

**B.C. MAIB S.A.**  
**Situațiile Financiare Consolidate și**  
**Individuale și Raportul Auditorului**  
**independent**  
**31 decembrie 2021**

## B.C. MAIB SA

Situații financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

### CUPRINS

|  |     |
|--|-----|
| Raportul auditorului independent   | 3   |
| Situația consolidată și individuală a poziției financiare  | 11  |
| Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global | 12  |
| Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii                                  | 14  |
| Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie   | 16  |
| <b>Note la situațiile financiare consolidate și individuale</b>  |     |
| 1 Informații generale despre Grup și Bancă   | 18  |
| 2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii  | 19  |
| 3 Politici contabile semnificative   | 20  |
| 4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile                                | 33  |
| 5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite   | 38  |
| 6 Noi standarde și interpretări contabile  | 38  |
| 7 Numerar  | 42  |
| 8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei  | 43  |
| 9 Plasamente la bănci  | 44  |
| 10 Investiții în titluri de datorie  | 46  |
| 11 Investiții în titluri de capitaluri proprii   | 53  |
| 12 Credite și avansuri acordate clienților   | 54  |
| 13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar  | 77  |
| 14 Investiții imobiliare   | 87  |
| 15 Investiții în filiale   | 87  |
| 16 Alte active financiare  | 88  |
| 17 Alte active   | 90  |
| 18 Imobilizări corporale   | 91  |
| 19 Imobilizări necorporale   | 93  |
| 20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing                              | 94  |
| 21 Plasamente de la bănci  | 96  |
| 22 Împrumuturi   | 96  |
| 23 Depozite de la clienți  | 97  |
| 24 Alte datorii financiare   | 98  |
| 25 Alte datorii  | 99  |
| 26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale                      | 99  |
| 27 Datorii subordonate   | 104 |
| 28 Capital social, dividende și castiguri pe acțiuni   | 104 |
| 29 Fonduri proprii și gestionarea capitalului  | 105 |
| 30 Marja netă din dobânzi și venituri similare   | 106 |
| 31 Venituri nete din taxe și comisioane  | 107 |
| 32 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină  | 107 |
| 33 Alte venituri operaționale  | 108 |
| 34 Cheltuieli cu personalul  | 108 |
| 35 Alte cheltuieli operaționale  | 109 |
| 36 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit                                      | 110 |
| 37 Impozitare  | 110 |
| 38 Raportarea pe segmente  | 113 |
| 39 Managementul riscului financiar   | 118 |
| 40 Structura activelor și datoriilor după maturitate   | 142 |
| 41 Datorii contingente   | 143 |
| 42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste  | 144 |
| 43 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare                                | 152 |
| 44 Părți afiliate  | 154 |
| 45 Reclasificarea cifrelor comparative din 2020  | 157 |
| 46 Evenimente ulterioare datei de raportare  | 158 |

## Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB S.A.

### Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. MAIB S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

### Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii conțin:

- situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2021;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

### Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/15 decembrie 2017 cu modificările ulterioare („Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale din raportul nostru.

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

### Independența

Suntem independenți față de Grup și Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

## Strategia de audit

### Prezentare de ansamblu



- Pragul global total de semnificație a Grupului și a Băncii: 41.000 mii MDL, ceea ce reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Băncii.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2021 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.
- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

#### Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplexarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.

|  |  |
|--|--|
| <b>Pragul global de semnificație al Grupului și al Băncii</b>  | 41.000 mii MDL   |
| <b>Cum a fost determinat</b>   | Aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 conform situației individuale a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global al Băncii.  |
| <b>Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație</b> | Am ales profitul înainte de impozitare drept criteriu de referință, deoarece, în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai des folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate și individuale pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și, de asemenea, reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință. |

#### Aspectele cheie al auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

#### Aspect cheie al auditului

#### Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

##### Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS 9”) în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Ne-am concentrat pe această arie, deoarece conducerea utilizează judecăți subiective și semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor așteptate din riscul de credit, precum și asupra estimării sumei acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.

La 31 decembrie 2021, situațiile financiare consolidate și individuale includ credite și avansuri acordate clienților cu o valoare contabilă brută de 19.722.749 mii MDL, pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.095.559 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 18.627.190 mii MDL pentru Grup și cu o valoare contabilă brută de 19.760.206 mii MDL, pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.095.693 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 18.664.513 mii MDL pentru Bancă.

În ceea ce privește aplicarea modelelor statistice privind pierderile așteptate din riscul de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Am verificat reconcilierea rezultatului din sistemul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit cu balanța contabilă auditată.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre descrise mai jos.

Am evaluat metodologia pentru calcularea pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților și rezonabilitatea selectării și utilizării scenariilor economice, inclusiv cele mai recente previziuni

#### Aspect cheie al auditului

Banca aplică un model în trei stadii pentru determinarea pierderilor așteptate din riscul de credit, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. În ceea ce privește metoda de evaluare, pierderile așteptate din riscul de credit se calculează fie individual, fie utilizând un model colectiv.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care valoarea contabilă brută cumulată a creditelor este mai mare de 10.000 mii MDL și care au fost clasificați în Stadiul 3 la momentul evaluării efectuate de către Bancă.

Pentru alți clienți cu valoare contabilă brută cumulată a creditelor considerată semnificativă, Banca efectuează evaluări individuale, indiferent de stadiul în care au fost clasificate creditele. Pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual pe baza scenariilor ponderate în funcție de probabilitatea previziunilor fluxurilor de numerar. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții aferente creditelor) și ponderarea atașată diferitelor scenarii.

Evaluarea colectivă se efectuează pentru toate celelalte credite și avansuri acordate clienților. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt probabilitatea ca un credit să înregistreze întârzieri la plată și ulterior să intre în stare de nerambursare, definirea creșterii semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele intrate în stare de nerambursare. Modele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie, incluzând diferite scenarii macroeconomice viitoare.

Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, cele principale fiind:

- actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macro-economiști prognozați cu cele mai recente prognoze economice și

#### Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

macroeconomice, precum și severitatea și amploarea scenariilor modelate și modul în care acestea sunt considerate și aplicate la ipotezele obținute din modelele statistice utilizate pentru a ajunge la totalul pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților la 31 decembrie 2021.

Am testat pe bază de eșantion principalele controale care adresează datele de intrare critice, în sistemele sursă, precum și fluxul și transformarea datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit, inclusiv procesul de alocare pe stadii, alocarea între calculul prin metoda colectivă sau individuală de calcul a pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am validat, pe baza testelor de control, procesul privind prelungirea creditelor, verificând existența cererii specifice a clientului și verificând dacă cererea a fost aprobată conform competențelor interne.

Am testat că ipotezele cheie obținute prin modelele de estimare și care ulterior au fost aprobate de conducere au fost efectiv implementate în sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Cu privire la creditele și avansurile pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual, am evaluat caracterul adecvat al principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care susțin pierderile așteptate din riscul de credit.

De asemenea, am selectat un eșantion de clienți aflați în evaluarea colectivă pentru a verifica dacă au existat alte criterii care ar putea duce la o evaluare individuală.

În ceea ce privește garanțiile aferente creditelor, am revizuit și testat controalele care asigură că acestea sunt înregistrate și evaluate corespunzător. De asemenea, am selectat un eșantion de garanții corespunzătoare creditelor și avansurilor evaluate individual și am evaluat rezonabilitatea valorii de piață utilizate.

#### Aspect cheie al auditului

revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate; aceste modificări au fost reflectate în calculul parametrilor aferenți probabilității creditelor de a intra în stare de nerambursare; și

- actualizarea criteriilor aferente creșterii semnificative a riscului de credit și a parametrilor pierderii în stare de nerambursare.

În realizarea estimărilor aferente calculului pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților, conducerea poate fi limitată de istoricul disponibil pentru a testa pierderile așteptate din riscul de credit prin raportarea la rezultatele actuale. În plus, viitoarele evoluții din economie ar putea să difere de predicțiile curente. Aceste elemente cresc riscul privind acuratețea și evaluarea anumitor date folosite în crearea de ipoteze și în operarea modelelor utilizate.

Nota 2 „Mediul operațional al Grupului și al Băncii”, Nota 3 „Politici contabile semnificative”, Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile”, Nota 12 „Credite și avansuri acordate clienților” și Nota 39 „Managementul riscului financiar” la situațiile financiare consolidate și individuale oferă informații detaliate despre pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.

#### Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2021 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (99,7%), datoriilor (99,8%) și a profitului înainte de impozitare (98,7%). Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. În cadrul auditului de Grup am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale filialelor Grupului (MAIB-Leasing SA și Moldmediacard SRL).

#### Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În ceea ce privește creditele și avansurile acordate clienților pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate în mod colectiv, am testat modul în care conducerea a efectuat estimări privind probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și factorul de conversie pentru a evalua dacă procesul de calcul a fost în concordanță cu cerințele IFRS 9 și metodologia Băncii.

De asemenea, am recalculat independent pierderile așteptate din riscul de credit pentru un eșantion de credite folosind ipotezele cheie stabilite de conducere.

Am evaluat acuratețea, exhaustivitatea și relevanța prezentărilor privind pierderile așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților din situațiile financiare consolidate și individuale în raport cu cerințele standardelor relevante de raportare financiară.

## Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat al Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat al Conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consolidat al Conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Consolidat al Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat al Conducerii. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu IFRS și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.



Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoiele semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru



deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Auditorul responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Eduard Maxim.

În numele

ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025



Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Stefan Friedemann Weiblen

Partener, conform procurii din 16 aprilie 2020

Chișinău, 27 aprilie 2022

**B.C. MAIB S.A.****Situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

|  | Nota | Grup              |                   | Banca             |                   |
|--|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  |      | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| <b>ACTIVE</b>  |      |                   |                   |                   |                   |
| Numerar  | 7    | 1.170.658         | 971.828           | 1.170.643         | 971.777           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei  | 8    | 7.575.840         | 6.384.531         | 7.575.840         | 6.384.531         |
| Plasamente la bănci  | 9    | 3.739.820         | 2.359.578         | 3.739.580         | 2.359.360         |
| Investiții în titluri de datorie   | 10   | 4.071.050         | 4.081.752         | 4.052.472         | 4.063.124         |
| Investiții în titluri de capital   | 11   | 3.769             | 117.457           | 3.769             | 117.457           |
| Investiții în filiale  | 15   | -                 | -                 | 139.669           | 139.669           |
| Credite și avansuri acordate clienților  | 12   | 18.627.190        | 14.651.240        | 18.664.513        | 14.669.321        |
| Creațe aferente contractelor de leasing  | 13   | 216.767           | 166.086           | -                 | -                 |
| Investiții imobiliare  | 14   | 32.559            | 72.539            | -                 | -                 |
| Alte active financiare   | 16   | 44.013            | 49.817            | 31.488            | 28.644            |
| Alte active  | 17   | 164.810           | 172.449           | 159.309           | 162.662           |
| Imobilizări corporale  | 18   | 1.453.924         | 1.225.579         | 1.448.194         | 1.219.040         |
| Imobilizări necorporale  | 19   | 154.910           | 110.968           | 143.849           | 102.237           |
| Active aferente dreptului de utilizare   | 20   | 68.662            | 74.959            | 67.346            | 74.368            |
| <b>Total active</b>  |      | <b>37.323.972</b> | <b>30.438.783</b> | <b>37.196.672</b> | <b>30.292.190</b> |
| <b>DATORII</b>   |      |                   |                   |                   |                   |
| Plasamente de la bănci   | 21   | 18.458            | 16.242            | 18.458            | 16.242            |
| Împrumuturi  | 22   | 2.249.615         | 1.072.086         | 2.160.402         | 964.635           |
| Depozite de la clienți   | 23   | 28.570.646        | 23.851.101        | 28.596.152        | 23.874.382        |
| Datorii din operațiuni de leasing  | 20   | 70.340            | 81.168            | 69.026            | 80.562            |
| Alte datorii financiare  | 24   | 263.243           | 191.671           | 259.641           | 182.525           |
| Datorii privind impozitul curent   | 37   | 30.789            | 3.566             | 30.789            | 3.566             |
| Datorii privind impozitul amânat   | 37   | 2.709             | 25.234            | 1.955             | 22.043            |
| Provizioane la angajamente condiționale  | 26   | 37.129            | 22.314            | 37.129            | 22.314            |
| Alte datorii   | 25   | 282.526           | 162.956           | 277.935           | 158.324           |
| Datorii subordonate  | 27   | 298.653           | -                 | 298.653           | -                 |
| <b>Total datorii</b>   |      | <b>31.824.108</b> | <b>25.426.338</b> | <b>31.750.140</b> | <b>25.324.593</b> |
| <b>CAPITALURI PROPRII</b>  |      |                   |                   |                   |                   |
| Capital social   | 28   | 207.527           | 207.527           | 207.527           | 207.527           |
| Prime de capital   |      | 104.537           | 104.537           | 104.537           | 104.537           |
| Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |      | (31.267)          | 111.899           | (31.267)          | 111.899           |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale                                       |      | 197.318           | 192.974           | 196.686           | 192.698           |
| Rezultatul reportat  |      | 5.021.121         | 4.394.947         | 4.969.049         | 4.350.936         |
| <b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>                              | 28   | <b>5.499.236</b>  | <b>5.011.884</b>  | <b>5.446.532</b>  | <b>4.967.597</b>  |
| Interese care nu controlează   |      | 628               | 561               | x                 | x                 |
| <b>Total capitaluri proprii</b>  |      | <b>5.499.864</b>  | <b>5.012.445</b>  | <b>5.446.532</b>  | <b>4.967.597</b>  |
| <b>Total capitaluri proprii și datorii</b>   |      | <b>37.323.972</b> | <b>30.438.783</b> | <b>37.196.672</b> | <b>30.292.190</b> |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere  
DI Giorgi Shagidze

Contabil-șef  
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

|  | Nota  | Grup             |                  | Banca            |                  |
|--|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |       | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective  | 30    | 1.642.238        | 1.345.785        | 1.642.157        | 1.344.487        |
| Alte venituri similare   | 30    | 54.755           | 48.259           | 35.990           | 33.767           |
| Cheltuieli cu dobânzi  | 30    | (366.743)        | (377.687)        | (362.797)        | (372.474)        |
| Alte cheltuieli similare   | 30    | (2.635)          | (1.506)          | (2.632)          | (1.489)          |
| <b>Marja netă din dobânzi și venituri similare</b>   |       | <b>1.327.615</b> | <b>1.014.851</b> | <b>1.312.718</b> | <b>1.004.291</b> |
| Venituri din speze și comisioane   | 31    | 696.142          | 526.949          | 695.688          | 526.609          |
| Cheltuieli cu speze și comisioane  | 31    | (322.348)        | (201.245)        | (348.120)        | (227.231)        |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>   |       | <b>373.794</b>   | <b>325.704</b>   | <b>347.568</b>   | <b>299.378</b>   |
| Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină   | 32    | 346.154          | 369.412          | 346.154          | 369.412          |
| Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină   |       | (21.470)         | (26.581)         | (17.164)         | (28.625)         |
| Alte venituri operaționale   | 33    | 87.896           | 106.558          | 74.794           | 100.716          |
| Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare  |       | (2.906)          | 120              | -                | -                |
| Cheltuieli cu personalul   | 34    | (699.750)        | (578.033)        | (683.144)        | (564.009)        |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea   | 18-19 | (119.326)        | (155.951)        | (115.613)        | (152.990)        |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale  | 18    | -                | (116.956)        | -                | (116.956)        |
| Alte cheltuieli operaționale   | 35    | (353.215)        | (254.368)        | (343.389)        | (246.955)        |
| <b>Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit</b>          |       | <b>938.792</b>   | <b>684.756</b>   | <b>921.924</b>   | <b>664.262</b>   |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit   | 36    | (106.641)        | (82.774)         | (100.601)        | (80.247)         |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>  |       | <b>832.151</b>   | <b>601.982</b>   | <b>821.323</b>   | <b>584.015</b>   |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit   | 37    | (102.945)        | (62.763)         | (100.245)        | (60.204)         |
| <b>Profitul net al exercițiului financiar</b>  |       | <b>729.206</b>   | <b>539.219</b>   | <b>721.078</b>   | <b>523.811</b>   |
| Atribuit acționarilor Băncii   |       | 729.139          | 539.104          | 721.078          | 523.811          |
| Atribuit intereselor care nu controlează   | 67    |                  | 115              | x                | x                |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global:</b>  |       |                  |                  |                  |                  |
| <i>Elemente care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>                                     |       |                  |                  |                  |                  |
| Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 10    | (49.001)         | 12.646           | (49.001)         | 12.646           |
| Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global      | 37    | 5.881            | (1.518)          | 5.881            | (1.518)          |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

|   | Nota | Grup            |                | Banca           |                |
|---|------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|   |      | 2021            | 2020           | 2021            | 2020           |
| <i>Elemente care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>                               |      |                 |                |                 |                |
| Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global        | 11   | 5.435           | 44.697         | 5.435           | 44.697         |
| Impozitul curent înregistrat în alte elemente ale rezultatului global                                       |      | (14.295)        | (7.115)        | (14.295)        | (7.115)        |
| Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global   | 37   | 13.642          | 1.382          | 13.642          | 1.382          |
| Reevaluarea terenurilor și imobilizărilor corporale   | 18   | 5.726           | (39)           | 5.370           | -              |
| Impozit pe profit amânat aferent reevaluării clădirilor   | 37   | (544)           | 178            | (544)           | 178            |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global anual</b>  |      | <b>(33.156)</b> | <b>50.231</b>  | <b>(33.512)</b> | <b>50.270</b>  |
| <b>Rezultatul global total al exercițiului financiar</b>  |      | <b>696.050</b>  | <b>589.450</b> | <b>687.566</b>  | <b>574.081</b> |
| Atribuit acționarilor Băncii  |      | 695.983         | 589.335        | 687.566         | 574.081        |
| Atribuit intereselor care nu controlează  |      | 67              | 115            | x               | x              |
| <b>Câștiguri pe acțiuni atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate</b> (prezentat în MDL pe acțiuni) | 28   | <b>702,69</b>   | <b>519,55</b>  | <b>694,84</b>   | <b>504,81</b>  |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere  
DI Giorgi Shagidze

Contabil-șef  
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

|  | Atribuibil acționarilor Grupului |                  |  |  |                     |                          |                              |                          |
|--|----------------------------------|------------------|--|--|---------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
|  | Capital social                   | Prime de capital | Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | Rezultatul reportat | Total capitaluri proprii | Interese care nu controlează | Total capitaluri proprii |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>207.527</b>                   | <b>104.537</b>   | <b>93.445</b>  | <b>194.318</b>                                   | <b>3.822.722</b>    | <b>4.422.549</b>         | <b>446</b>                   | <b>4.422.995</b>         |
| Profitul net al exercițiului financiar   | -                                | -                | -  | -  | 539.104             | 539.104                  | 115                          | 539.219                  |
| Alte elemente ale rezultatului global anual  | -                                | -                | 50.092   | 139  | -                   | 50.231                   | -                            | 50.231                   |
| <b>Rezultatul global total al exercițiului financiar</b>   | <b>-</b>                         | <b>-</b>         | <b>50.092</b>  | <b>139</b>                                       | <b>539.104</b>      | <b>589.335</b>           | <b>115</b>                   | <b>589.450</b>           |
| Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat                                       | -                                | -                | -  | (1.483)  | 1.483               | -                        | -                            | -                        |
| Transferul surplusului din reevaluarea titlurilor de capital la VJ prin AERG la rezultat reportat (Nota 11)    | -                                | -                | (31.638)   | -  | 31.638              | -                        | -                            | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>   | <b>207.527</b>                   | <b>104.537</b>   | <b>111.899</b>   | <b>192.974</b>                                   | <b>4.394.947</b>    | <b>5.011.884</b>         | <b>561</b>                   | <b>5.012.445</b>         |
| Profitul net al exercițiului financiar   | -                                | -                | -  | -  | 729.139             | 729.139                  | 67                           | 729.206                  |
| Alte elemente ale rezultatului global anual  | -                                | -                | (38.338)   | 5.182  | -                   | (33.156)                 | -                            | (33.156)                 |
| <b>Rezultatul global total al exercițiului financiar</b>   | <b>-</b>                         | <b>-</b>         | <b>(38.338)</b>  | <b>5.182</b>                                     | <b>729.139</b>      | <b>695.983</b>           | <b>67</b>                    | <b>696.050</b>           |
| Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat                                       | -                                | -                | -  | (838)  | 838                 | -                        | -                            | -                        |
| Transferul surplusului din reevaluare a titlurilor de capital la VJ prin AERG la rezultatul reportat (Nota 11) | -                                | -                | (104.828)  | -  | 104.828             | -                        | -                            | -                        |
| Plăți acțiuni către angajați   | -                                | -                | -  | -  | 37                  | 37                       | -                            | 37                       |
| Dividende plătite (Nota 28)  | -                                | -                | -  | -  | (208.668)           | (208.668)                | -                            | (208.668)                |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>   | <b>207.527</b>                   | <b>104.537</b>   | <b>(31.267)</b>  | <b>197.318</b>                                   | <b>5.021.121</b>    | <b>5.499.236</b>         | <b>628</b>                   | <b>5.499.864</b>         |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze

Contabil-șef

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

|   | Atribuibil acționarilor Băncii |                  |  |  |                     |                          |
|---|--------------------------------|------------------|--|--|---------------------|--------------------------|
|   | Capital social                 | Prime de capital | Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | Rezultatul reportat | Total capitaluri proprii |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>  | <b>207.527</b>                 | <b>104.537</b>   | <b>110.906</b>   | <b>194.003</b>                                   | <b>3.776.543</b>    | <b>4.393.516</b>         |
| Profitul net al exercițiului financiar  | -                              | -                | -  | -  | 523.811             | 523.811                  |
| Alte elemente ale rezultatului global anual   | -                              | -                | 50.092   | 178  | -                   | 50.270                   |
| <b>Rezultatul global total al exercițiului financiar</b>  | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>50.092</b>  | <b>178</b>                                       | <b>523.811</b>      | <b>574.081</b>           |
| Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat  | -                              | -                | -  | (1.483)  | 1.483               | -                        |
| Transferul surplusului din reevaluare a titlurilor de capital la VJ prin AERGI la rezultatul reportat (Nota 11) | -                              | -                | (49.099)   | -  | 49.099              | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>  | <b>207.527</b>                 | <b>104.537</b>   | <b>111.899</b>   | <b>192.698</b>                                   | <b>4.350.936</b>    | <b>4.967.597</b>         |
| Profitul net al exercițiului financiar  | -                              | -                | -  | -  | 721.078             | 721.078                  |
| Alte elemente ale rezultatului global anual   | -                              | -                | (38.338)   | 4.826  | -                   | (33.512)                 |
| <b>Rezultatul global total al exercițiului financiar</b>  | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>(38.338)</b>  | <b>4.826</b>                                     | <b>721.078</b>      | <b>687.566</b>           |
| Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat  | -                              | -                | -  | (838)  | 838                 | -                        |
| Transferul surplusului din reevaluare a titlurilor de capital la VJ prin AERG la rezultatul reportat (Nota 11)  | -                              | -                | (104,828)  | -  | 104,828             | -                        |
| Plăți acțiuni către angajați  | -                              | -                | -  | -  | 37                  | 37                       |
| Dividende plătite (Nota 28)   | -                              | -                | -  | -  | (208.668)           | (208.668)                |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>  | <b>207.527</b>                 | <b>104.537</b>   | <b>(31.267)</b>  | <b>196.686</b>                                   | <b>4.969.049</b>    | <b>5.446.532</b>         |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze

Contabil-șef

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

|  | Nota  | Grup           |                  | Banca          |                  |
|--|-------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|  |       | 2021           | 2020             | 2021           | 2020             |
| <b>Fluxuri de numerar din activitățile operaționale</b>  |       |                |                  |                |                  |
| Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective  |       | 1.649.670      | 1.314.643        | 1.628.232      | 1.313.731        |
| Alte venituri similare primite   |       | 29.684         | 51.165           | 29.684         | 36.673           |
| Dobânda plătită  |       | (443.581)      | (387.043)        | (439.156)      | (381.878)        |
| Speze și comisioane primite  | 31    | 561.475        | 513.642          | 546.642        | 539.905          |
| Speze și comisioane plătite  | 31    | (297.037)      | (201.245)        | (322.809)      | (227.231)        |
| Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină   | 32    | 346.155        | 369.371          | 346.155        | 369.412          |
| Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi  |       | 14.077         | 28.409           | 14.077         | 28.409           |
| Alte venituri din exploatare primite   |       | 48.916         | 34.873           | 63.153         | 28.111           |
| Alte cheltuieli operaționale plătite   |       | (346.699)      | (246.536)        | (341.118)      | (238.633)        |
| Cheltuieli cu personalul plătite   |       | (683.812)      | (513.299)        | (663.517)      | (500.484)        |
| Impozitul pe profit plătit   |       | (97.740)       | (109.849)        | (92.594)       | (108.645)        |
| <b>Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale</b> |       | <b>781.108</b> | <b>854.131</b>   | <b>768.749</b> | <b>859.370</b>   |
| <i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>   |       |                |                  |                |                  |
| Plasamente la bănci  |       | (445.606)      | (1.145.749)      | (445.606)      | (1.145.749)      |
| Credite și avansuri acordate clienților  |       | (4.318.390)    | (989.734)        | (4.339.315)    | (985.659)        |
| Creanțe aferente contractelor de leasing   |       | (64.395)       | (8.805)          | -              | -                |
| Alte active financiare   |       | 7.565          | (4.517)          | 6.621          | (1.888)          |
| Alte active  |       | 759            | 39.277           | 759            | 33.730           |
| <i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:</i>  |       |                |                  |                |                  |
| Plasamente de la bănci   |       | 25.832         | (26.323)         | 25.832         | (26.323)         |
| Depozite de la clienți   |       | 4.712.285      | 2.978.350        | 4.743.039      | 2.955.069        |
| Alte datorii financiare  |       | 35.937         | 48.458           | 31.505         | 41.980           |
| Alte datorii   |       | (62.732)       | (47.489)         | (62.682)       | (49.132)         |
| <b>Fluxul net de numerar din activitățile operaționale</b>   |       | <b>672.363</b> | <b>1.697.599</b> | <b>728.902</b> | <b>1.681.398</b> |
| <b>Fluxuri de numerar din activitățile de investiții</b>   |       |                |                  |                |                  |
| Achiziționarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale  | 18,19 | (351.467)      | (370.832)        | (347.027)      | (366.215)        |
| Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale   |       | 37.435         | 2.340            | 813            | 2.340            |
| Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global                    | 10    | (6.367.384)    | (3.202.616)      | (6.367.384)    | (3.202.616)      |
| Venituri din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global             | 10    | 4.684.352      | 1.831.716        | 4.683.930      | 1.831.716        |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

|  | Nota | Grup               |                    | Banca              |                    |
|--|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  |      | 2021               | 2020               | 2021               | 2020               |
| Achiziționarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global        | 11   | -                  | (4.108)            | -                  | (1.598)            |
| Venituri din vânzarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 11   | 119.123            | 116.124            | 119.123            | 116.124            |
| Dividende primite  | 11   | 899                | 944                | 899                | 944                |
| <b>Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții</b>                                |      | <b>(1.877.042)</b> | <b>(1.626.432)</b> | <b>(1.909.645)</b> | <b>(1.619.305)</b> |
| <b>Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare</b>  |      |                    |                    |                    |                    |
| Rambursarea împrumuturilor   |      | (536.539)          | (286.608)          | (454.130)          | (262.481)          |
| Încasări din împrumuturi   |      | 2.064.715          | 542.064            | 1.957.308          | 526.968            |
| Încasări din datorii subordonate   |      | 298.653            | -                  | 298.653            | -                  |
| Rambursări de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing                                    |      | (39.543)           | (29.976)           | (38.638)           | (29.771)           |
| Dividende plătite  | 28   | (205.976)          | (1.885)            | (205.976)          | (1.885)            |
| <b>Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare</b>   |      | <b>1.581.310</b>   | <b>223.595</b>     | <b>1.557.217</b>   | <b>232.831</b>     |
| Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar                 |      | (18.701)           | 31.284             | (18.530)           | 31.113             |
| <b>Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar</b>                                       |      | <b>357.930</b>     | <b>326.046</b>     | <b>357.944</b>     | <b>326.037</b>     |
| <b>Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie</b>   | 7    | <b>8.390.577</b>   | <b>8.064.531</b>   | <b>8.390.308</b>   | <b>8.064.271</b>   |
| <b>Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie</b>   | 7    | <b>8.748.507</b>   | <b>8.390.577</b>   | <b>8.748.252</b>   | <b>8.390.308</b>   |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere  
DI Giorgi Shagidze

Contabil-șef  
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***1 Informații generale despre Grup și Bancă**

Grupul Maib („Grupul”) cuprinde Banca-mamă B.C. MAIB S.A. („Banca” sau **maib**) și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale (numite „Grupul”).

Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

| Companii fiice       | Domeniu                    | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|----------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| MAIB-Leasing S.A.    | Leasing financiar          | 100%              | 100%              |
| Moldmediacard S.R.L. | Procesare plăți cu carduri | 99%               | 99%               |

**Activitatea principală:** Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca, leasing și finanțări, care sunt desfășurate de către MAIB-Leasing S.A. și procesare tranzacții cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard S.R.L..

Grupul are 2.749 angajați la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 2.574 angajați).

**B.C MAIB S.A.**

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

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 58 de sucursale și 86 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2020: 60 sucursale și 71 agenții). Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 38.

La 31 decembrie 2021 Banca deține 100% din capitalul social al MAIB-Leasing S.A. (31 decembrie 2020: 100%), și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L. (31 decembrie 2020: 99%).

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

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2021 este de 2.718 (31 decembrie 2020: 2.543 angajați).

Adresa juridică a Băncii este strada Constantin Tănase numărul 9/1, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este următoarea:

|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| HEIM Partners Limited                                      | 41,09%            | 41,09%            |
| Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi * | 9,79%             | 9,86%             |
| UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat | 2,56%             | 2,52%             |
| Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect         | 19,25%            | 19,26%            |
| Alții**  | 27,31%            | 27,27%            |
| <b>Total</b>   | <b>100,00%</b>    | <b>100,00%</b>    |

Grupul și Banca nu au o parte care îi controlează.

\*La 31 decembrie 2021 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2020: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2020: 1 membru) era membru al organelor de conducere și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2020: 10 persoane). În anul 2021 unul dintre membri a vândut o parte din acțiunile sale.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la

31 decembrie 2021

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

---

## 1 Informații generale despre Grup și Bancă (continuare)

\*\*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 2.968 (31 decembrie 2020: 2.979 de acționari) dintre care 2.766 de acționari sunt persoane fizice și 202 sunt persoane juridice (31 decembrie 2020: 2.771 persoane fizice și 208 persoane juridice).

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

Beneficiarii efectivi ai companiei HEIM Partners Limited sunt următoarele persoane fizice, cetățeni ai Lituaniei: dl Alvydas Banys, dna Baniene Daiva, dl Darius Sulnis, dna Irena Ona Miseikiene și dna Indre Miseikyte.

### MAIB-Leasing S.A.

MAIB-Leasing S.A. („MAIB-Leasing”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania 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 31 decembrie 2021 avea 17 angajați (31 decembrie 2020: 17 angajați). Adresa juridică a MAIB-Leasing este strada Tighina numărul 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

### Moldmediacard S.R.L.

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

MMC activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2021 avea 16 angajați (31 decembrie 2020: 14 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

## 2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii

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

**COVID-19.** Ca răspuns la amenințarea potențial gravă pentru sănătatea publică reprezentată de COVID-19, autoritățile Moldovei din martie 2020 au aplicat numeroase măsuri cu scopul de a limita răspândirea și impactul COVID-19, măsuri cum ar fi interdicții și restricții de călătorie, carantine, ordine de adăpostire și limitări ale activității comerciale, inclusiv închideri ale acestora. Unele companii din Republica Moldova au luat măsuri pentru a menține angajații acasă și au redus sau au suspendat temporar operațiunile comerciale.

Prin Hotărârea Parlamentului Republicii Moldova nr. 49 din 31 martie 2020 a fost declarată stare de urgență pe întreg teritoriul Republicii Moldova pe perioada 1 aprilie - 30 mai 2020. Având în vedere situația dificilă și răspândirea extrem de rapidă a contaminării, Comisia pentru Situații Excepționale a aplicat numeroase măsuri pentru limitarea răspândirii și impactul COVID-19, precum: stabilirea unui regim special pentru circulația persoanelor, instituirea unui regim special pentru întreg teritoriul Republicii Moldova, interzicerea întâlnirilor, consolidarea capacității sistemului de sănătate, încetarea adunărilor generale ale acționarilor în formă fizică sau mixtă. Ca rezultat, măsurile menționate mai sus, au restricționat sever activitatea economică din Republica Moldova și au avut impact negativ și ar putea în continuare să aibă un impact negativ asupra mediului de afaceri, participanților de piață, clienților Băncii, precum și asupra economiei Republicii Moldova și economiei la nivel global pentru o perioadă necunoscută de timp.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## **B.C. MAIB S.A.**

### **Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

---

## **2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)**

Guvernul Republicii Moldova a adoptat legi care conțin măsuri menite să sprijine mediul de afaceri pentru a contracara efectele negative ale focarului COVID-19 asupra economiei.

Unele dintre aceste măsuri au fost ulterior diminuate, cu toate acestea, la 31 decembrie 2021, nivelurile globale de infecție rămân ridicate, rata de vaccinare este scăzută și există riscul ca autoritățile Moldovei să impună restricții suplimentare în 2022, ca răspuns la noile variante ale virusului.

În 2021 economia Moldovei a început să-și revină după pandemie în mare parte datorită creșterii cheltuielilor administrative și a investițiilor publice. Acest lucru a fost susținut și de recuperarea economică globală și de prețurile ridicate pe piețele globale de mărfuri. Cu toate acestea, prețurile pe anumite piețe din Moldova și la nivel global sunt, de asemenea, în creștere ca răspuns la recuperarea economică și la stimulente monetare prealabile care au contribuit la inflația din Moldova.

În vederea susținerii întreprinderilor, de către stat au fost adoptate următoarele măsuri: instituirea moratoriului asupra controalelor de stat planificate la agenții economici, la fața locului, până la 30 mai 2021, extinderea Programului de subvenționare a dobânzilor pe perioada ianuarie - mai 2021, extinderea Programului de rambursare a taxei pe valoarea adăugată pe perioada ianuarie - mai 2021, scutirea de la impozitul pe venit, contribuțiile obligatorii de asigurări sociale de stat, primele de asigurare obligatorie de asistență medicală la nivelul de salariat și, respectiv, permiterea la deducere în scopuri fiscale la nivel de angajator a plăților efectuate de angajator pentru vaccinarea anti-COVID-19 a salariaților.

În perioada martie - iulie 2020, Banca a oferit clienților săi facilități aferente creditelor acordate. Ca urmare, valoarea contabilă brută a creditelor reeșalonate acordate clienților întreprinderile mici și mijlocii („IMM”) la 31 decembrie 2021 este de 35.462 mii MDL (31 decembrie 2020: 92.937 mii MDL), cu pierderi așteptate din risc de credit aferente de 4.306 mii MDL (31 decembrie 2020: 865 mii MDL), iar valoarea contabilă brută a creditelor reeșalonate acordate clienților Retail este de 507.763 mii MDL (31 decembrie 2020: 722.883 mii MDL), cu pierderi așteptate din risc de credit aferente de 65.477 mii MDL (31 decembrie 2020: 56.508 mii MDL), din care 56.507 mii MDL sunt în stare de nerambursare (31 decembrie 2020: 42.700 mii MDL).

Efectele pe termen lung ale situației economice actuale sunt greu de estimat și așteptările actuale ale conducerii ar putea diferi de rezultatele reale.

În scopul măsurării pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”) Grupul folosește informații prospective acceptabile, inclusiv previziuni ale variabilelor macroeconomice. La fel ca în orice prognoză economică, totuși, proiecțiile și probabilitățile apariției acestora sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate.

## **3 Politici contabile semnificative**

**Bazele întocmirii.** Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii („Situațiile financiare”) au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31 decembrie 2021. Aceste Situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costurilor, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu excepția reevaluării terenului, clădirilor deținute și investițiilor mobiliare.

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

Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 nu pot fi modificate după aprobarea lor de către Comitetul de Conducere a Băncii.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

### **3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**Principii de consolidare.** Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și ale filialelor sale: MAIB-Leasing și MMC la 31 decembrie a fiecărui an.

**Filialele.** Filialele reprezintă investiții pe care Grupul le controlează deoarece Grupul (i) are puterea de a conduce activitățile relevante ale entităților în care a investit, care afectează în mod semnificativ veniturile lor, (ii) are expunere, sau drepturi, la veniturile variabile rezultate din implicarea în întreprinderile în care a investit, și (iii) are capacitatea de a-și folosi influența asupra întreprinderilor în care a investit pentru a afecta cantitatea veniturilor acționarilor.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit. Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

**Fondul comercial.** Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului (câștig din achiziție) după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente și măsurarea costului de achiziție.

**Interese care nu controlează.** Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale proprietarilor societății-mamă. Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

**Tranzacțiile eliminate la consolidare.** Tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și soldurile și câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului sunt eliminate; pierderile nerealizate sunt de asemenea eliminate, cu excepția cazurilor în care costul nu poate fi recuperat. Banca și toate filialele sale utilizează politici contabile uniforme în concordanță cu politicile Grupului.

Filialele sunt entitățile care sunt controlate de Bancă. În Situațiile financiare aferente Băncii, investițiile în filiale sunt recunoscute inițial la cost (incluzând costul de tranzacționare) în conformitate cu prevederile IAS 27 „Situații financiare individuale”. După recunoașterea inițială acestea se măsoară la cost minus orice provizion pentru depreciere. Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în perioada de gestiune.

**Instrumente financiare – termeni cheie de măsurare.** Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute în situația poziției financiare a Grupului atunci când Banca sau filialele devin parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute inițial la valoare justă prin profit sau pierdere sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

**Valoare justă** reprezintă prețul care ar fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii în cadrul unei tranzacții reglementate între participanții de pe piața la data evaluării. Măsurarea valorii juste se bazează pe presupunția că tranzacția de vânzare a activului sau transferul datoriei are loc fie: pe o piață activă a activelor și datoriilor, sau în absența unei piețe active, pe cea mai avantajoasă/cotată piață pentru activ sau datorie. Grupul are acces fie pe piața activă, fie pe cea mai avantajoasă. Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Grupul utilizează tehnici de evaluare care sunt adecvate pentru categoriile de active și datorii și pentru care sunt disponibile suficiente date pentru a evalua valoarea justă, maximizând utilizarea intrărilor relevante observabile și minimizând utilizarea intrărilor neobservabile. Pentru evaluarea valorii juste se stabilește o ierarhie a valorii juste care se clasifică pe trei niveluri după cum urmează: (i) Nivelul 1 - îl ocupă prețurile cotate (neajustate) pe piețele active la activele sau datoriile identice, (ii) Nivelul 2 – măsurătorile sunt tehnici de evaluare cu toate intrările semnificative observabile pentru un activ sau o datorie, direct (prin intermediul prețurilor) sau indirect (adică derivat din prețuri), și (iii) Nivelul 3 - măsurătorile sunt evaluări care nu se bazează doar pe date de piață observabile (adică măsurarea necesită intrări semnificative neobservabile). Transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste au loc la sfârșitul perioadei de raportare.

*Costurile tranzacției* sunt costuri marginale care se pot atribui direct achiziției, emiterii sau cedării unui activ financiar sau unei datorii financiare. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost suportat dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ onorariile și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilierilor, brokerilor și dealerilor, cotizațiile plătite agenților de reglementare și comisiilor de valori mobiliare, și impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ prime sau reduceri de datorie, costuri de finanțare sau costuri interne administrative sau de deținere.

*Costul amortizat („CA”)* reprezintă valoarea la care instrumentul financiar este recunoscut la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda acumulată, iar pentru active financiare minus orice reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit. Dobânzile acumulate includ amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și toate celelalte prime sau discounturi până la scadență utilizând metoda dobânzii efective. Veniturile și cheltuielile din dobânzi acumulate, care includ cupoanele acumulate și amortizarea la prime sau discounturi (inclusiv taxele amânate, dacă există), nu sunt prezentate separat și nu sunt incluse în valoarea contabilă aferentă respectivului instrument din situația poziției financiare.

*Metoda dobânzii efective* este o metodă de alocare a veniturilor sau cheltuielilor din dobânzi pe o perioadă relevantă, pentru a produce o rată constantă a dobânzii periodice (rata efectivă a dobânzii) a valorii contabile. Rata dobânzii efective este rata care actualizează în mod exact viitoarele plăți sau încasări în numerar estimate (excluzând pierderile viitoare din risc de credit) pe durata de viață estimată a instrumentului financiar sau pe o perioadă mai scurtă, dacă este cazul, la valoarea contabilă brută a instrumentului financiar.

Rata dobânzii efective actualizează fluxurile de numerar ale instrumentelor cu rate de dobândă variabile până la următoarea dată de reevaluare a dobânzii, cu excepția primei sau reducerii rezultate dintr-o modificare a marjei de credit peste rata fluctuantă specificată în instrument sau peste alte variabile care nu sunt restabilite la ratele pieței. Astfel de prime sau reduceri fiind amortizate pe durata de viață preconizată a instrumentului. Calculul valorii actuale include toate comisioanele plătite sau primite între părțile la contract care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii.

*Instrumente financiare - evaluarea inițială.* Grupul recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare la data efectuării tranzacției. Data efectuării tranzacției este data când Grupul se obligă să cumpere sau să vândă un activ. La recunoașterea inițială. Grupul trebuie să evalueze un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau a unei datorii financiare, care nu este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuite cumpărării sau emiterii activului financiar sau datoriei financiare.

Atunci când Grupul utilizează contabilizarea la data decontării pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut inițial la valoarea sa justă de la data tranzacționării. Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul de tranzacționare. Un câștig sau o pierdere la recunoașterea inițială este înregistrată doar dacă există o diferență între valoarea sa justă și prețul de tranzacționare ceea ce poate fi evidențiat în baza altor tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument sau printr-o tehnică de evaluare care cuprinde numai informații de pe piețele observabile.

Astfel la recunoașterea inițială, Grupul clasifică activul financiar fie la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sau la valoarea justă prin profit sau pierdere și clasifică datoriile financiare fie la cost amortizat sau la valoarea justă profit sau pierdere. După recunoașterea inițială, o pierdere așteptată

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

(ECL) este recunoscută pentru activele financiare evaluate la cost amortizat și investițiile în instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezultând o pierdere contabilă imediată. Toate cumpărările și vânzările de active financiare care necesită livrare în intervalul de timp stabilit prin reglementări sau prin convenții de piață sunt înregistrate la data tranzacționării, care este data în care Grupul se obligă să livreze un activ financiar. Toate celelalte cumpărări sunt recunoscute atunci când Grupul devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

**Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară - categorii de măsurare.** Grupul clasifică activele financiare în funcție de modelul de afaceri folosit pentru gestionarea activelor și prevederile contractuale ale activelor evaluate la: Cost amortizat („CA”), valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”), valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”).

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare și ale datoriilor financiare depind de: (i) modelul de afaceri a Grupului privind gestionarea activelor financiare; și (ii) caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar.

**Active financiare – clasificarea și evaluarea ulterioară – (i) modelul de afaceri.** Modelul de afaceri reflectă modul în care Grupul gestionează activele pentru a genera fluxuri de numerar – dacă obiectivul Grupului este: (i) exclusiv colectarea fluxurilor de numerar contractuale din active („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar”) sau (ii) colectarea atât a fluxurilor de numerar contractuale cât și a fluxurilor de numerar rezultând din vânzarea activelor („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării”) sau (iii) dacă niciunul dintre (i) sau (ii) nu este aplicabil, activele financiare sunt clasificate în categoria „alte” modele de afaceri și sunt evaluate la VJPP.

Modelul de afaceri este determinat pentru un grup de active (la nivel de portofoliu), bazat pe o evidență relevantă cu privire la activitățile pe care Grupul le întreprinde pentru a atinge obiectivul stabilit pentru portofoliul disponibil la data evaluării. Factorii luați în considerare de către Grupul în determinarea modelului de afaceri includ scopul și structura portofoliului, experiența anterioară cu privire la modul în care au fost colectate fluxurile de numerar pentru activele respective, modul în care sunt evaluate și gestionate riscurile, modul în care este evaluată performanța activelor și modul în care managerii sunt recompensați. A se vedea Nota 4 pentru judecăți semnificative aplicate de Grup în determinarea modelului de afaceri pentru activele sale financiare.

**Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară – (ii) caracteristicile fluxului de numerar.** Când modelul de afaceri este îndreptat spre a deține activele în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale sau deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă numai plățile ale principalului și dobânzii („SPPI”). Activele financiare cu instrumente derivate încorporate sunt considerate în întregime atunci când se determină dacă fluxurile de numerar sunt în concordanță cu testul SPPI. Pentru efectuarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare dacă fluxurile de numerar contractuale sunt în concordanță cu un acord de credit de bază, adică dobânda include doar contraprestația pentru risc de credit, valoarea în timp a banilor, alte riscuri de creditare și marja de profit. În cazul în care condițiile contractuale introduc expunerea la risc sau volatilitate care este incompatibilă cu un acord de creditare de bază, activul financiar este clasificat și evaluat la VJPP. Evaluarea SPPI se efectuează la recunoașterea inițială a unui activ și nu este ulterior revizuită. Consultați Nota 4 pentru judecăți critice aplicate de Grup în efectuarea testului SPPI pentru activele sale financiare.

**Active financiare – reclasificare.** Instrumentele financiare sunt reclasificate doar atunci când se schimbă modelul de afaceri pentru gestionarea întregului portofoliu. Reclasificarea are un efect prospectiv și are loc de la începutul primei perioade de raportare care urmează după schimbarea modelului de afaceri. Grupul nu și-a schimbat modelul de afaceri în perioada actuală și comparativă și nu a făcut reclasificări.

**Deprecierea activelor financiare – ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit.** Grupul evaluează, în bază de perspectivă, pierderile așteptate din risc de credit aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global precum și pentru expunerile generate din angajamente de creditare, contracte de garanție financiară și creanțe de leasing. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din creditare la fiecare dată de raportare. Evaluarea ECL reflectă: (i) o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile, (ii) valoarea în timp a banilor; și (iii) informații rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data raportării, cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Instrumentele financiare de datorie la cost amortizat sunt prezentate în situația poziției financiare, nete de ajustările pentru ECL. Pentru angajamente de creditare și garanții financiare, o ajustare separată pentru ECL este recunoscută ca o datorie în situația poziției financiare. Pentru instrumentele de datorie la VJAERG, modificările costului amortizat, nete de ECL sunt recunoscute în profit sau pierdere iar alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global drept câștiguri minus pierderi aferente instrumentelor de datorii la VJAERG.

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

Activele financiare din Stadiul 1 au ECL estimat în mărimea egală cu porțiunea din ECL aferent întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul financiar are o maturitate mai mică, în cazul clienților Retail și Plasamentelor în bănci („ECL 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2 și ECL este estimat pe toată durata de viață, adică până la scadența contractuală, considerând eventuale rambursări anticipate, dacă există („ECL pe întreaga durată de viață”). Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe durata de viață. Pentru activele financiare care sunt active achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit („POCI”) ECL este întotdeauna evaluat ca un ECL pe întreaga durată de viață.

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

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

**Active financiare – modificare.** Grupul și Banca renegociază uneori sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale activelor financiare. Grupul evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială (modificare reprezentând mai mult de 10% din valoarea prezentă), luând în considerare, printre altele, următorii factori: orice condiții contractuale noi care afectează în mod substanțial profilul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea semnificativă a ratei dobânzii, modificarea valorii nominale a monedei, o nouă garanție sau îmbunătățiri ale creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare.

Când este posibil Grupul și Banca încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Băncii revizuește în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele renegociate sunt clasificate mai rigid și sunt clasificate cel puțin în Stadiul 2 pentru o perioadă de urmărire de 6 luni. La expirarea perioadei de urmărire acestea pot fi clasificate mai favorabil cu condiția că obligațiile contractuale sunt respectate și nu au fost identificați alți factori de înrăutățire.

Atunci când renegocierea a fost determinată de dificultățile financiare ale contrapartidei sau de incapacitatea acesteia de a efectua plățile convenite inițial, renegocierea vizează maximizarea valorii recuperabile și nu are ca rezultat derecunoașterea. Grupul și Banca recalculează valoarea contabilă brută prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate cu rata dobânzii efective inițiale și recunoaște un câștig sau pierdere din modificare în profit sau pierdere în cadrul veniturilor din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective pentru creditele din Stadiul 1 și pentru celelalte modificarea este inclusă în Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

**Active financiare – eliminare (write-off).** Activele financiare sunt scoase în afara situației poziției financiare, integral sau parțial, când Grupul și Banca au epuizat toate eforturile practice de recuperare și au concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Eliminarea reprezintă un eveniment de derecunoaștere. Grupul și Banca pot elimina active financiare care fac în continuare obiectul procedurilor de recuperare atunci când Grupul și Banca urmăresc recuperarea sumelor datorate contractual, cu toate acestea, nu există nicio o așteptare rezonabilă de recuperare.

Atunci când se efectuează scoaterea din evidență, valoarea contabilă brută a activului este redusă simultan cu soldul ajustărilor pentru pierderi. Activele financiare eliminate cu o valoare de peste 1.000 MDL sunt înregistrate în conturile memorandum și fac parte obiectul urmăririi până la rambursarea integrală sau până la momentul în care este decisă încetarea urmăririi acestora.

**Active financiare – derecunoaștere.** Grupul și Banca derecunosc un activ financiar când: (i) activele sunt răscumpărate sau drepturile la fluxurile de trezorerie provenite din activ au expirat sau (ii) Grupul și Banca au transferat drepturile asupra fluxurilor de trezorerie din activele financiare sau au încheiat un acord de trecere eligibil („pass-through”) în timp ce: (i) transferând, de asemenea, în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau (ii) nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, dar nu reține controlul. Controlul este păstrat în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unui terț fără a fi nevoie să impună restricții asupra vânzării.

**Datorii financiare - categorii de evaluare.** Grupul și Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția: (i) datoriilor financiare evaluate la VJPP: astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă; (ii) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue.

**Datorii financiare – derecunoaștere.** Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse (adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită, anulată sau expiră). Grupul și Banca nu își reclasifică datoriile financiare.

**Numerar și echivalente de numerar.** În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul efectiv, solduri nerestricționate deținute la BNM, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile. Numerarul și echivalentele de numerar sunt măsurate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

**Rezerve obligatorii la BNM.** Rezervele obligatorii la BNM sunt contabilizate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor de zi cu zi ale Băncii, prin urmare, nu sunt considerate ca parte a mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar în situația fluxurilor de trezorerie.

**Plasamente la bănci.** Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate atunci când Grupul și Banca plasează mijloacele bănești către bănci contrapartide. Sumele reprezentând plasamente la bănci sunt înregistrate la cost amortizat atunci când: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

**Investiții în titluri de datorie.** În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul și Banca clasifică investițiile în titluri de datorii evaluate la CA, la VJAERG sau la VJPP. Titlurile de datorii sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la VJPP cu scopul reducerii unei neconcordanțe contabile semnificative.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Titlurile de datorii evaluate la VJAERG sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la VJPP. Venitul din dobânzi aferent acestor active este calculat utilizând metoda dobânzii efective și este recunoscut în profit sau pierdere. O estimare a ajustării de depreciere utilizând modelul pentru pierderi așteptate din risc de credit este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Reevaluarea titlurilor de datorie în valută este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Toate celelalte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Atunci când titlurile de datorii sunt derecunoscute, câștigurile sau pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate din alte elemente ale rezultatului global în situația profitului sau pierderii.

Investițiile în titluri de datorie sunt evaluate la VJPP dacă nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere pentru CA sau VJAERG. Grupul de asemenea poate desemna irevocabil investițiile în titluri de datorie la VJPP la recunoașterea inițială, dacă prin aplicarea acestei opțiuni reduce o neconcordanță contabilă semnificativă între activele financiare și datoriile financiare recunoscute sau evaluate pe diferite tratamente contabile.

**Investiții în titluri de capitaluri proprii.** Activele financiare care corespund definiției capitalurilor proprii din perspectiva emitentului, adică instrumentele care nu include o obligație contractuală de a livra numerar sau care certifică existența unui interes rezidual în activele nete ale emitentului, sunt considerate de către Grup ca investiții în titluri de capitaluri proprii. Investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt evaluate la VJPP, cu excepția cazului în care Grupul face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială să prezinte o investiție în titluri de capitaluri proprii la VJAERG. Politica Grupului și a Băncii este de a desemna investiții în titluri de capitaluri proprii drept evaluate la VJAERG atunci când aceste investiții sunt deținute în scopuri strategice altele decât doar să genereze randamentul respectivelor investiții. Atunci când se utilizează măsurarea la VJAERG, valoarea justă a câștigurilor sau pierderilor sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și ulterior nu sunt reclasificate în profit sau pierdere, inclusiv la cedare. Pierderile din depreciere și reluările acestora, dacă există, nu sunt evaluate separat de alte modificări ale valorii juste. Dividendele continuă să fie recunoscute în cadrul profitului sau pierderii atunci când dreptul Grupului de a primi plata dividendelor este stabilit, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a unei investiții decât un randament la astfel de investiții.

**Credite și avansuri acordate clienților.** Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul și Banca acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de la un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar Grupul și Banca clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat: creditele care sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI și creditele care nu sunt voluntar desemnate la VJPP.

Ajustările de depreciere sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 39.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

**Imobilizări corporale.** Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

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

Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată proporțional cu modificarea de valoare contabilă brută a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Creșterea valorii contabile apărută din reevaluare este înregistrată în alte elemente ale rezultatului global, iar surplusul din reevaluare se transferă în capitalurile proprii. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat. Rezerva din reevaluare pentru imobilizările corporale incluse în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat la scoaterea din uz sau la cedarea activului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate drept cheltuieli operaționale la momentul realizării lor. Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs de execuție sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume generează beneficii economice viitoare. Imobilizările în curs de execuție sunt recunoscute în imobilizări corporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Acolo unde valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.

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

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

| Imobilizări corporale   | Ani   |
|-------------------------|-------|
| Clădiri                 | 33-50 |
| Bancomate               | 4     |
| Mobilier și echipamente | 4-8   |
| Calculatoare            | 4     |
| Autoturisme             | 7     |

Duratele de viață utile și metodele de amortizare sunt revizuite și ajustate după caz, la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

**Imobilizări necorporale.** Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice, licențe și alte imobilizări necorporale, ce sunt amortizate folosind metoda amortizării liniare pe parcursul celei mai bune estimări a duratei de viață, care poate fi de până la 20 de ani. Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor necorporale este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului identificabil și controlat de Grup, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ cheltuielile aferente serviciilor furnizorului și dezvoltatorului de soft.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune. Câștigurile și pierderile din cedarea imobilizărilor necorporale sunt determinate prin referire la valoarea contabilă netă și sunt luate în considerare la determinarea profitului operațional.

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

Un contract de leasing este recunoscut la data începerii derulării unui contract de leasing. Începerea derulării unui contract de leasing este data de la care locatarul este îndreptățit să-și exercite dreptul de a utiliza activul închiriat. Data recunoașterii inițiale a leasingului (adică recunoașterea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor rezultate din contractul de leasing, după caz).

Grupul prezintă activele deținute în cadrul unui contract de leasing financiar în situația poziției financiare drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing fără depreciere. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicită în contractul de leasing.

Pentru contractele de leasing financiar, investiția brută este suma totală a plăților de leasing plus valoarea reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută și costul net de achiziție a obiectului închiriat (suma finanțată minus comisioanele, costurile, avansurile și comisioanele de acordare) este recunoscută ca venit

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

financiar neîncasat. Venitul din leasing financiar este alocat fiecărei perioade pe durata contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creanței. Venitul neîncasat este prezentat ca o reducere a investiției brute în leasing. Costurile inițiale directe aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creanței de leasing financiar și acestea reduc valoarea veniturilor recunoscute pe durata contractului de leasing.

**Contabilizarea contractelor de leasing de către Grup în calitate de Locatar.** Contractele de leasing sunt recunoscute drept active aferente dreptului de utilizare și ca o datorie din operațiuni de leasing corespunzătoare la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. Fiecare plată de leasing este alocată între datorie și costul financiar. Costul financiar este înregistrat în profit sau pierdere, ca Alte cheltuieli similare, pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se genereze o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă. Activul aferent dreptului de utilizare este recunoscut la cost și este amortizat prin metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Datoriile care apar dintr-un contract de leasing sunt măsurate inițial pe baza valorii actualizate. Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata implicită a dobânzii din contractul de leasing. Dacă rata respectivă nu poate fi determinată, Grupul utilizează drept rată de îndatorare incrementală, rată medie a depozitelor atrase de Grup de la persoane fizice, rată medie care depinde de moneda contractului și de scadențele contractelor.

La măsurarea inițială Grupul măsoară activul aferent dreptului de utilizare la cost. Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contractele de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și contractele de leasing cu valori scăzute, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuielă operațională prin metoda liniară.

La stabilirea termenului de leasing, conducerea Grupului ia în considerare toate evenimentele și circumstanțele care creează un stimulent economic pentru exercitarea unei opțiuni de prelungire sau pentru a nu exercita o opțiune de reziliere. Opțiunile de prelungire sunt incluse în termenul leasingului doar dacă leasingul va fi în mod rezonabil prelungit. Ieșirile viitoare potențiale de fluxuri de trezorerie aferente contractelor în valoare de 100 mii MDL nu au fost incluse în datorii din operațiuni de leasing, deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelungite. Evaluarea este revizuită dacă apare un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

**Contabilitatea contractelor de leasing operațional de către Grup calitate de Locator.** Atunci când activele sunt închiriate în cadrul unui contract de leasing operațional, plățile de leasing de primit sunt recunoscute ca venituri din închiriere pe durata contractului de închiriere, prin metoda liniară, în „Alte venituri operaționale”.

**Investiții imobiliare.** O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară deținută de Grup pentru leasing pe baza unuia sau mai multor contracte de leasing operațional, precum și terenuri deținute mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, inclusiv terenuri agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost care include costurile de tranzacționare, și ulterior evaluate la valoarea justă. Această politică se aplică în mod constant pentru toate investițiile imobiliare deținute de Grup. Valoarea justă a investițiilor imobiliare ale Grupului se determină pe baza rapoartelor evaluatorilor independenți care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă și care au experiență în evaluarea proprietăților cu locațiile și categoriile similare. Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Transferurile la sau de la investițiile imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea activului respectiv. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizării corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării. O investiție imobiliară este derecunoscută la casare sau atunci când este retrasă definitiv din utilizare și nu se așteaptă beneficii viitoare din cedarea sa. Câștigul sau pierderea din derecunoașterea sau înstrăinarea unei investiții imobiliare este recunoscut în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau înstrăinării.

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se preconizează apariția de beneficii economice. Câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

### **3 Politici contabile semnificative (continuare)**

Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferența între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

**Deprecierea activelor nefinanciare.** Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există indicații privind deprecierea activelor. Dacă există o astfel de indicație sau când este necesară testarea anuală a deprecierei unui activ, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare ale unui activ sau unei unități generatoare de numerar și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este redusă până la valoarea recuperabilă. O pierdere din depreciere aferentă activelor este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau de depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

În estimarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actuală utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările actuale ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, se utilizează un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate de mulți de evaluare sau de alți indicatori de valoare justă disponibili.

**Plasamente de la bănci.** Sumele datorate altor bănci sunt înregistrate în momentul în care numerarul sau alte active sunt avansate Grupului de către băncile contraparte. Datoriile ne-derivative sunt contabilizate la cost amortizat. Dacă Grupul își achiziționează propria datorie, aceasta este eliminată din situația individuală a poziției financiare, iar diferența dintre valoarea contabilă a datoriei și contraprestația plătită este inclusă în câștiguri sau pierderi aferente retragerii anticipate a datoriilor.

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

**Datorii către clienți.** Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat. Datoriile către autoritățile publice se includ în datoriile către clienți și cuprind conturi curente ale Ministerului Finanțelor a Republicii Moldova și conturile de depozit ale Fondului de Asigurări Sociale. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

**Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.** Grupul desemnează anumite datorii la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială. Câștigurile și pierderile aferente acestor datorii sunt prezentate în profit sau pierdere, cu excepția valorii modificării valorii juste care este atribuită modificărilor riscului de credit al acelei datorii (determinată ca suma care nu se atribuie schimbărilor condițiilor pieței de unde apare riscul de piață), care este înregistrat în alte venituri globale și nu este reclasificat ulterior în profit sau pierdere. Aceasta cu excepția cazului în care o astfel de prezentare crează sau mărește o eroare contabilă, unde câștigurile și pierderile aferente modificărilor riscului de credit al datoriilor sunt prezentate de asemenea în profit sau pierdere.

**Datorii subordonate.** Datoriile subordonate pot fi plătite în cazul intrării în lichidare după ce pretențiile creditorilor cu prioritate superioară au fost îndeplinite. Datoria subordonată este înregistrată la cost amortizat.

**Cheltuieli privind impozitul pe profit.** Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului perioadei, determinat în baza ratelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor anterioare.

Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Impozitul amânat este determinat pe baza metodei pasivului bilanțier pentru diferențele temporare dintre baza fiscală pentru calcularea impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora utilizate pentru raportarea în Situațiile financiare. Creanțele privind impozitul amânat pentru diferențe temporare deductibile și reportarea pierderilor fiscale sunt înregistrate numai în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor să fie disponibil pentru care să poată fi utilizate deducerile.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de afaceri și nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal și diferențele provenind din investiții în subsidiare, cu condiția că acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat, iar momentul reversării este controlat de Grup.

Conform reglementărilor fiscale locale, pierderea fiscală a entității care încetează să mai existe ca urmare a unei fuziuni legale prin absorbție poate fi dobândită și recuperată de entitatea absorbantă. Creanțele privind impozitul amânat sunt diminuate în măsura în care este puțin probabil ca beneficiile fiscale aferente să fie realizate. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea impozitului curent și amânat la 31 decembrie 2021 este de 12% (31 decembrie 2020: 12%).

**Garanții financiare.** Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un debitor nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii instrumentului de datorie. Asemenea garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor entități în numele clienților pentru a asigura creditele, liniile de overdraft și alte facilități bancare.

În cursul activității economice ordinare Grupul emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în Situațiile financiare în cadrul „Alte datorii” la valoarea justă reprezentând valoarea câștigului primit. ECL pentru garanțiile financiare implică aceeași abordare ca și pentru credite acordate clienților, Grupul utilizând probabilitatea de intrare în stare de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare determinate pentru portofoliul său de credite corporative.

Orice creștere a datoriilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația profitului sau pierderii în cadrul liniei „Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit”. Câștigul primit este recunoscut în cadrul situației profitului sau pierderii în „Venituri din speze și comisioane” în baza metodei liniare pe tot parcursul duratei unei garanții.

**Angajamente de creditare.** Grupul emite angajamente pentru acordarea de credite. Aceste angajamente sunt irevocabile sau revocabile doar ca răspuns la o schimbare adversă semnificativă. Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, ceea ce este în mod normal dovedit de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de creditare, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de credit și nu se așteaptă să vândă creditul în scurt timp după inițierea acestuia; astfel de comisioane de angajament de creditare sunt amânate și sunt incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei de la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea ajustărilor pentru pierderi de credit determinată pe baza modelului pierderilor așteptate din risc de credit. Nota 39 oferă informații despre intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate la măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

**Datorii și active contingente.** Datoriile contingente nu sunt recunoscute în Situațiile financiare dar sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată. Activele contingente nu sunt recunoscute în Situațiile financiare, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

**Provizioane.** Provizioanele sunt recunoscute atunci când Grupul are o obligație legală prezentă ca urmare a unor evenimente anterioare și este probabil ca în viitor să fie necesară o ieșire de resurse economice pentru decontarea obligației, această obligație fiind măsurată în mod fiabil. Provizioanele pentru datorii și cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu decontare sau valoare incertă. Acestea se acumulează atunci când Grupul are o obligație legală sau constructivă prezentă ca urmare a unor evenimente din trecut, este probabil ca o ieșire de resurse care înglobează beneficii economice să fie necesară pentru decontarea obligației și o estimare sigură a cuantumului obligației poate fi efectuată.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Taxele și impozitele, cum ar fi alte impozite decât impozitul pe venit sau taxele de reglementare bazate pe informații legate de o perioadă de dinaintea apariției obligației de plată, sunt recunoscute ca datorii atunci când are loc evenimentul obligatoriu care dă naștere la plata unei taxe, astfel cum este identificat de legislație care declanșează obligația de a plăti taxa. Dacă o taxă este plătită înainte de evenimentul obligatoriu, aceasta este recunoscută ca o plată în avans. În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea că un transfer de resurse va fi necesar este determinată luând în considerație clasa obligației în ansamblu. Un provizion este recunoscut chiar dacă probabilitatea de transfer în legătură cu oricare element inclus în aceeași clasă de obligații este mică.

Provizioanele sunt estimate la valoarea actuală a cheltuielilor necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației respective. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.

**Alte datorii.** Alte datorii sunt acumulate atunci când contrapartea și-a îndeplinit obligațiile care îi revin în temeiul contractului și sunt contabilizate la costul amortizat.

**Capital social și prime de capital.** Capitalul social al Grupului este format din acțiunile ordinare și reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Capitalul social și primele de capital sunt ambele clasificate drept capitaluri proprii. Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în capitalul propriu ca o reducere a prețului, netă de impozit. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

**Dividendele.** Dividendele sunt înregistrate în capitaluri proprii în perioada în care sunt declarate. Orice dividende declarate după sfârșitul perioadei de raportare și înainte ca Situațiile financiare să fie autorizate pentru emisiune, sunt prezentate în nota evenimentelor ulterioare.

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

Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de ECL și (ii) activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

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

Alte venituri similare includ veniturile înregistrate pentru elemente de numerar și echivalente de numerar pentru care EIR nu este calculat.

**Venituri și cheltuieli din comisioane.** Comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Comisioanele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, precum aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

#### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

Alte comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Grup, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu speze și comisioane se referă în principal la comisioanele de tranzacționare și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

**Alte venituri și cheltuieli operaționale.** Alte venituri operaționale precum și cheltuielile operaționale sunt recunoscute după principiul contabilității de angajamente. Alte venituri operaționale, care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, includ penalități primite, câștiguri din cedare titlurilor de capital, titlurilor de datorii, investiții imobiliare, alte active, venituri din dividende din investiții în capital și altele similare, rezultate din investiții în capitaluri proprii și venituri din dividende neachitate (Nota 33).

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

**Conversie valutară.** Tranzacțiile în valută sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb oficial la data tranzacției. La data raportării, activele și datoriile monetare denumite în valută sunt convertite în valută funcțională utilizând cursul de schimb de închidere. Activele și datoriile nemonetare care sunt măsurate în termeni de cost istoric în valută sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției. Investițiile în titluri de capitaluri proprii măsurate la valoarea justă într-o monedă străină sunt convertite utilizând cursurile de schimb la data la care a fost determinată valoarea justă. Efectele modificărilor cursului de schimb asupra elementelor nemonetare măsurate la valoarea justă în valută sunt înregistrate ca parte a câștigului sau pierderii valorii lor juste.

Câștigurile minus pierderile din cursul de schimb valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor și din conversia activelor și datoriilor monetare în moneda funcțională la cursurile de schimb oficiale de la sfârșitul anului ale BNM, sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii anului.

La 31 decembrie 2021, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 20,0938 MDL (31 decembrie 2020: 1 EUR = 21,1266 MDL); și
- 1 USD = 17,7452 MDL (31 decembrie 2020: 1 USD = 17,2146 MDL).

**Costurile pensiei și beneficiile angajaților.** Beneficiile angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările de stat. Grupul efectuează plăți către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților Grupului. Grupul nu participă la nici un alt plan de pensii nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui Plan de stimulare pe termen lung, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță.

Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar sau în acțiuni ale Băncii. În cazul angajaților cheie, la stabilirea remunerației anuale se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de 20 luni și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

În baza deciziei acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii decide numărul de acțiuni incluse în planul de fidelizare al angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a opțiunilor ca primă către angajați este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



### 3 Politici contabile semnificative (continuare)

**Câștigurile pe acțiune.** Rezultatul pe acțiune este determinat prin împărțirea profitului sau pierderii atribuite proprietarilor Băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni aflate în circulație pe durata anului de raportare.

**Raportarea pe segmente.** Segmentele operaționale sunt raportate în conformitate cu raportarea internă prezentată șefilor departamentelor ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale. Segmentele ale căror venituri, rezultate sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 38.

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

**Situații financiare comparative.** Aceste Situații financiare includ informații comparative ori de câte ori această prezentare este cerută de un standard internațional de raportare financiară și ori de câte ori facilitează înțelegerea adecvată a situației Grupului. Informațiile comparative prezentate în aceste Situații financiare reprezintă informațiile financiare consolidate ale Grupului. În scopul întocmirii prezentelor Situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (Nota 45).

### 4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

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

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

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

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

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori poate afecta valoarea raportată a activelor financiare. Dacă valoarea justă nu poate fi determinată în mod fiabil, investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt deținute la cost.

Grupul și Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând una dintre aceste metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) de pe piețe active pentru active și datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării.
- Nivelul 2: Datele de intrare, diferite de prețurile cotate incluse la Nivelul 1, care sunt observabile pe întreaga durată a activului sau datoriei în mod substantial. Datele de intrare de Nivelul 2 includ următoarele:
  - Prețurile cotate pentru active sau datorii similare pe piețe active;
  - Prețurile cotate pentru active sau datorii identice sau similare pe piețe care nu sunt active;
  - Alte date de intrare decât prețurile cotate care sunt observabile pentru activul sau pentru datoria evaluată.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

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

- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare neobservabile pe piață pentru activul sau datoria evaluată. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări sau ipoteze neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

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

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

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

- segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;
- stabilirea metodei de estimare a ECL – abordare individual sau colectivă;
- estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor;
- criteriile pentru determinarea cazurilor în care au avut loc creșteri semnificative ale riscului de credit („SICR”); și
- selectarea scenariilor prognozate macro-economice și probabilităților de realizare.

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

Grupul a utilizat informații cu caracter previzional la estimarea ECL, ca rezultat al propriilor modele de prognoză bazate pe informații și indicatori macro-economiци disponibili public. Cele mai semnificative informații cu caracter prognozat care se corelează cu ECL și ponderea atribuită scenariilor la situația din 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos.

Grupul a luat în considerare legătura dintre modificările probabilității de intrare în stare de nerambursare („PD”) și diferiți factori economici/macro-economiци, cum ar fi produsul intern brut („PIB”), Rata interbancară oferită de Chișinău („CHIBOR”), indicii prețurilor locuințelor („HPI”), indicii producției industriale („IPI”) etc., având corelații valabile integrate în metodologia deprecierei prin determinarea și aplicarea unui factor de ajustare a PD pentru o perioadă de 12 luni. Factorii macro-economiци finali luați în considerare sunt prezentați mai jos.

Grupul a modificat ponderile atribuite scenariilor în 2021, în principal ca urmare a implicațiilor majore ale pandemiei COVID-19.

| Variabilă             | Scenariu   | Pondere atribuită | Ipoteză pentru 2022 |
|-----------------------|------------|-------------------|---------------------|
| <b>Rata inflației</b> | Bază       | 60%               | 6,6%                |
|                       | Ascendent  | 30%               | 4,2%                |
|                       | Descendent | 10%               | 15,1%               |
| <b>CHIBOR</b>         | Bază       | 60%               | 11,45%              |
|                       | Ascendent  | 25%               | 8,83%               |
|                       | Descendent | 15%               | 19,95%              |
| <b>PIB</b>            | Bază       | 50%               | 2%                  |
|                       | Ascendent  | 20%               | 4,5%                |
|                       | Descendent | 30%               | (10,6)%             |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)**

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2020 au fost:

| Variabilă             | Scenariu   | Pondere atribuită | Ipoteză pentru 2021 |
|-----------------------|------------|-------------------|---------------------|
| <b>Rata inflației</b> | Bază       | 50%               | 4,9%                |
|                       | Ascendent  | 25%               | 2,8%                |
|                       | Descendent | 25%               | 7,9%                |
| <b>CHIBOR</b>         | Bază       | 50%               | 10,85%              |
|                       | Ascendent  | 25%               | 10,1%               |
|                       | Descendent | 25%               | 11,92%              |
| <b>PIB</b>            | Bază       | 50%               | (5,5)%              |
|                       | Ascendent  | 10%               | (5,2)%              |
|                       | Descendent | 40%               | (6,6)%              |

O modificare a ponderii atribuite setului de variabile macro-economic de ipoteze de perspectivă de bază cu 10% față de ipotezele imediate descendente ar duce la o creștere a ECL cu 29.757 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 10.168 mii MDL). O modificare corespunzătoare față de ipotezele ascendente ar duce la o scădere a ECL cu 13.404 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 7.531 mii MDL).

O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor PD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 29.214 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: creștere sau scădere de 27.843 mii MDL). O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor LGD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 44,033 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: creștere sau scădere de 36.976 mii MDL).

O creștere cu 10% a estimărilor PD și LGD pentru creanțele aferente contractelor de leasing ar avea ca rezultat o creștere a ajustărilor totale pentru ECL de 561 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: creștere de 418 mii MDL), pe când scăderea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a ajustărilor totale pentru ECL de 1.073 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: scădere de 891 mii MDL).

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

| Număr zile restanță    | Mărimea estimată a reducerii |
|------------------------|------------------------------|
| Curente                | 0%                           |
| Restanță 1-10 zile     | 30%                          |
| Restanță 11-30 zile    | 60%                          |
| Restanță peste 30 zile | 100%                         |

Pentru alte active financiare (comisioane neachitate pentru servicii bancare, avansuri acordate, taxe de proceduri legale plătite de Bancă în numele clienților) corelația este:

| Număr zile restanță    | Mărimea estimată a reducerii |
|------------------------|------------------------------|
| Curente                | 2%                           |
| Restanță 1 - 90 zile   | 20%                          |
| Restanță peste 90 zile | 100%                         |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

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

**Măsuri de ajutor acordate clienților.** Grupul a implementat măsuri de ajutor așa cum a fost permis de către BNM ca răspuns la răspândirea COVID-19. Persoanele fizice, IMM și clienții corporativi care au fost afectați negativ de virus au putut utiliza concedii de plată din martie până în iunie 2020. Creditele acordate persoanelor fizice care au beneficiat de scutire și pentru care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit, s-au ridicat la 59.128 mii MDL la 31 decembrie 2021. Creditele acordate IMM-urilor care au beneficiat de scutire și pentru care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit s-au ridicat la 3.749 mii MDL la 31 decembrie 2021. Atunci când Grupul oferă clienților vacanțe la plată, Grupul încetează să calculeze zilele de restanță în perioada de vacanță acordată, dacă clienții sunt scutiți contractual de la efectuarea plăților. După încheierea perioadei de vacanță acordată, Grupul a resetat numărul de zile restante începând cu 1 iulie 2020. În 2021 nu au fost acordate vacanțe la plată.

**Facilitățile de credit revolving (ex: carduri de credit, descoperiri de cont)** - sunt supuse aceluiași ECL ca și în cazul facilităților de credit obișnuite - și anume pe baza termenului contractual pentru care angajamentele sunt stabilite.

**Evaluarea modelului de afaceri.** Modelul de afaceri conduce la clasificarea activelor financiare. Conducerea a aplicat raționamentul în determinarea nivelului de agregare al portofoliilor de instrumente financiare atunci când a efectuat evaluarea modelului de afaceri. La evaluarea tranzacțiilor de vânzare, Banca ia în considerare frecvența istorică, poziționarea în timp și valoarea tranzacției, motivele vânzării și așteptările cu privire la activitatea viitoare de vânzări. Tranzacțiile de vânzare care vizează minimizarea pierderilor potențiale datorate deteriorării creditului sunt considerate în concordanță cu modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale”. Alte vânzări înainte de scadență, care nu sunt legate de activitățile de gestionare a riscului de credit, sunt, de asemenea, în concordanță cu modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu condiția ca acestea să fie rare sau ne semnificative ca valoare, atât individual, cât și în total.

Modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzare” înseamnă că activele sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar, dar vânzarea este, de asemenea, parte integrantă pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri, cum ar fi gestionarea nevoilor de lichiditate, obținerea unui randament particular sau echivalarea duratei activelor financiare până la durata datoriilor care finanțează acele active.

**Evaluarea faptului că fluxurile de numerar sunt doar plăți de principal și dobânzi („SPPI”).** Pentru a stabili dacă fluxurile de numerar ale unui activ financiar sunt doar plăți de principal și dobânzi necesită aplicarea unor judecăți. În procesul efectuării acestor judecăți Grupul ia în considerare:

- Evenimente contingente care ar modifica valoarea și poziționarea în timp a fluxurilor de numerar;
- Caracteristici de îndatorare;
- Termenii privind rambursare anticipată și prelungirea contractuală;
- Condiții care limitează creanța Grupului la fluxurile de numerar din activele specificate (de exemplu, finanțarea fără recurs);
- Caracteristici care modifică luarea în considerare a valorii în timp a elementului de bani (de exemplu, resetarea periodică a ratelor dobânzii);

Grupul a identificat și a luat în considerare condițiile contractuale care modifică poziționarea în timp sau valoarea fluxurilor de numerar contractuale. Criteriul SPPI este îndeplinit dacă un credit permite decontarea anticipată și suma plății în avans reprezintă în mod substanțial principal și dobândă acumulată, plus o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului. Principalul activului este valoarea justă la recunoașterea inițială minus rambursările ulterioare ale principalului, adică rate nete de dobânzi determinate utilizând metoda dobânzii efective. Ca o excepție de la acest principiu, standardul permite, de asemenea, instrumentelor cu caracteristici de plată anticipată care îndeplinesc următoarea condiție să satisfacă testul SPPI: (i) activul este acordat cu primă sau reducere, (ii) suma plății în avans reprezintă valoarea nominală contractuală și dobânda acumulată și o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului și (iii) valoarea justă a caracteristicii de plată anticipată este imaterială la recunoașterea inițială.

Grupul a luat în considerare exemple din standard și a concluzionat că caracteristicile care decurg exclusiv din legislație și care nu fac parte din contract, adică, dacă legislația s-ar schimba, caracteristicile nu s-ar mai aplica (cum ar fi cautiunea în legislația din anumite țări), nu sunt relevante pentru evaluare dacă fluxurile de numerar îndeplinesc SPPI.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

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

Acordurile de creditare ale Grupului permit ajustarea ratelor dobânzii ca răspuns la anumite modificări macroeconomice sau de reglementare. Conducerea a aplicat raționamentul și a apreciat că concurența din sectorul bancar și capacitatea practică a debitorilor de a își refinața creditele ar împiedica restabilirea ratelor dobânzilor la un nivel superior pieței și, prin urmare, fluxurile de numerar au fost evaluate ca fiind SPPI.

**Modificarea activelor financiare.** Grupul renegociază uneori sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale activelor financiare. Grupul evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială luând în considerare următorii factori: orice condiții contractuale noi care afectează în mod substanțial nivelul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea semnificativă a ratei dobânzii, modificarea valorii nominale a monedei, a garanției noi sau a îmbunătățirii creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare. Creditele modificate în legătură cu pandemia COVID-19 nu au fost derecunoscute deoarece motivul principal al modificării lor era să ofere ajutor debitorii, furnizarea unei astfel de scutiri a generat o pierdere pentru Grup, în absența unei compensații complete pentru valoarea în timp a banilor.

**Eliminare/write-off.** Activele financiare sunt eliminate, integral sau partial, când Grupul a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Determinarea fluxurilor de numerar pentru care nu există o așteptare rezonabilă de recuperare necesită aplicarea unor raționamente. Conducerea a considerat următorii indicatori drept semnal că nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare:

- credite negarantante cu restanțe de peste 365 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni;
- credite garantante cu restanțe de peste 1095 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni; și
- alte situații care au dus la recunoașterea ECL în mărime de 100%.

**Diferențe temporare deductibile.** Activul privind impozitul amânat recunoscut reprezintă impozite pe venit recuperabile prin deduceri viitoare din profiturile impozabile și este înregistrat în situația poziției financiare. Activele privind impozitul pe profit amânat sunt înregistrate în măsura în care este probabil realizarea beneficiului fiscal. Profiturile impozabile viitoare și valoarea beneficiilor fiscale care sunt probabile în viitor se bazează pe un plan de afaceri pe termen mediu pregătit de conducere și rezultate extrapolate ulterior. Planul de afaceri se bazează pe așteptările conducerii despre care se crede că sunt considerate rezonabile în aceste circumstanțe.

**Recunoașterea inițială a tranzacțiilor cu părțile afiliate.** În cursul normal al activității, Grupul încheie tranzacții cu părțile sale afiliate. IFRS 9 prevede recunoașterea inițială a instrumentelor financiare pe baza valorilor juste ale acestora. Conducerea aplică judecată pentru a determina dacă tranzacțiile sunt evaluate la rate de dobândă de piață sau non-piață, în cazul în care nu există o piață activă pentru astfel de tranzacții. Baza judecății este stabilirea prețurilor pentru tipuri similare de tranzacții cu părți neafiliate și analiza ratei dobânzii efective. Termenele și condițiile aferente soldurilor înregistrate cu părți afiliate sunt în Nota 44.

**Evaluarea clădirilor de uz propriu.** Clădirile Grupului sunt evaluate la valoare justă pe baza rapoartelor întocmite de către evaluatorii independenți, care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă, care au experiență în evaluarea proprietăților din locațiile și categoriile similare. Valoarea justă a acestora este estimată pe baza analizei comparative, unde valoarea reflectă condițiile de piață ale proprietăților similare

Principalele ipoteze care stau la baza estimării valorii juste sunt cele referitoare la: posibilele închirieri de piață și ratele de actualizare corespunzătoare. Aceste evaluări sunt comparate în mod regulat cu datele reale ale randamentului pieței și tranzacțiile efective înregistrate de către Grup și cele raportate de piață. Reevaluarea o dată la cinci ani este, de asemenea, considerată o estimare semnificativă. Anual, Grupul și Banca testează toate clădirile, dacă este necesară o reevaluare din cauza modificării valorilor pe piață cu 20%.

**Determinarea termenului contractelor de leasing.** Grupul închiriază clădiri de birouri de la terți în temeiul unor contracte care nu au scadențe contractuale și sunt reînnoite automat, cu excepția cazului în care oricare dintre părți prezintă o notificare de reziliere de 12 luni. Grupul stabilește perioada de leasing care nu poate fi anulată pentru astfel de contracte de leasing, luând în considerare penalitățile care ar putea fi suportate la încetarea anticipată a contractului, inclusiv elemente de descurajare economică, cum ar fi costul îmbunătățirilor contractelor de leasing, costul relocării sau importanța locației pentru operațiunile Grupului. Astfel, termenul de închiriere pentru cele mai semnificative clădiri de birouri a fost determinat ca o perioadă de 1-7 ani.

Notele anexate sunt parte integrăle ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

### 5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde modificate au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2021, dar nu au avut niciun impact semnificativ asupra Grupului și/sau Băncii:

- **Schimbarea indicilor de referință ai ratei dobânzii - reforma IBOR – Faza 2 amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (emis la 27 august 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021).** Amendamentele din faza 2 abordează probleme apărute în implementarea reformei, inclusiv înlocuirea unui indice de referință cu altul alternativ. Prin acest amendament sunt acoperite următoarele arii:
  - **Contabilizarea modificărilor în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR:** Pentru instrumentele măsurate la cost amortizat, amendamentele solicită ca entitățile să contabilizeze o modificare în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR, prin actualizarea ratei dobânzii efective conform îndrumărilor din paragraful B5.4.5 din IFRS 9. Ca rezultat, nu sunt recunoscute câștigul sau pierderea imediat. Aceasta solicitare se aplică doar unei astfel de modificări și numai în măsura în care e necesar ca și consecință directă a reformei IBOR, noua bază fiind din punct de vedere economic echivalentă cu cea anterioară. Asigurătorii care aplică excepția temporară din IFRS 9 sunt obligați să aplice și această prevedere. IFRS 16 a fost de asemenea modificat pentru a solicita locatarilor să utilizeze o prevedere similară la contabilizarea modificărilor contractelor de leasing pentru care se schimbă baza de stabilire a plăților de leasing viitoare ca rezultat al reformei IBOR.
  - **Data de final pentru scutirea din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual din relațiile de acoperire:** Modificările din Faza 2 obligă entitatea să înceteze prospectiv aplicarea scutirii din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual, atunci când sunt aduse schimbări unei componente de risc nespecificate contractual, sau când relația de acoperire este întreruptă (la primul apărut din aceste cazuri). În amendamentele din Faza 1 nu era specificată nici o dată de final pentru componentele de risc.
  - **Excepții temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe în contabilitatea de acoperire:** Amendamentele din Faza 2 conțin unele scutiri temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe din IAS 39 și IFRS 9 privitoare la contabilitatea de acoperire, în relațiile de acoperire direct influențate de reforma IBOR.
  - **Furnizarea de informații suplimentare conform IFRS 7 în legătură cu reforma IBOR:** Amendamentele solicită furnizarea de informații despre: (i) modul în care entitatea gestionează trecerea la indici de referință alternativi, progresul și riscurile apărute în această tranziție; (ii) informații cantitative despre instrumente derivate și nederivate pentru care urmează să se facă tranziția, prezentate distinct pe fiecare rată a dobânzii de referință semnificativă; și (iii) descrierea oricărei schimbări în strategia de management a riscului apărute ca rezultat al reformei IBOR. Grupul nu are nici un impact al amendamentelor asupra situațiilor financiare.

### 6 Noi standarde și interpretări contabile

Au fost emise anumite standarde și interpretări noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022 sau ulterior și pe care Grupul nu le-a adoptat anticipat.

- **Vânzarea de sau Contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia – Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 (emise la 11 septembrie 2014 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după data, care va fi determinate de către IASB).** Aceste amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IFRS 10 și IAS 28 în traterea vânzării sau aportului de active între un investitor și asociatul sau asocierile în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt deținute de o filială.
  - **Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung – Amendamente la IAS 1 (emis la 23 ianuarie 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).** Aceste amendamente clarifică faptul că datoriile sunt clasificate pe termen scurt sau lung în funcție de drepturile existente la sfârșitul perioade de raportare. Datoriile sunt clasificate pe termen lung atunci când entitatea are dreptul material, la sfârșitul perioadei de raportare, să amâne decontarea acestora cu cel puțin 12 luni. Standardul nu mai solicită ca acest drept să fie necondiționat. Așteptările conducerii de a utiliza sau nu acest drept de amânare a
- Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

decontării nu influențează clasificarea datoriilor respective. Dreptul de amânare există doar dacă entitatea respectă toate celelalte condiții relevante la sfârșitul perioadei de raportare. Un element de datorie este clasificat pe termen scurt dacă o condiție nu este îndeplinită la sau înainte de data de raportare, chiar dacă o scutire a condiției este acordată de creditor după sfârșitul perioadei de raportare. Pe de altă parte, un împrumut este clasificat pe termen lung dacă termenii acestuia nu sunt respectați doar după data de raportare. În plus, amendamentele includ clarificarea cerințelor pentru datoriile pe care o entitate le poate deconta prin convertirea acestora în elemente de capital. Decontarea este definită drept stingerea datoriei prin numerar, alte resurse purtătoare de beneficii economice sau instrumente de capital propriu ale entității. Există o excepție în ceea ce privește instrumentele care pot fi convertite în capital, însă doar pentru acele instrumente pentru care opțiunea de conversie este clasificată ca element de capital ca și componentă separată al unui instrument financiar compus.

• **Încasări înaintea utilizării prevăzute, contracte oneroase – costul îndeplinirii contractului, Referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 și IFRS 3, și Îmbunătățiri anuale ale IFRS2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41 (emise la 14 mai 2020 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).** Amendamentul la IAS 16 interzice entităților să deducă din costul unui element de mijloace fixe orice încasări obținute din vânzarea acestuia, dacă aceasta s-a produs în timp ce activul era în pregătire pentru utilizarea prevăzută. Încasarile din vânzarea unor astfel de elemente, împreună cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute în profit sau pierdere. O entitate va aplica IAS 2 pentru măsurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat întrucât acesta nu este încă disponibil pentru utilizarea prevăzută.

Amendamentul la IAS 16 clarifică de asemenea faptul că o entitate „testează dacă activul funcționează corespunzător” atunci când evaluează performanța tehnică și fizică a acestuia. Performanța financiară a activului nu este relevantă pentru această evaluare. Astfel un activ poate fi capabil să funcționeze conform intenției conducerii și să fie amortizat înainte de a ajunge la nivelul de performanță operațională așteptată de conducere.

Amendamentul la IAS 37 clarifică semnificația „costurilor îndeplinirii contractului”. Acesta explică cum costul direct al îndeplinirii contractului cuprinde costul incremental al îndeplinirii contractului precum și alocarea altor costuri în legătură directă cu îndeplinirea contractului. Se clarifică de asemenea că, înaintea alocării unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaște orice depreciere a activelor utilizate în îndeplinirea contractului, în loc de a o recunoaște la activele din cadrul contractului.

IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiară din 2018, în scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie în cadrul unei combinări de întreprinderi. Înainte de modificare, IFRS 3 se referea la Cadrul conceptual de raportare financiară din 2001. În plus, a fost adăugată o nouă excepție în IFRS 3 pentru datorii și datorii contingente. Excepția specifică că, pentru unele tipuri de datorii și datorii contingente, o entitate care aplică IFRS 3 ar trebui să se refere în schimb la IAS 37 sau IFRIC 21, mai degrabă decât la Cadrul conceptual din 2018. Fără această nouă excepție, o entitate ar fi recunoscut unele datorii într-o combinare de întreprinderi pe care nu le-ar fi recunoscut conform IAS 37. Prin urmare, imediat după achiziție, entitatea ar fi trebuit să derecunoască aceste datorii și să recunoască un câștig care nu a reprezentat un câștig economic. De asemenea, s-a clarificat faptul că dobânditorul nu ar trebui să recunoască activele contingente, așa cum sunt definite în IAS 37, la data achiziției.

Amendamentul la IFRS 9 stabilește ce taxe trebuie incluse în testul de 10% de derecunoaștere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi plătite ori către terți ori către creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele plătite către terți nu sunt incluse în testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea plăților de la locator legate de îmbunătățirile aduse activului aflat în leasing. Motivul acestei schimbări este eliminarea confuziei potențiale asupra tratamentului stimulentele din contract.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## **6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)**

IFRS 1 admite o excepție atunci când o filială adoptă IFRS la o dată ulterioară față de societatea mamă. Filiala poate măsura activele și datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse în situațiile financiare consolidate ale părintelui, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui, în cazul în care nu au fost făcute ajustări pentru procedura de consolidare și pentru efectele combinării de întreprinderi în care părintele a achiziționat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entităților care au folosit această excepție din IFRS 1 să își măsoare și diferențele cumulative din translatore folosind valorile raportate de către părinte, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde excepția amintită și asupra diferențelor cumulative din translatore, pentru a reduce costurile pentru cei care adoptă IFRS pentru prima dată. Modificarea se va aplica de asemenea asociaților și asocierilor în participație care au folosit aceeași excepție din IFRS 1.

Cerința pentru entități de a exclude fluxurile de numerar pentru impozitare la evaluarea valorii juste în conformitate cu IAS 41 a fost eliminată. Această modificare este menită să se alinieze la cerința din standard pentru reducerea fluxurilor de numerar după impozitare.

- **IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis la 18 mai 2017 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021).**

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care acordă companiilor scutirea de a contabiliza contractele de asigurare utilizând practicile existente. Drept urmare, investitorii au avut dificultăți în a compara performanța financiară a unor companii de asigurări similare în celelalte aspecte. IFRS 17 este un standard bazat pe un principiu unic de contabilizare a tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv cele de reasigurare, pe care le deține un asigurător. Standardul solicită recunoașterea și măsurarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizată ajustată la risc a fluxurilor de numerar viitoare, care încorporează toate informațiile disponibile despre aceste fluxuri în concordanță cu informațiile de piață disponibile; plus (dacă această valoare este o datorie) sau minus (dacă această valoare este un activ) (ii) suma reprezentând profitul nerealizat din grupul de contracte (marja de serviciu contractuală). Asigurătorii vor recunoaște profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada în care asigură acoperirea asigurării și pe măsură ce sunt eliberați de risc. Dacă un grup de contracte este sau devine pierderi, o entitate va recunoaște pierderea imediat.

- **Amendamente la IFRS 17 și un amendament la IFRS 4 (emise la 25 iunie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** Modificările includ o serie de clarificări menite să ușureze implementarea IFRS 17, să simplifice unele cerințe ale standardului și tranziția. Modificările se referă la opt domenii ale IFRS 17 și nu sunt menite să schimbe principiile fundamentale ale standardului. Au fost aduse următoarele modificări la IFRS 17:

- **Data intrării în vigoare:** data intrării în vigoare a IFRS 17 (încorporând modificările) a fost amânată cu doi ani pentru perioadele de raportare anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023; iar data fixă de expirare a scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 în IFRS 4 a fost, de asemenea, amânată pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau după aceea.
- **Recuperarea preconizată a fluxurilor de numerar pentru achiziția asigurărilor:** O entitate este obligată să aloce o parte din costurile de achiziție la reînnoirile contractuale preconizate și să recunoască aceste costuri ca activ până când entitatea recunoaște reînnoirile contractului. Entitățile trebuie să evalueze recuperabilitatea activului la fiecare dată de raportare și să furnizeze informații specifice despre activ în notele la situațiile financiare.
- **Marja contractuală de serviciu care poate fi atribuită serviciilor de investiții:** Unitățile de acoperire ar trebui identificate, luând în considerare cantitatea de beneficii și perioada preconizată atât a acoperirii asigurării, cât și a serviciilor de investiții, pentru contractele conform abordării cu taxă variabilă și pentru alte contracte cu un „serviciu investiție-rentabilitate” sub modelul general. Costurile legate de activitățile de investiții ar trebui incluse ca fluxuri de numerar în limita unui contract de asigurare, în măsura în care entitatea desfășoară astfel de activități pentru a spori beneficiile din acoperirea asigurării pentru asigurat.

Notele anexate sunt parte integrăle ale acestor situații financiare.



## 6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

- **Contracte de reasigurare deținute - recuperarea pierderilor:** Atunci când o entitate recunoaște o pierdere la recunoașterea inițială a unui grup oneros de contracte de asigurare subiacente sau la adăugarea de contracte subiacente oneroase la un grup, o entitate ar trebui să ajusteze marja contractuală de servicii a unui grup conex de contracte de reasigurare deținute și să recunoască un câștig pe contractele de reasigurare deținute. Valoarea pierderii recuperate dintr-un contract de reasigurare deținut este determinată prin înmulțirea pierderii recunoscute în contractele de asigurare subiacente și a procentului de creanțe aferente contractelor de asigurare subiacente pe care entitatea se așteaptă să le recupereze din contractul de reasigurare deținut. Această cerință s-ar aplica numai atunci când contractul de reasigurare deținut este recunoscut înainte sau în același timp cu pierderea recunoscută în contractele de asigurare subiacente
- **Alte amendamente:** Alte modificări includ excluderi de domeniu pentru unele contracte de card de credit (sau similare) și unele contracte de împrumut; prezentarea activelor și datoriilor contractului de asigurare în situația poziției financiare în portofolii în loc de grupuri; aplicabilitatea opțiunii de atenuare a riscurilor la atenuarea riscurilor financiare utilizând contracte de reasigurare deținute și instrumente financiare nederivate la valoarea justă prin profit sau pierdere; o alegere a politicii contabile pentru a modifica estimările făcute în situațiile financiare intermediare anterioare la aplicarea IFRS 17; includerea plăților și a încasărilor de impozit pe venit care sunt datorate în mod specific deținătorului poliței în condițiile unui contract de asigurare în fluxurile de numerar de îndeplinire; și anumite măsuri de tranziție și alte modificări minore.
- **Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung, amânarea datei efective – Amendamente la IAS 1 (emise la 15 iulie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** Amendamentul la IAS 1 cu privire la clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung a fost emis în ianuarie 2020 având data efectivă originală la 1 ianuarie 2022. Însă, ca urmare a pandemiei Covid-19, data efectivă a fost amânată cu un an pentru a oferi companiilor mai mult timp de implementare a schimbărilor de clasificare rezultate din respectivul amendament.
- **Amendamente la IAS 1 și Declarația practică IFRS 2: Dezvăluirea politicilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** IAS 1 a fost modificat pentru a solicita companiilor să dezvăluie informațiile lor importante privind politica contabilă, mai degrabă decât politicile contabile semnificative. Amendamentul a furnizat definiția informațiilor importante privind politica contabilă. Modificarea a clarificat, de asemenea, că informațiile privind politica contabilă se așteaptă să fie semnificative dacă, fără aceasta, utilizatorii situațiilor financiare nu ar putea înțelege alte informații semnificative din situațiile financiare. Modificarea a furnizat exemple ilustrative de informații privind politica contabilă care ar putea fi considerate semnificative în situațiile financiare ale entității. Mai mult, amendamentul la IAS 1 a clarificat faptul că nu trebuie divulgate informații despre politica contabilă imaterială. Cu toate acestea, dacă este dezvăluit, nu ar trebui să ascundă informațiile materiale referitoare la politica contabilă. Pentru a sprijini această modificare, Declarația de practică IFRS 2, „Realizarea judecăților semnificative” a fost, de asemenea, modificată pentru a oferi îndrumări cu privire la modul de aplicare a conceptului de importanță la prezentările de politici contabile.
- **Amendamente la IAS 8: Definiția estimărilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la 1 ianuarie 2023).** Modificarea IAS 8 a clarificat modul în care entitățile ar trebui să distingă modificările politicilor contabile de modificările estimărilor contabile.
- **Covid-19-Related Rent Concessions – Amendamente la IFRS 16 (emise la 31 martie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 aprilie 2021).** În mai 2020 a fost emis un amendament la IFRS 16, care a oferit locatarilor o modalitate opțională de a evalua dacă o concesiune la chirii ca urmare a COVID-19, care a rezultat ca înlesnire a plăților de leasing datorate până la 30 iunie 2021, a fost o modificare a contractului de leasing. Un amendament emis la 31 martie 2021 a prelungit data avantajului practic de la 30 iunie 2021 la 30 iunie 2022.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)**

• **Impozit amânat aferent elementelor de activ și pasiv generate de o tranzacție specifică – Modificări la IAS 12 (emise la 7 mai 2021 și aplicabil pentru perioade anuale cu începere la sau după 1 ianuarie 2023).** Modificările IAS 12 stabilesc cum se contabilizează impozitul amânat pentru tranzacții de tip leasing sau obligații de dezafectare. În anumite condiții speciale, entitățile sunt exceptate de la recunoașterea impozitului amânat atunci când are loc recunoașterea unor elemente de activ sau pasiv pentru prima dată. Anterior au existat incertitudini dacă aceasta scutire poate fi aplicată tranzacțiilor de tip leasing sau obligații de dezafectare – tranzacții pentru care se recunoaște atât un element de activ cât și un element de pasiv. Modificările clarifică faptul că scutirea nu se aplică și că entitățile sunt obligate să recunoască impozitul amânat referitor la tranzacții care, la recunoașterea inițială, generează diferențe temporare taxabile și deductibile în valoare egală.

• **Tranziția opțiunilor pentru asigurători aplicabile IFRS 17 – Amendamente la IFRS 17 (emise la 9 decembrie 2021 și aplicabil pentru perioade anuale cu începere la sau după 1 ianuarie 2023).** Amendament la cerințele de tranziție la IFRS 17 oferă asigurătorilor o opțiune pentru îmbunătățirea utilității informațiilor pentru investitori cu privire la aplicarea inițială a IFRS 17. Amendament se referă doar la tranziția asigurătorilor la IFRS 17 și nu afectează nicio altă cerință din IFRS 17. Cerințele de tranziție la IFRS 17 și IFRS 9 se aplică la date diferite și vor avea ca rezultat următoarele diferențe unice de clasificare în informațiile comparative prezentate la aplicarea inițială a IFRS 17: neconcordanțe contabile între pasivele contractelor de asigurare măsurate la valoarea curentă și orice active financiare aferente măsurate la cost amortizat; și dacă o entitate alege să retrateze informațiile comparative pentru IFRS 9, diferențele de clasificare între activele financiare derecunoscute în perioada comparativă (cărora IFRS 9 nu se va aplica) și alte active financiare (la care IFRS 9 se va aplica). Amendament va ajuta asigurătorii să evite aceste neconcordanțe contabile temporare și, prin urmare, va îmbunătăți utilitatea informațiilor comparative pentru investitori. Această modificare va oferi asigurătorilor o opțiune de prezentare a informațiilor comparative despre activele financiare. La aplicarea inițială a IFRS 17, entitățile ar putea, în scopul prezentării informațiilor comparative, să aplice o suprapunere de clasificare unui activ financiar pentru care entitatea nu retratează informațiile comparative din IFRS 9. Tranziția ar fi disponibilă, pe bază de instrument cu instrument; să permită unei entități să prezinte informații comparative ca și cum cerințele de clasificare și evaluare din IFRS 9 ar fi fost aplicate acelui activ financiar, dar să nu solicite unei entități să aplice cerințele de depreciere ale IFRS 9; și impune unei entități care aplică suprapunerea de clasificare unui activ financiar să utilizeze informații rezonabile și justificabile disponibile la data de tranziție pentru a determina modul în care entitatea se așteaptă ca acel activ financiar să fie clasificat aplicând IFRS 9.

Grupul și Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare. Cu excepția cazului în care se descrie altfel mai sus, nu se așteaptă ca noile standarde și interpretări să afecteze în mod semnificativ Situațiile financiare ale Grupului.

**7 Numerar**

|                                  | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                  | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
| Numerar în casierie              | 878.746              | 740.444              | 878.731              | 740.393              |
| Numerar în ATM                   | 291.857              | 231.304              | 291.857              | 231.304              |
| Monede comemorative și jubiliare | 55                   | 80                   | 55                   | 80                   |
| <b>Total</b>                     | <b>1.170.658</b>     | <b>971.828</b>       | <b>1.170.643</b>     | <b>971.777</b>       |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 Numerar (continuare)**

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

|   | Nota | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |      | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Numerar   | 7    | 1.170.658         | 971.828           | 1.170.643         | 971.777           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei                         |      |                   |                   |                   |                   |
| -Conturi curente la Banca Națională a Moldovei                        | 8    | 3.997.323         | 3.626.763         | 3.997.323         | 3.626.763         |
| Plasamente la bănci:  |      |                   |                   |                   |                   |
| - Conturi corespondente la alte bănci                                 | 9    | 3.213.733         | 1.244.878         | 3.213.493         | 1.244.660         |
| -Depozite overnight la alte bănci                                     | 9    | 366.793           | 483.214           | 366.793           | 483.214           |
| -Plasamente la alte bănci cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile | 9    | -                 | 464.930           | -                 | 464.930           |
| Investiții în titluri de datorii:                                     |      |                   |                   |                   |                   |
| - Certificate emise de Banca Națională a Moldovei                     | 10   | -                 | 1.598.964         | -                 | 1.598.964         |
| <b>Total</b>  |      | <b>8.748.507</b>  | <b>8.390.577</b>  | <b>8.748.252</b>  | <b>8.390,308</b>  |

În scopul evaluării ECL, soldurile de numerar și echivalente de numerar sunt incluse în Nivelul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul și Banca nu au recunoscut nicio reducere pentru ajustările pentru pierderile din risc de credit pentru numerar și echivalente de numerar.

**8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei**

|   | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Conturi curente la Banca Națională a Moldovei | 3.997.323         | 3.626.763         | 3.997.323         | 3.626.763         |
| Rezerve obligatorii                           | 3.578.517         | 2.757.768         | 3.578.517         | 2.757.768         |
| <b>Total</b>                                  | <b>7.575.840</b>  | <b>6.384.531</b>  | <b>7.575.840</b>  | <b>6.384.531</b>  |

*Cont curent și Rezerve obligatorii*

Banca constituie rezerve obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile se creează rezerve în MDL, în timp ce pentru mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD și similar pentru mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR, ambele rezerve fiind convertite în MDL la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD a constituit 870.915 mii MDL, adică 49.079 mii USD la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 747.611 mii MDL, adică 43.429 mii USD), în timp ce soldul rezervat în contul rezervei obligatorii pentru mijloacele atrase în EUR a crescut la 2.707.602 mii MDL, adică 134.748 mii EUR la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 2.010.157 mii MDL, adică 95.148 mii EUR).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei (continuare)**

Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 28% (2020: 32%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL a variat între 0,12% - 3,20% pe an (2020: 0,15% - 2,76% pe an).

Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în valută convertibilă norma de rezervare este de 30% (31 decembrie 2020: 30%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL pe parcursul anului 2021 a variat între 0,01% pe an (2020: 0,01% pe an).

Pentru fondurile atrase cu o scadență de peste doi ani nu există un nivel pentru rezervele obligatorii la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 0%).

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie în datele de 15 ale fiecărei luni. Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30-31 de zile. La datele de raportare către BNM (15 a fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Grupului.

Din punct de vedere al riscului de credit, disponibilitățile menținute la Banca Națională a Moldovei sunt clasificate la nivel Satisfăcător. Potrivit Moody's Moldova, ratingul depozitelor în valută străină și în moneda națională rămâne neschimbat la B2, adică ratingul B conform clasificării Standard & Poor's.

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

**9 Plasamente la bănci**

|  | Grup              |                   | Banca             |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Conturi corespondente la alte bănci                        | 3.213.733         | 1.244.878         | 3.213.493         | 1.244.660         |
| Depozite overnight la alte bănci                           | 366.793           | 483.214           | 366.793           | 483.214           |
| Depozite la termen cu scadența inițială până la 3 luni     | -                 | 464.930           | -                 | 464.930           |
| Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 3 luni | -                 | 86.073            | -                 | 86.073            |
| Plasamente de tip garanții în bănci                        | 159.326           | 80.523            | 159.326           | 80.523            |
| <i>Minus: Pierderi așteptate din risc de credit</i>        | <i>(32)</i>       | <i>(40)</i>       | <i>(32)</i>       | <i>(40)</i>       |
| <b>Total</b>   | <b>3.739.820</b>  | <b>2.359.578</b>  | <b>3.739.580</b>  | <b>2.359.360</b>  |

Următorul tabel conține o analiză a soldurilor datorate de la alte bănci în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2021 pe baza gradelor de risc de credit și prezintă soldurile datorate de la alte bănci în scopul măsurării ECL. Consultați descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit utilizat de Grup și Bancă și abordarea cu privire la măsurarea ECL, inclusiv definiția implicită și SICR, așa cum se aplică soldurilor datorate de la alte bănci.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 Plasamente la bănci (continuare)**

Valoarea contabilă a soldurilor datorate de la alte bănci la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului și a Băncii la riscul de credit aferent acestor active:

|   | Grup                      |                  |                           |                  | Banca                     |                  |                           |                  |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|   | 31 decembrie 2021         |                  | 31 decembrie 2020         |                  | 31 decembrie 2021         |                  | 31 decembrie 2020         |                  |
|   | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            |
| <b>Conturi corespondente la alte bănci</b>                        |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| - Excelent  | 3.177.764                 | 3.177.764        | 1.200.474                 | 1.200.474        | 3.177.764                 | 3.177.764        | 1.200.474                 | 1.200.474        |
| - Bun   | 26.138                    | 26.138           | 29.263                    | 29.263           | 26.138                    | 26.138           | 29.263                    | 29.263           |
| - Satisfăcător  | 2.909                     | 2.909            | 816                       | 816              | 2.909                     | 2.909            | 816                       | 816              |
| - Risc înalt  | 6.922                     | 6.922            | 14.325                    | 14.325           | 6.682                     | 6.682            | 14.107                    | 14.107           |
| <b>Depozite overnight la alte bănci</b>                           |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| - Excelent  | 366.793                   | 366.793          | 483.214                   | 483.214          | 366.793                   | 366.793          | 483.214                   | 483.214          |
| <b>Depozite la termen cu scadența inițială până la 3 luni</b>     |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| - Excelent  | -                         | -                | 464.930                   | 464.930          | -                         | -                | 464.930                   | 464.930          |
| <b>Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 3 luni</b> |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| - Excelent  | -                         | -                | 86.073                    | 86.073           | -                         | -                | 86.073                    | 86.073           |
| <b>Plasamente de tip garanții în bănci</b>                        |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| - Excelent  | 159.326                   | 159.326          | 80.523                    | 80.523           | 159.326                   | 159.326          | 80.523                    | 80.523           |
| <b>Total valoarea contabilă brută</b>                             | <b>3.739.852</b>          | <b>3.739.852</b> | <b>2.359.618</b>          | <b>2.359.618</b> | <b>3.739.612</b>          | <b>3.739.612</b> | <b>2.359.400</b>          | <b>2.359.400</b> |
| Pierderi așteptate din risc de credit                             | (32)                      | (32)             | (40)                      | (40)             | (32)                      | (32)             | (40)                      | (40)             |
| <b>Total valoarea contabilă</b>                                   | <b>3.739.820</b>          | <b>3.739.820</b> | <b>2.359.578</b>          | <b>2.359.578</b> | <b>3.739.580</b>          | <b>3.739.580</b> | <b>2.359.360</b>          | <b>2.359.360</b> |

La 31 decembrie 2021 Grupul și Banca dețineau solduri în conturile curente la 12 bănci corespondente localizate în diferite țări din Europa și America (31 decembrie 2020: 11). Disponibilitățile în conturile curente la bănci nu sunt restricționate. Grupul și Banca au plasamente de tip garanții în bănci în valoare de 159.326 mii MDL, care reprezintă 73.372 mii MDL plasamentele pentru acoperire sub garanții emise în numele clienților băncii și 85.954 mii MDL în calitate de membru la sisteme de plăți Visa, MasterCard și American Express.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**9 Plasamente la bănci (continuare)**

Analiza calității plasamentelor la bănci este prezentată mai jos:

| <b>Rating</b>                         | <b>Gradul de risc de credit*</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| AA- / Aa3                             | Excelent                         |
| A+ / A1                               | Excelent                         |
| A-                                    | Excelent                         |
| BBB+                                  | Bun                              |
| BBB                                   | Bun                              |
| BBB- / Baa3                           | Bun                              |
| BB, B                                 | Satisfăcător                     |
| Rating CCC+ și mai jos și fără rating | Risc înalt                       |

\*Conform prevederilor actelor normative interne, nivelul de rating AAA-A corespunde cu o solvabilitate înaltă și foarte înaltă (deci - nivel excelent), BBB este peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun), BB - B reprezintă mediu și mai mic, speculativ gradul de solvabilitate (nivel satisfăcător), CCC+ reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (implicit) și un nivel de risc înalt.

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

Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima pierderile așteptate, Grupul aplică PD minim între probabilitatea de nerambursare la 12 luni și cea a scadenței investiției.

**10 Investiții în titluri de datorie**

|                              | <b>Grup</b>              |                          | <b>Banca</b>             |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 decembrie 2020</b> | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 decembrie 2020</b> |
| Titluri de datorie la VJAERG | 4.052.472                | 2.464.160                | 4.052.472                | 2.464.160                |
| Titluri de datorie la CA     | 18.578                   | 1.617.592                | -                        | 1.598.964                |
| <b>Total</b>                 | <b>4.071.050</b>         | <b>4.081.752</b>         | <b>4.052.472</b>         | <b>4.063.124</b>         |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2021 după categorii și clase de evaluare:

|                                       | Grup                         |                          |                  | Banca                        |                          |                  |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                       | Titluri de datorie la VJAERG | Titluri de datorie la CA | Total            | Titluri de datorie la VJAERG | Titluri de datorie la CA | Total            |
| Bonuri de trezorerie                  | 3.678.618                    | 18.578                   | 3.697.196        | 3.678.618                    | -                        | 3.678.618        |
| Valori mobiliare de stat              | 373.854                      | -                        | 373.854          | 373.854                      | -                        | 373.854          |
| <b>Valoarea contabilă brută</b>       | <b>4.052.472</b>             | <b>18.578</b>            | <b>4.071.050</b> | <b>4.052.472</b>             | <b>-</b>                 | <b>4.052.472</b> |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (7.818)                      | -                        | (7.818)          | (7.818)                      | -                        | (7.818)          |
| <b>Valoarea contabilă</b>             | <b>4.052.472</b>             | <b>18.578</b>            | <b>4.071.050</b> | <b>4.052.472</b>             | <b>-</b>                 | <b>4.052.472</b> |

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2020 după categorii și clase de evaluare:

|                                       | Grup                         |                          |                  | Banca                        |                          |                  |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                       | Titluri de datorie la VJAERG | Titluri de datorie la CA | Total            | Titluri de datorie la VJAERG | Titluri de datorie la CA | Total            |
| Bonuri de trezorerie                  | 2.083.061                    | 18.628                   | 2.101.689        | 2.083.061                    | -                        | 2.083.061        |
| Valori mobiliare de stat              | 381.099                      | -                        | 381.099          | 381.099                      | -                        | 381.099          |
| Certificate emise de către BNM        | -                            | 1.598.964                | 1.598.964        | -                            | 1.598.964                | 1.598.964        |
| <b>Valoarea contabilă brută</b>       | <b>2.464.160</b>             | <b>1.617.592</b>         | <b>4.081.752</b> | <b>2.464.160</b>             | <b>1.598.964</b>         | <b>4.063.124</b> |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (5.210)                      | -                        | (5.210)          | (5.210)                      | -                        | (5.210)          |
| <b>Valoarea contabilă</b>             | <b>2.464.160</b>             | <b>1.617.592</b>         | <b>4.081.752</b> | <b>2.464.160</b>             | <b>1.598.964</b>         | <b>4.063.124</b> |

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie măsurată la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021, pentru care pe baza gradelor de risc de credit se recunoaște ECL. Consultați Nota 39 pentru descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit utilizat de Grup și abordarea cu privire la măsurarea ECL:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

|  | Grup                      |                  | Banca                     |                  |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            |
| <b>Bonuri de trezorerie</b>  |                           |                  |                           |                  |
| - Bun  | 3.712.823                 | 3.712.823        | 3.712.823                 | 3.712.823        |
| <b>Total valoarea contabilă brută</b>  | <b>3.712.823</b>          | <b>3.712.823</b> | <b>3.712.823</b>          | <b>3.712.823</b> |
| Minus: pierderi așteptate din risc de credit                                   | (6.266)                   | (6.266)          | (6.266)                   | (6.266)          |
| Minus: ajustare valoare justa de la CA la VJ                                   | (27.939)                  | (27.939)         | (27.939)                  | (27.939)         |
| <b>Valoarea contabilă (valoarea justă)</b>                                     | <b>3.678.618</b>          | <b>3.678.618</b> | <b>3.678.618</b>          | <b>3.678.618</b> |
| <b>Valori mobiliare de stat</b>  |                           |                  |                           |                  |
| - Bun  | 383.463                   | 383.463          | 383.463                   | 383.463          |
| <b>Total valoarea contabilă brută</b>  | <b>383.463</b>            | <b>383.463</b>   | <b>383.463</b>            | <b>383.463</b>   |
| Minus: pierderi așteptate din risc de credit                                   | (1.552)                   | (1.552)          | (1.552)                   | (1.552)          |
| Minus: ajustare valoare justa de la CA la VJ                                   | (8.057)                   | (8.057)          | (8.057)                   | (8.057)          |
| <b>Valoarea contabilă (valoarea justă)</b>                                     | <b>373.854</b>            | <b>373.854</b>   | <b>373.854</b>            | <b>373.854</b>   |
| <b>Total investiții în titluri de datorie la VJ prin AERG (valoarea justă)</b> |                           |                  |                           |                  |
|  | <b>4.052.472</b>          | <b>4.052.472</b> | <b>4.052.472</b>          | <b>4.052.472</b> |

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie măsurate la VJ prin AERG la 31 decembrie 2020, pentru care ECL este recunoscut pe baza gradelor de risc de credit.

|  | Grup                      |                  | Banca                     |                  |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL12 luni) | Total            |
| <b>Bonuri de trezorerie</b>  |                           |                  |                           |                  |
| - Bun  | 2.088.798                 | 2.088.798        | 2.088.798                 | 2.088.798        |
| <b>Total valoarea contabilă brută</b>  | <b>2.088.798</b>          | <b>2.088.798</b> | <b>2.088.798</b>          | <b>2.088.798</b> |
| Minus: pierderi așteptate din risc de credit                                   | (3.880)                   | (3.880)          | (3.880)                   | (3.880)          |
| Minus: ajustare valoare justa de la CA la VJ                                   | (1.857)                   | (1.857)          | (1.857)                   | (1.857)          |
| <b>Valoarea contabilă (valoarea justă)</b>                                     | <b>2.083.061</b>          | <b>2.083.061</b> | <b>2.083.061</b>          | <b>2.083.061</b> |
| <b>Valori mobiliare de stat</b>  |                           |                  |                           |                  |
| - Bun  | 383.157                   | 383.157          | 383.157                   | 383.157          |
| <b>Total valoarea contabilă brută</b>  | <b>383.157</b>            | <b>383.157</b>   | <b>383.157</b>            | <b>383.157</b>   |
| Minus: pierderi așteptate din risc de credit                                   | (1.330)                   | (1.330)          | (1.330)                   | (1.330)          |
| Minus: ajustare valoare justa de la CA la VJ                                   | (728)                     | (728)            | (728)                     | (728)            |
| <b>Valoarea contabilă (valoarea justă)</b>                                     | <b>381.099</b>            | <b>381.099</b>   | <b>381.099</b>            | <b>381.099</b>   |
| <b>Total investiții în titluri de datorie la VJ prin AERG (valoarea justă)</b> |                           |                  |                           |                  |
|  | <b>2.464.160</b>          | <b>2.464.160</b> | <b>2.464.160</b>          | <b>2.464.160</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

Obligațiunile de stat au fost clasificate în categoria titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global deoarece modelul de afaceri al Grupului pentru astfel de active este deținerea în vederii gestionării lichidității în cazul în care Grupul ar avea necesitatea de mijloace bănești și le-ar vinde pe piața secundară.

La 31 decembrie 2021 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadența între 90 și 364 zile cu o rată a dobânzii anuale cuprinsă între 8,73% și 9,45% (31 decembrie 2020: 3,40 % și 5,48% pe an). La 31 decembrie 2021 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 2 până la 7 ani, cu o rată a dobânzii anuală cuprinsă între 6,50 % și 7,50% (31 decembrie 2020: obligațiunile de stat aveau scadența de la 2 până la 5 ani cu o rată a dobânzii între 5,65 % și 6,15% pe an).

Toate titlurile de datorie ale băncii la VJAERG (bonurile de trezorerie și valorile mobiliare de stat) la 31 decembrie 2021 și 2020 sunt considerate ca instrumente aflate în Stadiul 1. Având în vedere faptul că toate valorile mobiliare sunt exprimate în moneda națională, pentru estimarea ECL la 31 decembrie 2021, un PD la 12 luni de 1,20% și un LGD de 40% a fost aplicat de către Grup. Datele utilizate au luat în considerare ratingul alocat de agenția de rating Moody's pentru plafoanele de obligațiuni și depozite în moneda națională din Republica Moldova, ratingul pentru 2021 rămânând neschimbat la B2, calitatea creditului fiind bună. Instrumente de datorii la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 nu sunt garantate. Pierderile așteptate din risc de credit sunt încorporate în valoarea justă și constituie 7.818 mii MDL la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 5.210 mii MDL).

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabile brute a bonurilor de trezorerie evaluate la VJ prin AERG au fost după cum urmează:

|  | Grup  |              |                         |                  | Banca   |              |                         |                  |
|--|---|--------------|-------------------------|------------------|---|--------------|-------------------------|------------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  |
|  | Stadiul 1   |              | Stadiul 1               |                  | Stadiul 1   |              | Stadiul 1               |                  |
|  | (ECL 12 luni)   | Total        | (ECL 12 luni)           | Total            | (ECL 12 luni)   | Total        | (ECL 12 luni)           | Total            |
| <b>Bonuri de trezorerie</b>  |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  | <b>3.880</b>  | <b>3.880</b> | <b>2.083.061</b>        | <b>2.083.061</b> | <b>3.880</b>  | <b>3.880</b> | <b>2.083.061</b>        | <b>2.083.061</b> |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>      |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| Emise noi sau achiziționate  | 6.266   | 6.266        | 6.382.519               | 6.382.519        | 6.266   | 6.266        | 6.382.519               | 6.382.519        |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | (3.880)   | (3.880)      | (4.752.757)             | (4.752.757)      | (3.880)   | (3.880)      | (4.752.757)             | (4.752.757)      |
| Modificări în dobânzi calculate                                    | -   | -            | -                       | -                | -   | -            | -                       | -                |
| Alte mișcări   | -   | -            | (34.205)                | (34.205)         | -   | -            | (34.205)                | (34.205)         |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | <b>2.386</b>  | <b>2.386</b> | <b>1.595.557</b>        | <b>1.595.557</b> | <b>2.386</b>  | <b>2.386</b> | <b>1.595.557</b>        | <b>1.595.557</b> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  | <b>6.266</b>  | <b>6.266</b> | <b>3.678.618</b>        | <b>3.678.618</b> | <b>6.266</b>  | <b>6.266</b> | <b>3.678.618</b>        | <b>3.678.618</b> |

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

|  | Grup  |              |                         |                  | Banca   |              |                         |                  |
|--|---|--------------|-------------------------|------------------|---|--------------|-------------------------|------------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  |
|  | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total        | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total        | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            |
| <b>Bonuri de trezorerie</b>  |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
|  | 666   | 666          | 539.824                 | 539.824          | 666   | 666          | 539.824                 | 539.824          |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>  |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>      |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| Emise noi sau achiziționate  | 3.880   | 3.880        | 2.969.842               | 2.969.842        | 3.880   | 3.880        | 2.969.842               | 2.969.842        |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | (666)   | (666)        | (1.432.403)             | (1.432.403)      | (666)   | (666)        | (1.432.403)             | (1.432.403)      |
| Modificări în dobânzi calculate                                    | -   | -            | 61                      | 61               | -   | -            | 61                      | 61               |
| Alte mișcări   | -   | -            | 5.737                   | 5.737            | -   | -            | 5.737                   | 5.737            |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | <b>3.214</b>  | <b>3.214</b> | <b>1.543.237</b>        | <b>1.543.237</b> | <b>3.214</b>  | <b>3.214</b> | <b>1.543.237</b>        | <b>1.543.237</b> |
|  | 3.880   | 3.880        | 2.083.061               | 2.083.061        | 3.880   | 3.880        | 2.083.061               | 2.083.061        |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al valorilor mobiliare de stat evaluate la VJ prin AERG au fost după cum urmează:

|  | Grup  |            |                         |                | Banca   |            |                         |                |
|--|---|------------|-------------------------|----------------|---|------------|-------------------------|----------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |            | Valoare contabilă brută |                | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |            | Valoare contabilă brută |                |
|  | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total      | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total          | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total      | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total          |
| <b>Valorile mobiliare de stat</b>                                  |   |            |                         |                |   |            |                         |                |
|  | 1.331   | 1.331      | 381.099                 | 381.099        | 1.331   | 1.331      | 381.099                 | 381.099        |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  |   |            |                         |                |   |            |                         |                |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>      |   |            |                         |                |   |            |                         |                |
| Emise noi sau achiziționate  | 989   | 989        | 202.500                 | 202.500        | 989   | 989        | 202.500                 | 202.500        |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | (426)   | (426)      | (200.136)               | (200.136)      | (426)   | (426)      | (200.136)               | (200.136)      |
| Modificări reducerilor pentru pierderi de credit                   | (342)   | (342)      | -                       | -              | (342)   | (342)      | -                       | -              |
| Alte mișcări   | -   | -          | (9.609)                 | (9.609)        | -   | -          | (9.609)                 | (9.609)        |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | <b>221</b>  | <b>221</b> | <b>(7.245)</b>          | <b>(7.245)</b> | <b>221</b>  | <b>221</b> | <b>(7.245)</b>          | <b>(7.245)</b> |
|  | 1.552   | 1.552      | 373.854                 | 373.854        | 1.552   | 1.552      | 373.854                 | 373.854        |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  |   |            |                         |                |   |            |                         |                |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

|  | Grup  |              |                         |                  | Banca   |              |                         |                  |
|--|---|--------------|-------------------------|------------------|---|--------------|-------------------------|------------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |              | Valoare contabilă brută |                  |
|  | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total        | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total        | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            |
| <i>Valorile mobiliare de stat</i>                                  |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>  | <b>1.422</b>  | <b>1.422</b> | <b>546.000</b>          | <b>546.000</b>   | <b>1.422</b>  | <b>1.422</b> | <b>546.000</b>          | <b>546.000</b>   |
| <i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>      |   |              |                         |                  |   |              |                         |                  |
| Emise noi sau achiziționate  | 752   | 752          | 145.959                 | 145.959          | 752   | 752          | 145.959                 | 145.959          |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | (516)   | (516)        | (312.918)               | (312.918)        | (516)   | (516)        | (312.918)               | (312.918)        |
| Modificări reducerilor pentru pierderi de credit                   | (327)   | (327)        | -                       | -                | (327)   | (327)        | -                       | -                |
| Alte mișcări   | -   | -            | 2.058                   | 2.058            | -   | -            | 2.058                   | 2.058            |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | <b>(91)</b>   | <b>(91)</b>  | <b>(164.901)</b>        | <b>(164.901)</b> | <b>(91)</b>   | <b>(91)</b>  | <b>(164.901)</b>        | <b>(164.901)</b> |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  | <b>1.331</b>  | <b>1.331</b> | <b>381.099</b>          | <b>381.099</b>   | <b>1.331</b>  | <b>1.331</b> | <b>381.099</b>          | <b>381.099</b>   |

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

|  | Grup  |          |                         |                    | Banca   |          |                         |                    |
|--|---|----------|-------------------------|--------------------|---|----------|-------------------------|--------------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |          | Valoare contabilă brută |                    | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |          | Valoare contabilă brută |                    |
|  | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total    | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total              | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total    | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total              |
| <i>Certificate emise de BNM</i>                                    |   |          |                         |                    |   |          |                         |                    |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>1.598.964</b>        | <b>1.598.964</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>1.598.964</b>        | <b>1.598.964</b>   |
| <i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>      |   |          |                         |                    |   |          |                         |                    |
| Emise noi sau achiziționate  | -   | -        | 14.198.388              | 14.198.388         | -   | -        | 14.198.388              | 14.198.388         |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | -   | -        | (15.797.352)            | (15.797.352)       | -   | -        | (15.797.352)            | (15.797.352)       |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>(1.598.964)</b>      | <b>(1.598.964)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>(1.598.964)</b>      | <b>(1.598.964)</b> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>           | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 Investiții în titluri de datorie (continuare)**

|  | Grup  |       |                         |                  | Banca   |       |                         |                  |
|--|---|-------|-------------------------|------------------|---|-------|-------------------------|------------------|
|  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |       | Valoare contabilă brută |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |       | Valoare contabilă brută |                  |
|  | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            | Stadiu 1 (ECL 12 luni)                                  | Total | Stadiu 1 (ECL 12 luni)  | Total            |
| <i>Certificate emise de BNM</i>                                    |   |       |                         |                  |   |       |                         |                  |
| La 1 ianuarie 2020   | -   | -     | 740.198                 | 740.198          | -   | -     | 740.198                 | 740.198          |
| <i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>      |   |       |                         |                  |   |       |                         |                  |
| Emise noi sau achiziționate  | -   | -     | 24.771.805              | 24.771.805       | -   | -     | 24.771.805              | 24.771.805       |
| Derecunoscute în cursul perioadei                                  | -   | -     | (23.913.039)            | (23.913.039)     | -   | -     | (23.913.039)            | (23.913.039)     |
| <b>Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b> | -   | -     | <b>858.766</b>          | <b>858.766</b>   | -   | -     | <b>858.766</b>          | <b>858.766</b>   |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  | -   | -     | <b>1.598.964</b>        | <b>1.598.964</b> | -   | -     | <b>1.598.964</b>        | <b>1.598.964</b> |

Instrumente de datorii la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global:

|  | Grup             |                  | Banca            |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>              | <b>2.464.160</b> | <b>1.085.824</b> | <b>2.464.160</b> | <b>1.085.824</b> |
| leșiri                                 | (4.952.893)      | (1.831.716)      | (4.952.893)      | (1.831.716)      |
| Intrări                                | 6.585.019        | 3.202.616        | 6.585.019        | 3.202.616        |
| (Descreștere)/Creștere a valorii juste | (43.814)         | 7.436            | (43.814)         | 7.436            |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>            | <b>4.052.472</b> | <b>2.464.160</b> | <b>4.052.472</b> | <b>2.464.160</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 Investiții în titluri de capitaluri proprii**

Toate investițiile în titluri de capital sunt deținute la VJAERG. Grupul a clasificat investițiile prezentate în tabelul următor drept titluri de capital la VJAERG. Clasificarea la VJAERG a fost făcută deoarece se așteaptă ca investițiile să fie deținute în scopuri strategice, mai degrabă decât în vederea obținerii de profituri în urma unei vânzări ulterioare și nu există planuri de ieșire din aceste investiții pe termen scurt sau mediu. Această clasificare este irevocabilă.

La 31 decembrie 2021, investițiile în titlurile de capitaluri proprii la VJAERG includ titluri de capital cu o valoare contabilă de 3.769 mii MDL (31 decembrie 2020: 117.457 mii MDL). Datorită conjuncturii piețelor financiare locale, nu este posibil să se obțină valoarea actuală de piață pentru o parte din investiții.

Toate investițiile în titluri de capital, cu excepția celor în S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 decembrie 2021 la cost deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod fiabil. Grupul și Banca au analizat diferența între cost și eficiența în determinarea valorii juste pentru aceste investiții și a considerat și pragul infim de semnificație a valorii acestora, precum și absența modificărilor în situația financiară ale emitentului și a concluzionat că costul este rezonabil.

Valoarea contabilă a investiției în capitalul social al S.W.I.F.T. SCRL este valoarea confirmată anual de către Adunarea Generală a Acționarilor S.W.I.F.T. SCRL reieșind din situațiile financiare ale Societății din anul anterior. Valoarea investiției de capital S.W.I.F.T. SCRL este valoarea activului net împărțit la numărul de acțiuni emise.

Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Grupului în capitalul Î.M. Piele SA pe baza fluxurilor de numerar sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea. Managementul Băncii a decis să mențină provizionul de depreciere la costul total al investiției, constituit la 31 decembrie 2012.

| Domeniul de activitate                                  |  | Deținere la<br>31<br>decembrie<br>2021 (%) | Deținere la<br>31<br>decembrie<br>2020 (%) | Valoare la<br>31 decembrie<br>2021 | Venituri din<br>dividende<br>recunoscute<br>pentru 2021 | Valoare la<br>31 decembrie<br>2020 | Venituri din<br>dividende<br>recunoscute<br>pentru 2020 |
|---|--|--|--|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| Visa Inc.   | Procesarea tranzacțiilor                             | -  | 0,001%                                     | -                                  | 357   | 113.698                            | 445   |
| Î.M. Biroul de Credit S.R.L.                            | Birou al istoriilor de credit                        | 18,23%                                     | 16,71%                                     | 2.349                              | 542   | 2.349                              | 334   |
| S.W.I.F.T. SCRL   | Procesarea tranzacțiilor                             | 0,01%                                      | 0,01%                                      | 1.095                              | -   | 1.085                              | -   |
| Bursa de valori din Moldova S.A.                        | Licitații și intermediere                            | 7,69%                                      | 7,69%                                      | 275                                | -   | 275                                | 165   |
| Depozitarul Central Unic al<br>Valorilor Mobiliare S.A. | Servicii de înregistrare, depozitar<br>și compensare | 0,20%                                      | 0,20%                                      | 50                                 | -   | 50                                 | -   |
| Î.M. Piele S.A.   | Fabricarea pielilor                                  | 12,80%                                     | 12,80%                                     | -                                  | -   | -                                  | -   |
| <b>Total</b>  |  |  |  | <b>3.769</b>                       | <b>899</b>  | <b>117.457</b>                     | <b>944</b>  |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 Investiții în titluri de capitaluri proprii (continuare)**

Alte investiții ale Grupului, precum investițiile în capitalul social al Î.M. Biroul de Credit SRL, Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare S.A. și Bursa de Valori a Moldovei S.A. au fost achiziționate de către Grup cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie un mijloc de promovare și de diversificare a produselor/serviciilor Grupului.

Consultați Nota 42 pentru analiza evaluării valorii juste.

|                             | 2021           | 2020           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>   | <b>117.457</b> | <b>184.482</b> |
| * Ieșiri                    | (119.123)      | (116.396)      |
| Intrări                     | -              | 1.598          |
| Creșterea în valoarea justă | 5.435          | 47.773         |
| <b>Sold la 31 decembrie</b> | <b>3.769</b>   | <b>117.457</b> |

În octombrie 2021, Grupul și-a vândut investiția în acțiunile Visa Inc la prețul de vânzare conform cotației de pe Bursa New York de 119.123 mii MDL (valoarea justă la 31 decembrie 2020: 113.698 mii MDL), ca urmare a unei modificări a strategiei Grupului și oportunității de a vinde.

Grupul a transferat modificarea cumulativă a valorii juste de 119.123 mii MDL din Rezerva de reevaluare a titlurilor de capital la VJ prin AERG la Rezultatul raportat ca urmare a vânzării acțiunilor VISA. Modificarea cumulată a valorii juste transferate a fost fără impozitul pe profit în sumă de 14.295 mii MDL, ceea ce înseamnă că a fost înregistrat un impact net de 104.828 mii lei. Impozitul amânat reversat din VJ era de 15.268 mii MDL la data tranzacției.

În decembrie 2020 Grupul și-a vândut investiția în acțiunile GCC la prețul inițial de vânzare de 84.091 mii MDL și în acțiunile GCPrim la prețul inițial de vânzare de 57.811 mii MDL. Grupul a recunoscut un câștig din reevaluare de 59.297 mii MDL, câștigul fiind transferat din Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la Rezultatul raportat, impozitul pe profit a fost înregistrat direct în alte elemente ale rezultatului global la nivelul de 7.115 mii MDL, impozitul amânat aferent Datoriei contingente aferentă evenimentelor incerte a constituit 3.075 mii MDL, astfel câștigul net transferat la Rezultat raportat a constituit 49.107 mii MDL. Câștigurile nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global înregistrate în 2020 au fost de 44.697 mii MDL (creșterea valorii juste de 47.773 mii MDL mai puțin impozitul amânat de 3.076 mii MDL).

**12 Credite și avansuri acordate clienților**

|  | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
| Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat          | 19.722.749           | 15.692.333           | 19.760.206           | 15.709.668           |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit                                  | (1.095.559)          | (1.041.093)          | (1.095.693)          | (1.040.347)          |
| <b>Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA</b> | <b>18.627.190</b>    | <b>14.651.240</b>    | <b>18.664.513</b>    | <b>14.669.321</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților pe clase la situația din 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

| Grup   | 31 decembrie 2021       |                     | 31 decembrie 2020 |                         | Valoare contabilă |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|  | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru ECL | Valoare contabilă | Valoare contabilă brută |                   |
| <i>Credite acordate persoanelor juridice</i>               | 12.871.683              | (816.994)           | 12.054.689        | 11.142.262              | 10.337.758        |
| Credite investiționale                                     | 4.362.027               | (148.511)           | 4.213.516         | 3.794.389               | 3.601.787         |
| Credite pentru completarea capitalului circulant           | 3.650.280               | (462.587)           | 3.187.693         | 3.473.644               | 2.989.287         |
| Facilități rotative  | 4.858.223               | (205.647)           | 4.652.576         | 3.871.132               | 3.744.597         |
| Alte credite pentru persoane juridice                      | 1.153                   | (249)               | 904               | 3.097                   | 2.087             |
| <i>Credite acordate persoanelor fizice</i>                 | 6.851.066               | (278.565)           | 6.572.501         | 4.550.071               | 4.313.482         |
| Credite ipotecare  | 3.495.368               | (58.725)            | 3.436.643         | 2.557.819               | 2.468.832         |
| Credite de consum  | 3.086.356               | (195.162)           | 2.891.194         | 1.754.446               | 1.627.975         |
| Carduri de credit  | 261.699                 | (24.384)            | 237.315           | 232.986                 | 211.980           |
| Alte credite pentru persoane fizice                        | 7.643                   | (294)               | 7.349             | 4.820                   | 4.695             |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienților la CA</b> | <b>19.722.749</b>       | <b>(1.095.559)</b>  | <b>18.627.190</b> | <b>15.692.333</b>       | <b>14.651.240</b> |

| Banca   | 31 decembrie 2021       |                     | 31 decembrie 2020 |                         | Valoare contabilă |
|---|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|   | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru ECL | Valoare contabilă | Valoare contabilă brută |                   |
| <i>Credite acordate persoanelor juridice</i>            | 12.916.783              | (817.422)           | 12.099.361        | 11.164.417              | 10.360.534        |
| Credite investiționale                                  | 4.362.027               | (148.511)           | 4.213.516         | 3.794.389               | 3.601.787         |
| Credite pentru completarea capitalului circulant        | 3.696.533               | (463.264)           | 3.233.269         | 3.498.896               | 3.014.150         |
| Facilități rotative                                     | 4.858.223               | (205.647)           | 4.652.576         | 3.871.132               | 3.744.597         |
| <i>Credite acordate persoanelor fizice</i>              | 6.843.423               | (278.271)           | 6.565.152         | 4.545.251               | 4.308.787         |
| Credite ipotecare                                       | 3.495.368               | (58.725)            | 3.436.643         | 2.557.819               | 2.468.832         |
| Credite de consum                                       | 3.086.356               | (195.162)           | 2.891.194         | 1.754.446               | 1.627.975         |
| Carduri de credit                                       | 261.699                 | (24.384)            | 237.315           | 232.986                 | 211.980           |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienților CA</b> | <b>19.760.206</b>       | <b>(1.095.693)</b>  | <b>18.664.513</b> | <b>15.709.668</b>       | <b>14.669.321</b> |

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută ale creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an. La prezentarea transferurilor între stadii, Grupul și Banca prezintă valoarea ca diferență între solduri de deschidere a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate și soldurilor la finele perioadei a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate. În rândul pentru credite emise noi sau achiziționate este inclus soldul creditelor noi acordate în cursul perioadei, în timp ce în rândul pentru derecunoscute sunt incluse credite derecunoscute integral în decursul perioadei.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021  
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |  |                  | Valoare contabilă brută       |  |   |                  |
|---|---|--|--|------------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga durata<br>de viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga durata<br>de viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite investiționale</b>                                   |   |  |  |                  |                               |  |   |                  |
| La 1 ianuarie 2021  | (40.550)  | (54.747)   | (97.305)                                       | (192.602)        | 2.851.257                     | 799.676  | 143.456   | 3.794.389        |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>   |   |  |  |                  |                               |  |   |                  |
| Transferuri:  |   |  |  |                  |                               |  |   |                  |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)         | 3.860   | (4.658)  | -  | (798)            | (202.096)                     | 85.851   | -   | (34.483)         |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)         | 259   | 6.876  | (16.509)                                       | (9.374)          | (1.811)                       | (27.023)   | 26.072  | (2.762)          |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)        | (776)   | 3.021  | -  | 2.245            | 67.332                        | (96.837)   | -   | (29.505)         |
| Emise noi sau achiziționate                                     | (16.466)  | (1.665)  | -  | (18.131)         | 1.557.149                     | 103.435  | -   | 1.578.822        |
| Derecunoscute în perioada respectivă                            | 3.322   | 1.317  | 939  | 5.578            | (238.505)                     | (43.212)   | (2.220)   | (283.937)        |
| Modificări ECL  | (11.599)  | (4.003)  | (482)  | (16.084)         | -                             | -  | -   | -                |
| Alte mișcări  | 5.598   | 21.697   | 24.922   | 52.217           | (393.426)                     | (117.436)  | (52.245)  | (563.107)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>         | <b>15.802</b>   | <b>(22.585)</b>  | <b>(8.870)</b>                                 | <b>15.653</b>    | <b>788.643</b>                | <b>(95.222)</b>  | <b>(28.393)</b>                                   | <b>665.028</b>   |
| <b>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b> |   |  |  |                  |                               |  |   |                  |
| Eliminări   | -   | -  | 23.991   | 23.991           | -                             | -  | (23.991)  | (23.991)         |
| Câștiguri/ Pierderi din reevaluare                              | 980   | 846  | 2.640  | 4.466            | (54.770)                      | (14.991)   | (3.638)   | (73.399)         |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)                         | -   | -  | (19)   | (19)             | -                             | -  | -   | -                |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>                                     | <b>(55.372)</b>   | <b>(31.316)</b>  | <b>(61.823)</b>                                | <b>(148.511)</b> | <b>3.585.130</b>              | <b>689.463</b>   | <b>87.434</b>                                     | <b>4.362.027</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |  |                  | Valoare contabilă brută       |  |  |                  |
|--|---|--|--|------------------|-------------------------------|--|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga durata<br>de viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite investiționale</b>  |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>  | <b>(49.980)</b>   | <b>(133.326)</b>   | <b>(112.606)</b>                               | <b>(295.912)</b> | <b>2.331.600</b>              | <b>773.660</b>   | <b>165.295</b>                                 | <b>3.270.555</b> |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>                    |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| Transferuri:   |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2   | 17.313  | (31.333)   | -  | (14.020)         | (365.203)                     | 317.328  | -  | (47.875)         |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3  | 59  | 52   | (6.464)  | (6.353)          | (7.641)                       | (1.183)  | 8.439  | (385)            |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1  | (3.178)   | 12.157   | -  | 8.979            | 205.776                       | (286.107)  | -  | (80.331)         |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2   | -   | (5)  | 153  | 148              | -                             | 492  | (511)  | (19)             |
| Emise noi sau achiziționate<br>Derecunoscute în perioada<br>respectivă           | (13.038)  | (2.832)  | -  | (15.870)         | 1.264.081                     | 77.010   | -  | 1.341.091        |
| Modificări a ECL   | 6.478   | 1.261  | 1.505  | 9.244            | (337.326)                     | (64.793)   | (4.621)  | (406.740)        |
| Alte mișcări   | (8.418)   | (2.629)  | -  | (11.047)         | -                             | -  | -  | -                |
|  | 11.312  | 105.635  | 6.919  | 123.866          | (325.387)                     | (56.032)   | (15.631)                                       | (397.050)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor<br/>cu deprecierea</b>                      | <b>10.528</b>   | <b>82.306</b>  | <b>2.113</b>                                   | <b>94.947</b>    | <b>434.300</b>                | <b>(13.285)</b>  | <b>(12.324)</b>                                | <b>408.691</b>   |
| <b>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>                  |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| Eliminări  | -   | -  | 16.059   | 16.059           | -                             | -  | (16.059)                                       | (16.059)         |
| Câștiguri/ Pierderi din reevaluare<br>Efectul de unwinding (pentru Stadiul<br>3) | (1.098)   | (3.727)  | (2.863)  | (7.688)          | 85.357                        | 39.301   | 6.544  | 131.202          |
|  | -   | -  | (8)  | (8)              | -                             | -  | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  | <b>(40.550)</b>   | <b>(54.747)</b>  | <b>(97.305)</b>                                | <b>(192.602)</b> | <b>2.851.257</b>              | <b>799.676</b>   | <b>143.456</b>                                 | <b>3.794.389</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

|   | Grup  |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  | Banca   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |
|---|---|--|---------------------------------------|------------------|-------------------------|--|---------------------------------------|------------------|---|--|---------------------------------------|------------------|-------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
|   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |                                       |                  | Valoare contabilă brută |  |                                       |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |                                       |                  | Valoare contabilă brută |  |                                       |                  |
|   | Stadiul 1 (ECL 12 luni)                                 | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total            | Stadiul 1 (ECL 12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total            | Stadiul 1 (ECL 12 luni)                                 | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total            | Stadiul 1 (ECL 12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total            |
| <b>Credite pentru completarea capitalului circulant</b>   |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>   | <b>(38.437)</b>   | <b>(30.794)</b>                                  | <b>(415.126)</b>                      | <b>(484.357)</b> | <b>2.449.817</b>        | <b>592.753</b>                                   | <b>431.074</b>                        | <b>3.473.644</b> | <b>(38.824)</b>   | <b>(30.795)</b>                                  | <b>(415.127)</b>                      | <b>(484.746)</b> | <b>2.475.067</b>        | <b>592.753</b>                                   | <b>431.076</b>                        | <b>3.498.896</b> |
| <i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>  |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |
| <i>Transferuri:</i>   |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2  | 5.401   | (12.074)   | -                                     | (6.673)          | (289.204)               | 234.595  | -                                     | (54.609)         | 5.401   | (12.074)   | -                                     | (6.673)          | (289.204)               | 234.595  | -                                     | (54.609)         |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3   | 3.503   | 946  | (9.920)                               | (5.471)          | (14.628)                | (12.605)   | 22.224                                | (5.009)          | 3.503   | 946  | (9.920)                               | (5.471)          | (14.628)                | (12.605)   | 22.224                                | (5.009)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1   | (677)   | 2.539  | 189                                   | 2.051            | 47.037                  | (92.546)   | (431)                                 | (45.940)         | (677)   | 2.539  | 189                                   | 2.051            | 47.037                  | (92.546)   | (431)                                 | (45.940)         |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2  | -   | (140)  | 783                                   | 643              | -                       | 1.147  | (1.751)                               | (604)            | -   | (140)  | 783                                   | 643              | -                       | 1.147  | (1.751)                               | (604)            |
| Emise noi sau achiziționate   | (31.118)  | (5.796)  | -                                     | (36.914)         | 1.752.813               | 136.365  | -                                     | 1.889.178        | (31.642)  | (5.796)  | -                                     | (37.438)         | 1.797.972               | 136.365  | -                                     | 1.934.337        |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 16.809  | 3.006  | 1.798                                 | 21.613           | (956.091)               | (131.334)  | (3.269)                               | (1.090.694)      | 17.178  | 3.006  | 1.798                                 | 21.982           | (979.984)               | (131.334)  | (3.269)                               | (1.114.587)      |
| Modificări a ECL  | (7.030)   | (12.295)   | (2.046)                               | (21.371)         | -                       | -  | -                                     | -                | (7.171)   | (12.295)   | (2.046)                               | (21.512)         | -                       | -  | -                                     | -                |
| Alte mișcări  | 7.146   | 8.573  | 8.577                                 | 24.296           | (306.310)               | (127.077)  | (13.349)                              | (446.736)        | 7.154   | 8.573  | 8.577                                 | 24.304           | (306.608)               | (127.077)  | (13.349)                              | (447.034)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>5.966</b>  | <b>15.241</b>                                    | <b>619</b>                            | <b>(21.826)</b>  | <b>233.617</b>          | <b>8.545</b>                                     | <b>3.424</b>                          | <b>245.586</b>   | <b>6.254</b>  | <b>15.241</b>                                    | <b>619</b>                            | <b>(22.114)</b>  | <b>254.585</b>          | <b>8.545</b>                                     | <b>3.424</b>                          | <b>266.554</b>   |
| <i>Mișcări fara impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</i> |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |   |  |                                       |                  |                         |  |                                       |                  |
| Eliminări   | -   | -  | 42.142                                | 42.142           | -                       | -  | (42.142)                              | (42.142)         | -   | -  | 42.142                                | 42.142           | -                       | -  | (42.142)                              | (42.142)         |
| Diferențe de curs de schimb   | 191   | 946  | 407                                   | 1.544            | (16.783)                | (9.375)  | (650)                                 | (26.808)         | 191   | 946  | 407                                   | 1.544            | (16.750)                | (9.375)  | (650)                                 | (26.775)         |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)   | -   | -  | (90)                                  | (90)             | -                       | -  | -                                     | -                | -   | -  | (90)                                  | (90)             | -                       | -  | -                                     | -                |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>   | <b>(44.210)</b>   | <b>(45.090)</b>                                  | <b>(373.287)</b>                      | <b>(462.587)</b> | <b>2.666.649</b>        | <b>591.923</b>                                   | <b>391.708</b>                        | <b>3.650.280</b> | <b>(44.887)</b>   | <b>(45.090)</b>                                  | <b>(373.287)</b>                      | <b>(463.264)</b> | <b>2.712.902</b>        | <b>591.923</b>                                   | <b>391.708</b>                        | <b>3.696.533</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

|   | Grup  |   |  |                  |                               |   |  |                  | Banca   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
|---|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                  | Valoare contabilă brută       |   |  |                  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                  | Valoare contabilă brută       |   |  |                  |
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite pentru completarea capitalului circulant</b>   |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| La 1 ianuarie 2020  | (77.430)  | (42.265)  | (310.412)                                      | (430.107)        | 2.396.455                     | 538.378   | 427.059  | 3.361.892        | (77.430)  | (42.324)  | (310.413)                                      | (430.166)        | 2.396.454                     | 549.204   | 427.060  | 3.372.718        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| Transferuri:  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2  | 34.136  | (7.255)   | -  | 26.881           | (267.680)                     | 183.228   | -  | (84.452)         | 34.136  | (7.255)   | -  | 26.881           | (267.680)                     | 183.228   | -  | (84.452)         |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3   | 1.334   | 355   | (8.664)  | (6.975)          | (13.016)                      | (3.199)   | 14.851   | (1.364)          | 1.334   | 355   | (8.664)  | (6.975)          | (10.385)                      | (3.199)   | 12.220   | (1.364)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)  | (2.182)   | 6.701   | 21   | 4.540            | 179.367                       | (282.185)   | (47)   | (102.865)        | (2.182)   | 6.701   | 21   | 4.540            | 179.367                       | (282.185)   | (47)   | (102.865)        |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2  | -   | (1)   | 83   | 82               | -                             | 163   | (236)  | (73)             | -   | (1)   | 83   | 82               | -                             | 163   | (236)  | (73)             |
| Emise noi sau achiziționate Derecunoscute în perioada respectivă  | (19.258)  | (6.575)   | -  | (25.833)         | 1.405.765                     | 305.417   | -  | 1.711.182        | (19.564)  | (6.575)   | -  | (26.139)         | 1.428.386                     | 305.417   | 2.631  | 1.736.434        |
| Modificări ale ECL  | (7.833)   | (2.954)   | -  | (10.787)         | -                             | -   | -  | -                | (7.917)   | (2.954)   | -  | (10.871)         | -                             | -   | -  | -                |
| Alte mișcări  | 12.819  | 21.257  | (103.759)                                      | (69.683)         | (446.755)                     | (13.234)  | 823  | (460.812)        | 12.819  | 21.257  | (103.759)                                      | (69.683)         | (446.755)                     | (13.234)  | (823)  | (460.812)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>39.558</b>   | <b>13.000</b>   | <b>(110.128)</b>                               | <b>(57.570)</b>  | <b>6.207</b>                  | <b>43.639</b>   | <b>9.042</b>                                   | <b>58.888</b>    | <b>39.168</b>   | <b>13.059</b>   | <b>(110.128)</b>                               | <b>(57.901)</b>  | <b>31.459</b>                 | <b>32.813</b>   | <b>9.042</b>                                   | <b>73.314</b>    |
| <b>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b>       |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| Eliminări   | -   | -   | 6.046  | 6.046            | -                             | -   | (6.046)  | (6.046)          | -   | -   | 6.046  | 6.046            | -                             | -   | (6.046)  | (6.046)          |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări   | (565)   | (1.529)   | (587)  | (2.681)          | 47.155                        | 10.736  | 1.019  | 58.910           | (562)   | (1.530)   | (587)  | (2.679)          | 47.154                        | 10.736  | 1.020  | 58.910           |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)   | -   | -   | (45)   | (45)             | -                             | -   | -  | -                | -   | -   | (45)   | (45)             | -                             | -   | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>   | <b>(38.437)</b>   | <b>(30.794)</b>   | <b>(415.126)</b>                               | <b>(484.357)</b> | <b>2.449.817</b>              | <b>592.753</b>  | <b>431.074</b>                                 | <b>3.473.644</b> | <b>(38.824)</b>   | <b>(30.795)</b>   | <b>(415.127)</b>                               | <b>(484.746)</b> | <b>2.475.067</b>              | <b>592.753</b>  | <b>431.076</b>                                 | <b>3.498.896</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |  |                  | Valoare contabilă brută       |  |  |                  |
|--|---|--|--|------------------|-------------------------------|--|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Linii de credit revolving</b>   |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  | <b>(52.217)</b>   | <b>(68.622)</b>  | <b>(5.696)</b>                                 | <b>(126.535)</b> | <b>3.454.624</b>              | <b>406.488</b>   | <b>10.020</b>                                  | <b>3.871.132</b> |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>  |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| Transferuri:   |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2   | 2.535   | (2.601)  | -  | (66)             | (28.523)                      | 21.448   | -  | (7.075)          |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3  | -   | 31.821   | (74.652)                                       | (42.831)         | -                             | (116.368)  | 114.289  | (2.079)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1  | (62)  | 206  | -  | 144              | 5.156                         | (11.707)   | -  | (6.551)          |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2   | -   | (78)   | 116  | 38               | -                             | 243  | (252)  | (9)              |
| Emise noi sau achiziționate  | (58.109)  | (4.485)  | -  | (62.594)         | 2.981.383                     | 27.728   | -  | 3.009.111        |
| Derecunoscute în perioada respectivă   | 25.574  | 3.131  | 308  | 29.013           | (1.672.287)                   | (31.489)   | (709)  | (1.704.485)      |
| Modificări ale ECL   | (13.221)  | (8.507)  | -  | (21.728)         | -                             | -  | -  | -                |
| Alte mișcări   | 8.554   | 8.498  | (2.772)  | 14.280           | (244.784)                     | (42.116)   | (594)  | (287.494)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>  | <b>34.729</b>   | <b>(27.985)</b>  | <b>77.000</b>                                  | <b>(83.744)</b>  | <b>1.040.945</b>              | <b>(152.261)</b>   | <b>112.734</b>                                 | <b>1.001.418</b> |
| <b>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| Eliminări  | -   | -  | 735  | 735              | -                             | -  | (735)  | (735)            |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări  | 78  | 180  | 3.650  | 3.908            | (7.434)                       | (477)  | (5.681)  | (13.592)         |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)  | -   | -  | (11)   | (11)             | -                             | -  | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  | <b>(86.868)</b>   | <b>(40.457)</b>  | <b>(78.322)</b>                                | <b>(205.647)</b> | <b>4.488.135</b>              | <b>253.750</b>   | <b>116.338</b>                                 | <b>4.858.223</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                  | Valoare contabilă brută       |  |  |                  |
|--|---|---|--|------------------|-------------------------------|--|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga durata<br>de viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <i>Linii de credit revolving</i>                               |   |   |  |                  |                               |  |  |                  |
| La 1 ianuarie 2020   | (59.240)  | (4.530)   | (14.900)                                       | (78.670)         | 2.861.035                     | 332.505  | 21.525   | 3.215.065        |
| <i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>  |   |   |  |                  |                               |  |  |                  |
| Transferuri:   |   |   |  |                  |                               |  |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2                               | 26.183  | (61.325)  | -  | (35.142)         | (283.951)                     | 300.468  | -  | 16.517           |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3                          | 134   | 38  | (995)  | (823)            | (1.581)                       | (1.397)  | 1.958  | (1.020)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1                          | (1.043)   | 2.369   | -  | 1.326            | 91.461                        | (118.777)  | -  | (27.316)         |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2                               | (25.685)  | (2.410)   | -  | (28.095)         | 2.133.978                     | 15.799   | 252  | 2.150.029        |
| Emise noi sau achiziționate                                    | 9.871   | 974   | 9.607  | 20.452           | (1.186.123)                   | (136.810)  | (12.099)                                       | (1.335.032)      |
| Derecunoscute în perioada respectivă                           | (10.985)  | (430)   | -  | (11.415)         | -                             | -  | -  | -                |
| Alte mișcări   | 8.916   | 254   | 624  | 9.794            | (191.192)                     | (961)  | (1.679)  | (193.832)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>        | <b>7.391</b>  | <b>(60.530)</b>   | <b>9.236</b>                                   | <b>(43.903)</b>  | <b>562.592</b>                | <b>58.322</b>  | <b>(11.568)</b>                                | <b>609.346</b>   |
| <i>Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</i> |   |   |  |                  |                               |  |  |                  |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări                    | (368)   | (3.562)   | (27)   | (3.957)          | 30.997                        | 15.661   | 63   | 46.721           |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)                        | -   | -   | (5)  | (5)              | -                             | -  | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>                                    | <b>(52.217)</b>   | <b>(68.622)</b>   | <b>(5.696)</b>                                 | <b>(126.535)</b> | <b>3.454.624</b>              | <b>406.488</b>   | <b>10.020</b>                                  | <b>3.871.132</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

|   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |   |              | Valoare contabilă brută       |  |   |                | Grup |
|---|---|--|---|--------------|-------------------------------|--|---|----------------|------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total        | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          |      |
|   | <b>Alte credite pentru persoane juridice</b>            |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| La 1 ianuarie 2021  | (6)   | (954)  | (50)  | (1.010)      | 437                           | 2.611  | 50  | 3.098          |      |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>   |   |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| Emise noi sau achiziționate                                     | (3)   | -  | -   | (3)          | 119                           | -  | -   | 119            |      |
| Derecunoscute în perioada respectivă                            | 5   | 954  | -   | 959          | (342)                         | (2.609)  | -   | (2.951)        |      |
| Alte mișcări  | (2)   | (199)  | (2)   | (203)        | 534                           | 363  | -   | 897            |      |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>         | <b>-</b>  | <b>755</b>   | <b>(2)</b>  | <b>753</b>   | <b>311</b>                    | <b>(2.246)</b>   | <b>-</b>  | <b>(1.935)</b> |      |
| <b>Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b> |   |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| Diferențe de curs de schimb                                     | -   | 6  | 2   | 8            | (7)                           | (3)  | -   | (10)           |      |
| La 31 decembrie 2021  | (6)   | (193)  | (50)  | (249)        | 741                           | 362  | 50  | 1.153          |      |
| <b>Alte credite pentru persoane juridice</b>                    |   |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| La 1 ianuarie 2020  | (32)  | -  | (32)  | (64)         | 6.415                         | -  | 50  | 6.465          |      |
| <b>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</b>   |   |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| Transferuri:  |   |  |   |              |                               |  |   |                |      |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)         | 32  | (32)   | -   | -            | (3.799)                       | 3.799  | -   | -              |      |
| Emise noi sau achiziționate                                     | (6)   | -  | -   | (6)          | 437                           | -  | -   | 437            |      |
| Derecunoscute în perioada respectivă                            | -   | -  | -   | -            | (2.616)                       | -  | -   | (2.616)        |      |
| Alte mișcări  | -   | (922)  | (18)  | (940)        | -                             | (1.189)  | -   | (1.189)        |      |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>         | <b>26</b>   | <b>(954)</b>   | <b>(18)</b>   | <b>(946)</b> | <b>(5.978)</b>                | <b>2.610</b>   | <b>-</b>  | <b>(3.368)</b> |      |
| La 31 decembrie 2020  | (6)   | (954)  | (50)  | (1.010)      | 437                           | 2.610  | 50  | 3.097          |      |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                 | Valoare contabilă brută       |   |  |                  |
|---|---|---|--|-----------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total           | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite ipotecare</b>  |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>   | <b>(40.515)</b>   | <b>(13.968)</b>   | <b>(34.504)</b>                                | <b>(88.987)</b> | <b>2.437.837</b>              | <b>66.421</b>   | <b>53.561</b>                                  | <b>2.557.819</b> |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b>             |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| Transferuri:  |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2  | 13.499  | (18.040)  | -  | (4.541)         | (413.858)                     | 389.451   | -  | (24.407)         |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3   | 1.073   | 1.276   | (5.613)  | (3.264)         | (8.258)                       | (3.798)   | 11.268   | (788)            |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1   | (131)   | 639   | 1.011  | 1.519           | 7.719                         | (6.965)   | (1.732)  | (978)            |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2  | -   | (1.003)   | 10.893   | 9.890           | -                             | 16.609  | (19.709)                                       | (3.100)          |
| Emise noi sau achiziționate   | (18.376)  | (316)   | -  | (18.692)        | 1.441.864                     | 2.491   | -  | 1.444.355        |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 4.955   | 1.242   | 2.883  | 9.080           | (267.567)                     | (5.472)   | (4.835)  | (277.874)        |
| Modificări ale ECL  | 18.707  | 227   | 4.278  | 23.212          | -                             | -   | -  | -                |
| Alte mișcări  | 5.520   | 8.362   | (1.130)  | 12.752          | (192.913)                     | (4.848)   | (700)  | (198.461)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>(25.247)</b>   | <b>7.613</b>  | <b>(12.322)</b>                                | <b>29.956</b>   | <b>566.987</b>                | <b>387.468</b>  | <b>(15.708)</b>                                | <b>938.747</b>   |
| <b>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| Eliminări   | -   | -   | 96   | 96              | -                             | -   | (96)   | (96)             |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări   | 14  | 7   | -  | 21              | (932)                         | (170)   | -  | (1.102)          |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)   | -   | -   | 189  | 189             | -                             | -   | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>   | <b>(15.254)</b>   | <b>(21.574)</b>   | <b>(21.897)</b>                                | <b>(58.725)</b> | <b>3.003.892</b>              | <b>453.719</b>  | <b>37.757</b>                                  | <b>3.495.368</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                 | Valoare contabilă brută       |   |  |                  |
|---|---|---|--|-----------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total           | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite ipotecare</b>  |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| La 1 ianuarie 2020  | (23.704)  | (21.751)  | (22.674)                                       | (68.129)        | 2.446.338                     | 286.310   | 33.930   | 2.766.578        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| Transferuri:  |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2  | 749   | (7.663)   | -  | (6.914)         | (40.504)                      | 42.151  | -  | (2.353)          |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3   | 670   | 2.126   | (18.447)                                       | (15.651)        | (21.106)                      | (12.860)  | 32.852   | (1.114)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1   | (2.807)   | 15.752  | 3.098  | 16.043          | 209.466                       | (229.963)   | (5.417)  | (25.914)         |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2  | -   | (346)   | 1.370  | 1.024           | -                             | 2.206   | (2.364)  | (158)            |
| Emise noi sau achiziționate   | (2.647)   | (488)   | -  | (3.135)         | 265.975                       | 2.963   | 233  | 269.171          |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 2.213   | 1.222   | 2.462  | 5.897           | (205.240)                     | (23.088)  | (4.590)  | (232.918)        |
| Modificări ale ECL  | (13.859)  | (774)   | -  | (14.633)        | -                             | -   | -  | -                |
| Alte mișcări  | (1.098)   | (2.039)   | (41)   | (3.178)         | (216.894)                     | (1.371)   | (1.111)  | (219.376)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>(16.779)</b>   | <b>7.790</b>  | <b>(11.558)</b>                                | <b>(20.547)</b> | <b>(12.303)</b>               | <b>(219.962)</b>  | <b>19.603</b>                                  | <b>(212.662)</b> |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                 |                               |   |  |                  |
| Eliminări   | -   | -   | 14   | 14              | -                             | -   | (14)   | (14)             |
| Diferențe de curs de schimb   | (32)  | (7)   | (18)   | (57)            | 3.802                         | 73  | 42   | 3.917            |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)   | -   | -   | (268)  | (268)           | -                             | -   | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>   | <b>(40.515)</b>   | <b>(13.968)</b>   | <b>(34.504)</b>                                | <b>(88.987)</b> | <b>2.437.837</b>              | <b>66.421</b>   | <b>53.561</b>                                  | <b>2.557.819</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                  | Valoare contabilă brută       |   |  |                  |
|--|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite de consum</b>   |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  | <b>(24.419)</b>   | <b>(11.609)</b>   | <b>(90.443)</b>                                | <b>(126.471)</b> | <b>1.577.577</b>              | <b>66.218</b>   | <b>110.651</b>                                 | <b>1.754.446</b> |
| Transferuri:   |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2   | 21.961  | (27.340)  | -  | (5.379)          | (389.034)                     | 347.740   | -  | (41.294)         |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3  | 13.883  | 3.637   | (39.842)                                       | (22.322)         | (42.567)                      | (14.531)  | 56.817   | (281)            |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1  | (83)  | 759   | 618  | 1.294            | 5.258                         | (6.857)   | (862)  | (2.461)          |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2   | -   | (861)   | 8.208  | 7.347            | -                             | 7.866   | (11.595)                                       | (3.729)          |
| Emise noi sau achiziționate  | (67.497)  | (984)   | -  | (68.481)         | 2.086.245                     | 7.936   | -  | 2.094.181        |
| Derecunoscute în perioada respectivă   | 6.044   | 1.530   | 3.546  | 11.120           | (452.916)                     | (11.665)  | (4.586)  | (469.167)        |
| Modificări ale ECL   | 20.389  | 9.291   | 8.690  | 38.370           | -                             | -   | -  | -                |
| Alte mișcări   | 3.228   | 2.982   | (35.897)                                       | (29.687)         | (260.332)                     | (8.105)   | 23.120   | (245.317)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>  | <b>2.075</b>  | <b>10.986</b>   | <b>54.677</b>                                  | <b>(67.738)</b>  | <b>946.654</b>                | <b>322.384</b>  | <b>62.894</b>                                  | <b>1.331.932</b> |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| Eliminari  | -   | -   | 22   | 22               | -                             | -   | (22)   | (22)             |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)  | -   | -   | (975)  | (975)            | -                             | -   | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  | <b>(26.494)</b>   | <b>(22.595)</b>   | <b>(146.073)</b>                               | <b>(195.162)</b> | <b>2.524.231</b>              | <b>388.602</b>  | <b>173.523</b>                                 | <b>3.086.356</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                  | Valoare contabilă brută       |   |  |                  |
|--|---|---|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite de consum</b>   |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>  | <b>(9.874)</b>  | <b>(5.592)</b>  | <b>(25.485)</b>                                | <b>(40.951)</b>  | <b>1.298.186</b>              | <b>139.213</b>  | <b>33.969</b>                                  | <b>1.471.368</b> |
| <b>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| Transferuri:   |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2   | 383   | (4.765)   | -  | (4.382)          | (35.996)                      | 30.099  | -  | (5.897)          |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3  | 12.473  | 2.551   | (53.867)                                       | (38.843)         | (34.820)                      | (19.694)  | 57.537   | 3.023            |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1  | (286)   | 1.769   | 616  | 2.099            | 34.600                        | (60.112)  | (1.035)  | (26.547)         |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2   | -   | (33)  | 268  | 235              | -                             | 299   | (449)  | (150)            |
| Emise noi sau achiziționate  | (20.844)  | (3.196)   | -  | (24.040)         | 835.970                       | 27.217  | 17.185   | 880.372          |
| Derecunoscute în perioada respectivă   | 1.874   | 564   | 1.283  | 3.721            | (270.608)                     | (48.280)  | (1.844)  | (320.732)        |
| Modificări ale ECL   | (8.154)   | (2.267)   | (99)   | (10.520)         | -                             | -   | -  | -                |
| Alte mișcări   | 9   | (640)   | (11.415)                                       | (12.046)         | (249.755)                     | (2.524)   | 5.288  | (246.949)        |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>  | <b>(14.545)</b>   | <b>(6.017)</b>  | <b>(63.214)</b>                                | <b>(83.776)</b>  | <b>279.391</b>                | <b>(72.995)</b>   | <b>76.682</b>                                  | <b>283.078</b>   |
| <b>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b>  |   |   |  |                  |                               |   |  |                  |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)  | -   | -   | (1.744)  | (1.744)          | -                             | -   | -  | -                |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  | <b>(24.419)</b>   | <b>(11.609)</b>   | <b>(90.443)</b>                                | <b>(126.471)</b> | <b>1.577.577</b>              | <b>66.218</b>   | <b>110.651</b>                                 | <b>1.754.446</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |   |  |                 | Valoare contabilă brută       |   |  |                |
|---|---|---|--|-----------------|-------------------------------|---|--|----------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total           | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total          |
| <b>Carduri de credit</b>  |   |   |  |                 |                               |   |  |                |
| La 1 ianuarie 2021  | (4.659)   | (2.742)   | (13.605)                                       | (21.006)        | 181.147                       | 36.866  | 14.973   | 232.986        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                 |                               |   |  |                |
| Transferuri:  |   |   |  |                 |                               |   |  |                |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2  | 2.702   | (5.169)   | -  | (2.467)         | (48.613)                      | 54.959  | -  | 6.346          |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3   | 4.425   | 41  | (4.574)  | (108)           | (5.592)                       | (578)   | 5.702  | (468)          |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1   | (228)   | 762   | 8  | 542             | 8.218                         | (10.559)  | (12)   | (2.353)        |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2  | -   | (14)  | 101  | 87              | -                             | 147   | (154)  | (7)            |
| Emise noi sau achiziționate   | (7.520)   | (898)   | -  | (8.418)         | 54.498                        | 3.434   | -  | 57.932         |
| Modificări ale ECL  | 565   | 671   | 4.674  | 5.910           | (24.029)                      | (8.509)   | (5.248)  | (37.786)       |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 2.045   | 1.159   | 165  | 3.369           | -                             | -   | -  | -              |
| Alte mișcări  | (865)   | (80)  | (1.445)  | (2.390)         | 5.541                         | (1.126)   | 733  | 5.148          |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>(1.124)</b>  | <b>3.528</b>  | <b>1.071</b>                                   | <b>(3.475)</b>  | <b>(9.977)</b>                | <b>37.768</b>   | <b>1.021</b>                                   | <b>28.812</b>  |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |   |  |                 |                               |   |  |                |
| Eliminări   | -   | -   | 59   | 59              | -                             | -   | (59)   | (59)           |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări   | -   | -   | 39   | 39              | -                             | (1)   | (39)   | (40)           |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)   | -   | -   | (1)  | (1)             | -                             | -   | -  | -              |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>   | <b>(3.535)</b>  | <b>(6.270)</b>  | <b>(14.579)</b>                                | <b>(24.384)</b> | <b>171.170</b>                | <b>74.633</b>   | <b>15.896</b>                                  | <b>261.699</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

| Grup și Banca  | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |                                   |                 | Valoare contabilă brută |  |                                   |                |
|--|---|--|-----------------------------------|-----------------|-------------------------|--|-----------------------------------|----------------|
|  | Stadiul 1   | Stadiul 2  | Stadiul 3                         | Total           | Stadiul 1               | Stadiul 2  | Stadiul 3                         | Total          |
|  | (ECL<br>12 luni)  | (ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | (ECL a<br>activului<br>depreciat) |                 | (ECL<br>12 luni)        | (ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață<br>SICR) | (ECL a<br>activului<br>depreciat) |                |
| <b>Carduri de credit</b>   |   |  |                                   |                 |                         |  |                                   |                |
| La 1 ianuarie 2020   | (281)   | (29)   | (5.748)                           | (6.058)         | 210.071                 | 9.068  | 5.817                             | 224.956        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b>    |   |  |                                   |                 |                         |  |                                   |                |
| Transferuri:   |   |  |                                   |                 |                         |  |                                   |                |
| - de la Stadiul 1 spre Stadiul 2   | 44  | (1.578)  | -                                 | (1.534)         | (27.986)                | 31.376   | -                                 | 3.390          |
| - de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3  | 8.461   | 2  | (8.756)                           | (293)           | (10.643)                | (967)  | 10.096                            | (1.514)        |
| - de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1  | (59)  | 10   | 6                                 | (43)            | 3.295                   | (3.895)  | (10)                              | (610)          |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2   | (9.144)   | (337)  | -                                 | (9.481)         | 44.940                  | 4.005  | -                                 | 48.945         |
| Emise noi sau achiziționate  | 37  | 10   | 1.773                             | 1.820           | (26.660)                | (2.517)  | (1.805)                           | (30.982)       |
| Derecunoscute în perioada respectivă   | (1.614)   | (768)  | -                                 | (2.382)         | -                       | -  | -                                 | -              |
| Alte mișcări   | (2.103)   | (52)   | (804)                             | (2.959)         | (11.872)                | (205)  | 800                               | (11.277)       |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>  | <b>(4.378)</b>  | <b>(2.713)</b>                                     | <b>(7.781)</b>                    | <b>(14.872)</b> | <b>28.926</b>           | <b>27.797</b>                                      | <b>9.081</b>                      | <b>7.952</b>   |
| <b>Mișcări fara impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei::</b> |   |  |                                   |                 |                         |  |                                   |                |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări  | -   | -  | (76)                              | (76)            | 2                       | 1  | 75                                | 78             |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>  | <b>(4.659)</b>  | <b>(2.742)</b>                                     | <b>(13.605)</b>                   | <b>(21.006)</b> | <b>181.147</b>          | <b>36.866</b>                                      | <b>14.973</b>                     | <b>232.986</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

|   | Grup  |  |  |              |                               |  |  | Total        |
|---|---|--|--|--------------|-------------------------------|--|--|--------------|
|   | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |  |              | Valoare contabilă brută       |  |  |              |
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total        | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) |              |
| <b>Alte credite ale persoanelor fizice</b>  |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| La 1 ianuarie 2021  | (93)  | -  | (31)   | (124)        | 4.138                         | -  | 681  | 4.819        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b>   |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| Emise noi sau achiziționate   | (59)  | -  | (49)   | (108)        | 2.983                         | -  | 129  | 3.112        |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 23  | -  | -  | 23           | (907)                         | -  | -  | (907)        |
| Alte mișcări  | (25)  | (157)  | 18   | (164)        | 363                           | 350  | (26)   | 687          |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>(61)</b>   | <b>(157)</b>   | <b>(31)</b>                                    | <b>(249)</b> | <b>2.439</b>                  | <b>350</b>   | <b>103</b>                                     | <b>2.892</b> |
| <b>Mișcări fără impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| Diferențe de curs de schimb și alte mișcări   | 33  | 33   | 13   | 79           | (58)                          | (3)  | (7)  | (68)         |
| La 31 decembrie 2021  | (121)   | (124)  | (49)   | (294)        | 6.519                         | 347  | 777  | 7.643        |
| <b>Alte credite ale persoanelor fizice</b>  |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| La 1 ianuarie 2020  | (90)  | -  | (175)  | (265)        | 2.578                         | -  | 622  | 3.200        |
| <b>Mișcări cu impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b>   |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| Emise noi sau achiziționate   | (90)  | -  | -  | (90)         | 4.014                         | -  | -  | 4.014        |
| Derecunoscute în perioada respectivă  | 61  | -  | -  | 61           | (2.683)                       | -  | -  | (2.683)      |
| Alte mișcări  | 34  | -  | 159  | 193          | -                             | -  | -  | -            |
| <b>Total impact asupra cheltuielilor cu deprecierea</b>   | <b>5</b>  | <b>-</b>   | <b>159</b>                                     | <b>164</b>   | <b>1.331</b>                  | <b>-</b>   | <b>-</b>                                       | <b>1.331</b> |
| <b>Mișcări fără impact în cheltuielile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</b> |   |  |  |              |                               |  |  |              |
| Diferențe de curs de schimb   | (8)   | -  | (16)   | (24)         | 229                           | -  | 60   | 289          |
| La 31 decembrie 2020  | (93)  | -  | (32)   | (125)        | 4.138                         | -  | 682  | 4.820        |

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

- Transferuri între Stadiul 1, 2 și 3 din cauza acelor credite care au prezentat creșteri (sau descreșteri) ale riscului de credit sau migrarea spre statut depreciat pe parcursul perioadei și consecvent migrarea „spre” (sau „dinspre”) ECL 12 luni și ECL pe durată de viață a activului;
- Modificări semnificative ale ECL pe portofoliul Facilităților rotative în cursul anului 2021, pe credite noi depreciate, sunt cauzate în principal de clienții care au ECL stabilit în baza analizei individuale;
- Ajustările suplimentare pentru instrumente financiare noi recunoscute pe parcursul perioadei, sau diminuări pentru instrumentele financiare derecunoscute pe parcursul perioadei;
- Impactul asupra estimării ECL ca urmare a schimbării ipotezeleor utilizate, inclusiv schimbări ale PD, EAD și LGD pe parcursul perioadei, ca rezultat al actualizării datelor de intrare în modelul ECL;
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate;
- Diferențe de curs pentru active denumite în valute străine și alte mișcări; și
- Anularea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor eliminate pe parcursul perioadei.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul, rambursările împrumuturilor în graficele lor de plată. Când vine vorba de factori cheie - schimbarea FLI este considerată de Grup una dintre cele mai mari schimbări, deoarece a majorat semnificativ PD și a generat o creștere unică de aproape 213 milioane MDL.

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

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2021:

|   | Grup                          |  |   |                  | Banca                         |  |   |                  |
|---|-------------------------------|--|---|------------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL al<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL al<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite investiționale</b>                           |                               |  |   |                  |                               |  |   |                  |
| - Bun   | 3.519.985                     | 614.104                                    | -   | 4.134.089        | 3.519.985                     | 614.104                                    | -   | 4.134.089        |
| - Satisfăcător  | 65.094                        | 75.142                                     | -   | 140.236          | 65.094                        | 75.142                                     | -   | 140.236          |
| - Monitorizare specială                                 | 50                            | 217  | 30.077  | 30.344           | 50                            | 217  | 30.077  | 30.344           |
| - Default   | -                             | -  | 57.358  | 57.358           | -                             | -  | 57.358  | 57.358           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>3.585.129</b>              | <b>689.463</b>                             | <b>87.435</b>                                   | <b>4.362.027</b> | <b>3.585.129</b>              | <b>689.463</b>                             | <b>87.435</b>                                   | <b>4.362.027</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (55.372)                      | (31.316)                                   | (61.823)  | (148.511)        | (55.372)                      | (31.316)                                   | (61.823)  | (148.511)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>3.529.757</b>              | <b>658.147</b>                             | <b>25.612</b>                                   | <b>4.213.516</b> | <b>3.529.757</b>              | <b>658.147</b>                             | <b>25.612</b>                                   | <b>4.213.516</b> |
| <b>Credite pentru completarea capitalului circulant</b> |                               |  |   |                  |                               |  |   |                  |
| - Bun   | 2.564.220                     | 403.761                                    | -   | 2.967.981        | 2.610.473                     | 403.761                                    | -   | 3.014.234        |
| - Satisfăcător  | 101.337                       | 181.744                                    | -   | 283.081          | 101.337                       | 181.744                                    | -   | 283.081          |
| - Monitorizare specială                                 | 1.093                         | 6.417                                      | 16.114  | 23.624           | 1.093                         | 6.417                                      | 16.114  | 23.624           |
| - Default   | -                             | -  | 375.594   | 375.594          | -                             | -  | 375.594   | 375.594          |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>2.666.650</b>              | <b>591.922</b>                             | <b>391.708</b>                                  | <b>3.650.280</b> | <b>2.712.903</b>              | <b>591.922</b>                             | <b>391.708</b>                                  | <b>3.696.533</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (44.210)                      | (45.090)                                   | (373.287)                                       | (462.587)        | (44.887)                      | (45.090)                                   | (373.287)                                       | (463.264)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>2.622.440</b>              | <b>546.832</b>                             | <b>18.421</b>                                   | <b>3.187.693</b> | <b>2.668.016</b>              | <b>546.832</b>                             | <b>18.421</b>                                   | <b>3.233.269</b> |
| <b>Facilități rotative</b>                              |                               |  |   |                  |                               |  |   |                  |
| - Bun   | 4.484.415                     | 96.019                                     | -   | 4.580.434        | 4.484.415                     | 96.019                                     | -   | 4.580.434        |
| - Satisfăcător  | 3.722                         | 157.487                                    | -   | 161.209          | 3.722                         | 157.487                                    | -   | 161.209          |
| - Monitorizare specială                                 | -                             | 243  | 108.702   | 108.945          | -                             | 243  | 108.702   | 108.945          |
| - Default   | -                             | -  | 7.635   | 7.635            | -                             | -  | 7.635   | 7.635            |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>4.488.137</b>              | <b>253.749</b>                             | <b>116.337</b>                                  | <b>4.858.223</b> | <b>4.488.137</b>              | <b>253.749</b>                             | <b>116.337</b>                                  | <b>4.858.223</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (86.868)                      | (40.457)                                   | (78.322)  | (205.647)        | (86.868)                      | (40.457)                                   | (78.322)  | (205.647)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>4.401.269</b>              | <b>213.292</b>                             | <b>38.015</b>                                   | <b>4.652.576</b> | <b>4.401.269</b>              | <b>213.292</b>                             | <b>38.015</b>                                   | <b>4.652.576</b> |
| <b>Alte credite ale persoanelor juridice</b>            |                               |  |   |                  |                               |  |   |                  |
| - Bun   | 742                           | -  | -   | 742              | -                             | -  | -   | -                |
| - Satisfăcător  | -                             | 361  | -   | 361              | -                             | -  | -   | -                |
| - Default   | -                             | -  | 50  | 50               | -                             | -  | -   | -                |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>742</b>                    | <b>361</b>                                 | <b>50</b>                                       | <b>1.153</b>     | -                             | -  | -   | -                |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (6)                           | (193)                                      | (50)  | (249)            | -                             | -  | -   | -                |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>736</b>                    | <b>168</b>                                 | -   | <b>904</b>       | -                             | -  | -   | -                |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

|   | Grup                          |   |   |                  | Banca                         |   |   |                  |
|---|-------------------------------|---|---|------------------|-------------------------------|---|---|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL<br>a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL<br>a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite investiționale</b>                               |                               |   |   |                  |                               |   |   |                  |
| - Bun   | 2.851.256                     | 35.684                                    | 280   | 2.887.220        | 2.851.256                     | 35.684                                    | 280   | 2.887.220        |
| - Satisfăcător  | -                             | 763.993                                   | 3.699   | 767.692          | -                             | 763.993                                   | 3.699   | 767.692          |
| - Monitorizare specială                                     | -                             | -   | 7.311   | 7.311            | -                             | -   | 7.311   | 7.311            |
| - Default   | -                             | -   | 132.166   | 132.166          | -                             | -   | 132.166   | 132.166          |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                              | <b>2.851.256</b>              | <b>799.677</b>                            | <b>143.456</b>                                    | <b>3.794.389</b> | <b>2.851.256</b>              | <b>799.677</b>                            | <b>143.456</b>                                    | <b>3.794.389</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit  | (40.550)                      | (54.747)                                  | (97.305)  | (192.602)        | (40.550)                      | (54.747)                                  | (97.305)  | (192.602)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                    | <b>2.810.706</b>              | <b>744.930</b>                            | <b>46.151</b>                                     | <b>3.601.787</b> | <b>2.810.706</b>              | <b>744.930</b>                            | <b>46.151</b>                                     | <b>3.601.787</b> |
| <b>Credite pentru completarea<br/>capitalului circulant</b> |                               |   |   |                  |                               |   |   |                  |
| - Bun   | 2.449.817                     | 50.447                                    | 3.020   | 2.503.284        | 2.475.068                     | 50.447                                    | 3.020   | 2.528.535        |
| - Satisfăcător  | -                             | 542.305                                   | 4.324   | 546.629          | -                             | 542.305                                   | 4.324   | 546.629          |
| - Monitorizare specială                                     | -                             | 1   | 7.388   | 7.389            | -                             | -   | 7.389   | 7.389            |
| - Default   | -                             | -   | 416.342   | 416.342          | -                             | -   | 416.343   | 416.343          |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                              | <b>2.449.817</b>              | <b>592.753</b>                            | <b>431.074</b>                                    | <b>3.473.644</b> | <b>2.475.068</b>              | <b>592.752</b>                            | <b>431.076</b>                                    | <b>3.498.896</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit  | (38.436)                      | (30.795)                                  | (415.126)   | (484.357)        | (38.824)                      | (30.795)                                  | (415.127)   | (484.746)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                    | <b>2.411.381</b>              | <b>561.958</b>                            | <b>15.948</b>                                     | <b>2.989.287</b> | <b>2.436.244</b>              | <b>561.957</b>                            | <b>15.949</b>                                     | <b>3.014.150</b> |
| <b>Facilități rotative</b>                                  |                               |   |   |                  |                               |   |   |                  |
| - Bun   | 3.454.625                     | 1.304                                     | 1.369   | 3.457.298        | 3.454.625                     | 1.304                                     | 1.369   | 3.457.298        |
| - Satisfăcător  | -                             | 405.183                                   | 195   | 405.378          | -                             | 405.183                                   | 195   | 405.378          |
| - Monitorizare specială                                     | -                             | -   | 709   | 709              | -                             | -   | 709   | 709              |
| - Default   | -                             | -   | 7.747   | 7.747            | -                             | -   | 7.747   | 7.747            |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                              | <b>3.454.625</b>              | <b>406.487</b>                            | <b>10.020</b>                                     | <b>3.871.132</b> | <b>3.454.625</b>              | <b>406.487</b>                            | <b>10.020</b>                                     | <b>3.871.132</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit  | (52.217)                      | (68.622)                                  | (5.696)   | (126.535)        | (52.217)                      | (68.622)                                  | (5.696)   | (126.535)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                    | <b>3.402.408</b>              | <b>337.865</b>                            | <b>4.324</b>                                      | <b>3.744.597</b> | <b>3.402.408</b>              | <b>337.865</b>                            | <b>4.324</b>                                      | <b>3.744.597</b> |
| <b>Alte credite ale persoanelor<br/>juridice</b>            |                               |   |   |                  |                               |   |   |                  |
| - Bun   | 437                           | -   | -   | 437              | -                             | -   | -   | -                |
| - Satisfăcător  | -                             | 2.610                                     | -   | 2.610            | -                             | -   | -   | -                |
| - Default   | -                             | -   | 50  | 50               | -                             | -   | -   | -                |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                              | <b>437</b>                    | <b>2.610</b>                              | <b>50</b>   | <b>3.097</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>  | <b>-</b>         |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit  | (6)                           | (954)                                     | (50)  | (1.010)          | -                             | -   | -   | -                |
| <b>Valoare contabilă</b>                                    | <b>431</b>                    | <b>1.656</b>                              | <b>-</b>  | <b>2.087</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>  | <b>-</b>         |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Calitatea creditelor acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2021:

|  | Grup                          |  |  |                  | Banca                         |  |  |                  |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|-------------------------------|--|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite ipotecare</b>                                   |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun  | 2.993.208                     | 367.266                                    | -  | 3.360.474        | 2.993.208                     | 367.266                                    | -  | 3.360.474        |
| - Satisfăcător   | 4.935                         | 58.557                                     | -  | 63.492           | 4.935                         | 58.557                                     | -  | 63.492           |
| - Monitorizare specială                                    | 5.748                         | 27.897                                     | 12.172   | 45.817           | 5.748                         | 27.897                                     | 12.172   | 45.817           |
| - Default  | -                             | -  | 25.585   | 25.585           | -                             | -  | 25.585   | 25.585           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>3.003.891</b>              | <b>453.720</b>                             | <b>37.757</b>                                  | <b>3.495.368</b> | <b>3.003.891</b>              | <b>453.720</b>                             | <b>37.757</b>                                  | <b>3.495.368</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (15.254)                      | (21.574)                                   | (21.897)                                       | (58.725)         | (15.254)                      | (21.574)                                   | (21.897)                                       | (58.725)         |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>2.988.637</b>              | <b>432.146</b>                             | <b>15.860</b>                                  | <b>3.436.643</b> | <b>2.988.637</b>              | <b>432.146</b>                             | <b>15.860</b>                                  | <b>3.436.643</b> |
| <b>Credite de consum</b>                                   |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun  | 2.517.002                     | 274.375                                    | -  | 2.791.377        | 2.517.002                     | 274.375                                    | -  | 2.791.377        |
| - Satisfăcător   | 5.837                         | 79.223                                     | -  | 85.060           | 5.837                         | 79.223                                     | -  | 85.060           |
| - Monitorizare specială                                    | 1.392                         | 35.004                                     | 3.713  | 40.109           | 1.392                         | 35.004                                     | 3.713  | 40.109           |
| - Default  | -                             | -  | 169.810  | 169.810          | -                             | -  | 169.810  | 169.810          |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>2.524.231</b>              | <b>388.602</b>                             | <b>173.523</b>                                 | <b>3.086.356</b> | <b>2.524.231</b>              | <b>388.602</b>                             | <b>173.523</b>                                 | <b>3.086.356</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (26.494)                      | (22.595)                                   | (146.073)                                      | (195.162)        | (26.494)                      | (22.595)                                   | (146.073)                                      | (195.162)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>2.497.737</b>              | <b>366.007</b>                             | <b>27.450</b>                                  | <b>2.891.194</b> | <b>2.497.737</b>              | <b>366.007</b>                             | <b>27.450</b>                                  | <b>2.891.194</b> |
| <b>Carduri de credit</b>                                   |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun  | 170.929                       | 63.088                                     | -  | 234.017          | 170.929                       | 63.088                                     | -  | 234.017          |
| - Satisfăcător   | 188                           | 8.898                                      | -  | 9.086            | 188                           | 8.898                                      | -  | 9.086            |
| - Monitorizare specială                                    | 52                            | 2.648                                      | 91   | 2.791            | 52                            | 2.648                                      | 91   | 2.791            |
| - Default  | -                             | -  | 15.805   | 15.805           | -                             | -  | 15.805   | 15.805           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>171.169</b>                | <b>74.634</b>                              | <b>15.896</b>                                  | <b>261.699</b>   | <b>171.169</b>                | <b>74.634</b>                              | <b>15.896</b>                                  | <b>261.699</b>   |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (3.535)                       | (6.270)                                    | (14.579)                                       | (24.384)         | (3.535)                       | (6.270)                                    | (14.579)                                       | (24.384)         |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>167.634</b>                | <b>68.364</b>                              | <b>1.317</b>                                   | <b>237.315</b>   | <b>167.634</b>                | <b>68.364</b>                              | <b>1.317</b>                                   | <b>237.315</b>   |
| <b>Alte credite ale<br/>persoanelor fizice</b>             |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun  | 6.519                         | -  | -  | 6.519            | -                             | -  | -  | -                |
| - Satisfăcător   | -                             | 347  | -  | 347              | -                             | -  | -  | -                |
| - Default  | -                             | -  | 777  | 777              | -                             | -  | -  | -                |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>6.519</b>                  | <b>347</b>                                 | <b>777</b>                                     | <b>7.643</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>         |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (121)                         | (124)                                      | (49)   | (294)            | -                             | -  | -  | -                |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>6.398</b>                  | <b>223</b>                                 | <b>728</b>                                     | <b>7.349</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>         |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Calitatea creditului acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

|   | Grup                          |  |  |                  | Banca                         |  |  |                  |
|---|-------------------------------|--|--|------------------|-------------------------------|--|--|------------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL al<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Credite ipotecare</b>                                |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun   | 2.437.836                     | 63.225                                     | 11.641   | 2.512.702        | 2.437.836                     | 63.225                                     | 11.641   | 2.512.702        |
| - Satisfăcător  | -                             | 3.197                                      | 17.533   | 20.730           | -                             | 3.197                                      | 17.533   | 20.730           |
| - Monitorizare specială                                 | -                             | -  | 10.401   | 10.401           | -                             | -  | 10.401   | 10.401           |
| - Default   | -                             | -  | 13.986   | 13.986           | -                             | -  | 13.986   | 13.986           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>2.437.836</b>              | <b>66.422</b>                              | <b>53.561</b>                                  | <b>2.557.819</b> | <b>2.437.836</b>              | <b>66.422</b>                              | <b>53.561</b>                                  | <b>2.557.819</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (40.516)                      | (13.967)                                   | (34.504)                                       | (88.987)         | (40.516)                      | (13.967)                                   | (34.504)                                       | (88.987)         |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>2.397.320</b>              | <b>52.455</b>                              | <b>19.057</b>                                  | <b>2.468.832</b> | <b>2.397.320</b>              | <b>52.455</b>                              | <b>19.057</b>                                  | <b>2.468.832</b> |
| <b>Credite de consum</b>                                |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun   | 1.577.577                     | 55.839                                     | 7.073  | 1.640.489        | 1.577.577                     | 55.839                                     | 7.073  | 1.640.489        |
| - Satisfăcător  | -                             | 9.720                                      | 9.914  | 19.634           | -                             | 9.720                                      | 9.914  | 19.634           |
| - Monitorizare specială                                 | -                             | 659  | 15.387   | 16.046           | -                             | 659  | 15.387   | 16.046           |
| - Default   | -                             | -  | 78.277   | 78.277           | -                             | -  | 78.277   | 78.277           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>1.577.577</b>              | <b>66.218</b>                              | <b>110.651</b>                                 | <b>1.754.446</b> | <b>1.577.577</b>              | <b>66.218</b>                              | <b>110.651</b>                                 | <b>1.754.446</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (24.419)                      | (11.609)                                   | (90.443)                                       | (126.471)        | (24.419)                      | (11.609)                                   | (90.443)                                       | (126.471)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>1.553.158</b>              | <b>54.609</b>                              | <b>20.208</b>                                  | <b>1.627.975</b> | <b>1.553.158</b>              | <b>54.609</b>                              | <b>20.208</b>                                  | <b>1.627.975</b> |
| <b>Carduri de credit</b>                                |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun   | 181.146                       | 35.135                                     | 659  | 216.940          | 181.146                       | 35.135                                     | 659  | 216.940          |
| - Satisfăcător  | -                             | 1.732                                      | 108  | 1.840            | -                             | 1.732                                      | 108  | 1.840            |
| - Monitorizare specială                                 | -                             | -  | 983  | 983              | -                             | -  | 983  | 983              |
| - Default   | -                             | -  | 13.223   | 13.223           | -                             | -  | 13.223   | 13.223           |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>181.146</b>                | <b>36.867</b>                              | <b>14.973</b>                                  | <b>232.986</b>   | <b>181.146</b>                | <b>36.867</b>                              | <b>14.973</b>                                  | <b>232.986</b>   |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (4.660)                       | (2.741)                                    | (13.605)                                       | (21.006)         | (4.660)                       | (2.741)                                    | (13.605)                                       | (21.006)         |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>176.486</b>                | <b>34.126</b>                              | <b>1.368</b>                                   | <b>211.980</b>   | <b>176.486</b>                | <b>34.126</b>                              | <b>1.368</b>                                   | <b>211.980</b>   |
| <b>Alte credite ale persoanelor fizice</b>              |                               |  |  |                  |                               |  |  |                  |
| - Bun   | 4.139                         | -  | -  | 4.139            | -                             | -  | -  | -                |
| - Default   | -                             | -  | 681  | 681              | -                             | -  | -  | -                |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                          | <b>4.139</b>                  | <b>-</b>                                   | <b>681</b>                                     | <b>4.820</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>         |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (93)                          | -  | (32)   | (125)            | -                             | -  | -  | -                |
| <b>Valoare contabilă</b>                                | <b>4.046</b>                  | <b>-</b>                                   | <b>649</b>                                     | <b>4.695</b>     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>         |

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

|  | Grup              |             |                   |             | Banca             |             |                   |             |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
|  | 31 decembrie 2021 |             | 31 decembrie 2020 |             | 31 decembrie 2021 |             | 31 decembrie 2020 |             |
|  | Sumă              | %           | Sumă              | %           | Sumă              | %           | Sumă              | %           |
| Orașe și municipalități                              | 351.922           | 1,8%        | 118.277           | 0,8%        | 351.922           | 1,8%        | 118.277           | 0,8%        |
| Industria productivă                                 | 1.776.722         | 9,0%        | 2.180.870         | 13,9%       | 1.776.722         | 9,0%        | 2.180.870         | 13,9%       |
| Comerț   | 4.857.560         | 24,6%       | 4.406.976         | 28,1%       | 4.857.560         | 24,6%       | 4.406.976         | 28,1%       |
| Agricultură  | 2.085.488         | 10,6%       | 1.779.184         | 11,3%       | 2.085.488         | 10,6%       | 1.779.184         | 11,3%       |
| Persoane fizice                                      | 7.002.516         | 35,5%       | 4.705.089         | 30,0%       | 6.994.873         | 35,4%       | 4.700.269         | 29,9%       |
| Imobiliare   | 561.302           | 2,8%        | 225.659           | 1,4%        | 561.302           | 2,8%        | 225.659           | 1,4%        |
| Industria chimica                                    | 501.688           | 2,5%        | 138.045           | 0,9%        | 501.688           | 2,5%        | 138.045           | 0,9%        |
| Construcție  | 487.978           | 2,5%        | 226.889           | 1,4%        | 487.978           | 2,5%        | 226.889           | 1,4%        |
| Transport  | 446.810           | 2,3%        | 360.789           | 2,3%        | 446.810           | 2,3%        | 360.789           | 2,3%        |
| Industria minieră                                    | 337.845           | 1,7%        | 304.804           | 1,9%        | 337.845           | 1,7%        | 304.804           | 1,9%        |
| Alte   | 1.312.918         | 6,7%        | 1.245.751         | 7,9%        | 1.311.766         | 6,8%        | 1.267.906         | 8,1%        |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienților</b> | <b>19.722.749</b> | <b>100%</b> | <b>15.692.333</b> | <b>100%</b> | <b>19.760.206</b> | <b>100%</b> | <b>15.709.668</b> | <b>100%</b> |

Organizațiile publice și de stat exclud întreprinderile guvernamentale orientate spre profit.

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

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice este următoarea la 31 decembrie 2021:

|                                | Grup                   |  |                     |                   | Banca                  |  |                     |                   |
|--------------------------------|------------------------|--|---------------------|-------------------|------------------------|--|---------------------|-------------------|
|                                | Credite investiționale | Credite pentru completarea capitalului circulant | Facilități rotative | Total             | Credite investiționale | Credite pentru completarea capitalului circulant | Facilități rotative | Total             |
| <b>Credite garantate cu:</b>   |                        |  |                     |                   |                        |  |                     |                   |
| - imobile rezidențiale         | 230.249                | 172.115  | 85.180              | 487.544           | 230.249                | 172.115  | 85.180              | 487.544           |
| - alte imobile                 | 2.061.620              | 1.064.238  | 1.785.607           | 4.911.465         | 2.061.620              | 1.064.238  | 1.785.607           | 4.911.465         |
| - valori mobiliare             | 139.735                | 2.751  | 35.609              | 178.095           | 139.735                | 2.751  | 35.609              | 178.095           |
| - depozite                     | 1.088                  | 1.190  | 5.456               | 7.734             | 1.088                  | 1.190  | 5.456               | 7.734             |
| - alte active                  | 1.237.776              | 889.905  | 2.247.734           | 4.375.415         | 1.237.776              | 889.905  | 2.247.734           | 4.375.415         |
| <b>Total</b>                   | <b>3.670.468</b>       | <b>2.130.199</b>                                 | <b>4.159.586</b>    | <b>9.960.253</b>  | <b>3.670.468</b>       | <b>2.130.199</b>                                 | <b>4.159.586</b>    | <b>9.960.253</b>  |
| Expuneri neasigurate           | 543.048                | 1.057.494  | 492.990             | 2.093.532         | 543.048                | 1.103.070  | 492.990             | 2.139.108         |
| <b>Total valoare contabilă</b> | <b>4.213.516</b>       | <b>3.187.693</b>                                 | <b>4.652.576</b>    | <b>12.053.785</b> | <b>4.213.516</b>       | <b>3.233.269</b>                                 | <b>4.652.576</b>    | <b>12.099.361</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice este următoarea la 31 decembrie 2021:

|                                | Grup              |                   |                   |                  | Banca             |                   |                   |                  |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                | Credite ipotecare | Credite de consum | Carduri de credit | Total            | Credite ipotecare | Credite de consum | Carduri de credit | Total            |
| <b>Credite garantate cu:</b>   |                   |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                  |
| - imobile rezidențiale         | 3.116.509         | 5.978             | 396               | 3.122.883        | 3.116.509         | 5.978             | 396               | 3.122.883        |
| - alte imobile                 | 86.945            | 842               | 95                | 87.882           | 86.945            | 842               | 95                | 87.882           |
| - depozite                     | -                 | -                 | 55                | 55               | -                 | -                 | 55                | 55               |
| - alte active                  | 59.853            | 795               | -                 | 60.648           | 59.853            | 795               | -                 | 60.648           |
| <b>Total</b>                   | <b>3.263.307</b>  | <b>7.615</b>      | <b>546</b>        | <b>3.271.468</b> | <b>3.263.307</b>  | <b>7.615</b>      | <b>546</b>        | <b>3.271.468</b> |
| Expuneri neasigurate           | 173.336           | 2.883.579         | 236.769           | 3.293.684        | 173.336           | 2.883.579         | 236.769           | 3.293.684        |
| <b>Total valoare contabilă</b> | <b>3.436.643</b>  | <b>2.891.194</b>  | <b>237.315</b>    | <b>6.565.152</b> | <b>3.436.643</b>  | <b>2.891.194</b>  | <b>237.315</b>    | <b>6.565.152</b> |

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                | Grup                   |  |                     |                   | Banca                  |  |                     |                   |
|--------------------------------|------------------------|--|---------------------|-------------------|------------------------|--|---------------------|-------------------|
|                                | Credite investiționale | Credite pentru completarea capitalului circulant | Facilități rotative | Total             | Credite investiționale | Credite pentru completarea capitalului circulant | Facilități rotative | Total             |
| <b>Credite garantate cu:</b>   |                        |  |                     |                   |                        |  |                     |                   |
| - imobile rezidențiale         | 248.523                | 199.060  | 81.685              | 529.268           | 248.523                | 199.060  | 81.685              | 529.268           |
| - alte imobile                 | 1.981.599              | 1.067.946  | 1.561.000           | 4.610.545         | 1.981.599              | 1.067.946  | 1.561.000           | 4.610.545         |
| - valori mobiliare             | 131.766                | 11.151   | 13.524              | 156.441           | 131.766                | 11.151   | 13.524              | 156.441           |
| - depozite                     | 1.605                  | 627  | 2.327               | 4.559             | 1.605                  | 627  | 2.327               | 4.559             |
| - alte active                  | 1.031.750              | 869.458  | 1.696.101           | 3.597.309         | 1.031.750              | 869.458  | 1.696.101           | 3.597.309         |
| <b>Total</b>                   | <b>3.395.243</b>       | <b>2.148.242</b>                                 | <b>3.354.637</b>    | <b>8.898.122</b>  | <b>3.395.243</b>       | <b>2.148.242</b>                                 | <b>3.354.637</b>    | <b>8.898.122</b>  |
| Expuneri neasigurate           | 206.544                | 841.045  | 389.960             | 1.437.549         | 206.544                | 865.908  | 389.960             | 1.462.412         |
| <b>Total valoare contabilă</b> | <b>3.601.787</b>       | <b>2.989.287</b>                                 | <b>3.744.597</b>    | <b>10.335.671</b> | <b>3.601.787</b>       | <b>3.014.150</b>                                 | <b>3.744.597</b>    | <b>10.360.534</b> |

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                | Grup              |                   |                   |                  | Banca             |                   |                   |                  |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                | Credite ipotecare | Credite de consum | Carduri de credit | Total            | Credite ipotecare | Credite de consum | Carduri de credit | Total            |
| <b>Credite garantate cu:</b>   |                   |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                  |
| - imobile rezidențiale         | 2.349.235         | 825               | 405               | 2.350.465        | 2.349.235         | 825               | 405               | 2.350.465        |
| - alte imobile                 | 88.932            | 4                 | 97                | 89.033           | 88.932            | 4                 | 97                | 89.033           |
| - depozite                     | 26                | -                 | 55                | 81               | 26                | -                 | 55                | 81               |
| - alte active                  | 18.236            | 226               | -                 | 18.462           | 18.236            | 226               | -                 | 18.462           |
| <b>Total</b>                   | <b>2.456.429</b>  | <b>1.055</b>      | <b>557</b>        | <b>2.458.041</b> | <b>2.456.429</b>  | <b>1.055</b>      | <b>557</b>        | <b>2.458.041</b> |
| Expuneri neasigurate           | 12.403            | 1.626.920         | 211.423           | 1.850.746        | 12.403            | 1.626.920         | 211.423           | 1.850.746        |
| <b>Total valoare contabilă</b> | <b>2.468.832</b>  | <b>1.627.975</b>  | <b>211.980</b>    | <b>4.308.787</b> | <b>2.468.832</b>  | <b>1.627.975</b>  | <b>211.980</b>    | <b>4.308.787</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă cea mai mică valoare contabilă a creditului sau a garanției luate; partea rămasă este prezentată în cadrul expunerilor negarantate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată pe baza lichidității activelor luate ca garanție.

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

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2021 este după cum urmează.

|   | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  |
|---|------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții |
| <b>Credite depreciate</b>                                   |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| <b>Credite acordate persoanelor juridice evaluate la CA</b> |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| Credite investiționale                                      | 17.191                 | 162.606          | 8.420                | 21.146           | 17.191                 | 162.606          | 8.420                | 21.146           |
| Credite pentru completarea capitalului circulant            | 13.539                 | 513.843          | 4.882                | 1.001            | 13.539                 | 513.843          | 4.882                | 1.001            |
| Linii de credit revolving                                   | 410                    | 11.989           | 37.606               | 102.000          | 410                    | 11.989           | 37.606               | 102.000          |
| <b>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</b>   |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| Credite ipotecare   | 14.786                 | 60.157           | 1.074                | 5.892            | 14.786                 | 60.157           | 1.074                | 5.892            |
| Credite de consum   | -                      | -                | 27.450               | 309              | -                      | -                | 27.450               | 309              |
| Carduri de credit   | 1.296                  | -                | 21                   | -                | 1.296                  | -                | 21                   | -                |

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2020 este după cum urmează

|   | Grup                   |                  |                      |                  | Banca                  |                  |                      |                  |
|---|------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  |
|   | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții |
| <b>Credite depreciate</b>                                   |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| <b>Credite acordate persoanelor juridice evaluate la CA</b> |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| Credite investiționale                                      | 45.720                 | 234.700          | 431                  | -                | 45.720                 | 234.700          | 431                  | -                |
| Credite pentru completarea capitalului circulant            | 12.421                 | 313.850          | 3.527                | 293.820          | 12.421                 | 313.850          | 3.528                | 293.820          |
| Linii de credit revolving                                   | 4.188                  | 31.635           | 136                  | 168              | 4.188                  | 31.635           | 136                  | 168              |
| <b>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</b>   |                        |                  |                      |                  |                        |                  |                      |                  |
| Credite ipotecare   | 17.523                 | 88.757           | 1.534                | 6.419            | 17.523                 | 88.757           | 1.534                | 6.419            |
| Credite de consum   | -                      | 220              | 20.208               | 1                | -                      | 220              | 20.208               | 1                |
| Carduri de credit   | -                      | -                | 1.368                | -                | -                      | -                | 1.368                | -                |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Grupul și Banca obține evaluarea garanțiilor în momentul acordării creditelor și, în general, le actualizează în funcție de semnificația expunerii. Valorile garanțiilor avute în vedere în prezenta prezentare sunt valorile stabilite în acordurile de garanție.

Sumele contractuale ale creditelor și avansurilor acordate clienților eliminate dar care sunt încă supuse activității de executare silită la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2020 au fost după cum urmează:

|  | Grup              |                   | Banca             |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| <i>Credite acordate persoanelor juridice</i> | 302.062           | 365.176           | 302.062           | 365.176           |
| <i>Credite acordate persoanelor fizice</i>   | 23.098            | 26.310            | 23.098            | 26.310            |
| <b>Total</b>                                 | <b>325.160</b>    | <b>391.486</b>    | <b>325.160</b>    | <b>391.486</b>    |

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar**

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing financiar au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL, odată cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate până la încetarea contractului de închiriere și de obicei au o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

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

|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Persoane juridice  | 82.771            | 64.029            |
| Persoane fizice  | 154.996           | 121.123           |
| <b>Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar</b>                     | <b>237.767</b>    | <b>185.152</b>    |
| Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv:                          |                   |                   |
| - Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice | (12.121)          | (10.546)          |
| - Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice   | (8.879)           | (8.510)           |
| <b>Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar, net</b>                               | <b>216.767</b>    | <b>166.086</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate de risc de credit pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar la CA pe clase la situația din 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

|  | 31 decembrie 2021                                      |                        |   | 31 decembrie 2020                                      |                        |   |
|--|--|------------------------|---|--|------------------------|---|
|  | Creante<br>aferente<br>contractelor de<br>leasing brut | Ajustări<br>pentru ECL | Total creanțe<br>aferente<br>contractelor<br>de leasing<br>financiar, net | Creante<br>aferente<br>contractelor de<br>leasing brut | Ajustări<br>pentru ECL | Total creanțe<br>aferente<br>contractelor<br>de leasing<br>financiar, net |
| <b><i>Persoane juridice,<br/>inclusiv:</i></b> | <b>82.771</b>  | <b>(12.121)</b>        | <b>70.650</b>   | <b>64.029</b>  | <b>(10.546)</b>        | <b>53.483</b>   |
| -autoturisme                                   | 73.880   | (6.933)                | 66.947  | 52.133   | (6.110)                | 46.023  |
| -echipament                                    | 7.456  | (5.121)                | 2.335   | 10.387   | (4.076)                | 6.311   |
| -imobile                                       | 1.435  | (67)                   | 1.368   | 1.509  | (360)                  | 1.149   |
| <b><i>Persoane fizice,<br/>inclusiv:</i></b>   | <b>154.996</b>   | <b>(8.879)</b>         | <b>146.117</b>  | <b>121.123</b>   | <b>(8.520)</b>         | <b>112.603</b>  |
| autoturisme                                    | 140.227  | (7.698)                | 132.529   | 105.724  | (7.046)                | 98.678  |
| -imobile                                       | 14.769   | (1.181)                | 13.588  | 15.399   | (1.474)                | 13.925  |
| <b>Total creanțe de<br/>leasing la CA</b>      | <b>237.767</b>   | <b>(21.000)</b>        | <b>216.767</b>  | <b>185.152</b>   | <b>(19.066)</b>        | <b>166.086</b>  |

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

|   | Valoarea contabilă brută      |  |   |               | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |   |                 |
|---|-------------------------------|--|---|---------------|---|--|---|-----------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total         | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total           |
| <b>Persoane juridice</b>  |                               |  |   |               |   |  |   |                 |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>   | <b>45.089</b>                 | <b>3.878</b>   | <b>15.062</b>   | <b>64.029</b> | <b>(200)</b>  | <b>(425)</b>   | <b>(9.921)</b>  | <b>(10.546)</b> |
| <i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>      |                               |  |   |               |   |  |   |                 |
| Majorări datorate inițierii și achiziției   | 47.697                        | 948  |   | 48.645        | (176)   | (399)  |   | (575)           |
| Diminuări datorate derecunoașterii  | (11.947)                      | (1.740)  | (1.715)   | (15.402)      | 71  | 149  | 624   | 844             |
| Transferuri:  |                               |  |   |               |   |  |   |                 |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)   | (940)                         | 538  | -   | (402)         | 9   | (108)  | -   | (99)            |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)   | (31)                          | (283)  | 316   | 2             | -   | 81   | (164)   | (83)            |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)  | 663                           | (1.039)  | (135)   | (511)         | (2)   | 188  | 75  | 261             |
| Alte miscari  | (9.503)                       | (203)  | (1)   | (9.707)       | 29  | (24)   | (2.256)   | (2.251)         |
| <b>Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> | <b>25.939</b>                 | <b>(1.779)</b>   | <b>(1.535)</b>  | <b>22.625</b> | <b>(69)</b>   | <b>(113)</b>   | <b>(1.721)</b>  | <b>(1.903)</b>  |
| Diferențe de curs de schimb   | (3.250)                       | (103)  | (530)   | (3.883)       | 7   | 14   | 307   | 328             |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>   | <b>67.778</b>                 | <b>1.996</b>   | <b>12.997</b>   | <b>82.771</b> | <b>(262)</b>  | <b>(524)</b>   | <b>(11.335)</b>   | <b>(12.121)</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

|   | Valoarea contabilă brută      |  |   |                | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |   |                 |
|---|-------------------------------|--|---|----------------|---|--|---|-----------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total           |
| <b>Persoane juridice</b>  |                               |  |   |                |   |  |   |                 |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>   | <b>48.666</b>                 | <b>2.411</b>   | <b>13.401</b>   | <b>64.478</b>  | <b>(296)</b>  | <b>(204)</b>   | <b>(8.677)</b>  | <b>(9.177)</b>  |
| <i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>      |                               |  |   |                |   |  |   |                 |
| Majorări datorate inițierii și achiziției   | 20.822                        | 1.344  | -   | 22.166         | (73)  | (191)  | -   | (264)           |
| Diminuări datorate derecunoașterii  | (5.997)                       | (478)  | (254)   | (6.729)        | 26  | 10   | 13  | 49              |
| Transferuri:  |                               |  |   |                |   |  |   |                 |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)   | (2.613)                       | 2.613  | -   | -              | 9   | (9)  | -   | -               |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)   | (43)                          | (1.311)  | 1.354   | -              | -   | -  | -   | -               |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)  | 243                           | (146)  | (97)  | -              | (71)  | 35   | 36  | -               |
| Alte modificări   | (17.037)                      | (607)  | 369   | (17.275)       | 229   | (53)   | (585)   | (409)           |
| <b>Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> | <b>(4.625)</b>                | <b>1.415</b>   | <b>1.372</b>  | <b>(1.838)</b> | <b>120</b>  | <b>(208)</b>   | <b>(536)</b>  | <b>(624)</b>    |
| Diferențe de curs de schimb   | 1.048                         | 52   | 289   | 1.389          | (24)  | (13)   | (708)   | (745)           |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>   | <b>45.089</b>                 | <b>3.878</b>   | <b>15.062</b>   | <b>64.029</b>  | <b>(200)</b>  | <b>(425)</b>   | <b>(9.921)</b>  | <b>(10.546)</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

|   | Valoarea contabilă brută      |  |   |                | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |   |                |
|---|-------------------------------|--|---|----------------|---|--|---|----------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          |
| <b>Persone fizice</b>   |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>   | <b>87.023</b>                 | <b>8.803</b>   | <b>25.297</b>   | <b>121.123</b> | <b>(224)</b>  | <b>(639)</b>   | <b>(7.657)</b>  | <b>(8.520)</b> |
| <i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>      |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| Majorări datorate inițierii și achiziției   | 84.727                        | 1.807  | 329   | 86.863         | (220)   | (469)  | (111)   | (800)          |
| Diminuări datorate derecunoașterii  | (11.947)                      | (1.740)  | (1.715)   | (15.402)       | 65  | 351  | 1.345   | 1.761          |
| Transferuri:  |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)   | (3.111)                       | 2.425  | -   | (686)          | 13  | (620)  | -   | (607)          |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)   | -                             | (231)  | 50  | (181)          | -   | 11   | (8)   | 3              |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)  | 502                           | (475)  | -   | 27             | (1)   | 105  | -   | 104            |
| - din depreciate (de la Stadiul 3 spre Stage 2)   | -                             | 288  | (598)   | (310)          |   | (274)  | 172   | (102)          |
| Alte modificări   | (24.977)                      | (3.398)  | (1.032)   | (29.407)       | 23  | 266  | (1.272)   | (983)          |
| <b>Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> | <b>45.194</b>                 | <b>(1.324)</b>   | <b>(2.966)</b>  | <b>40.904</b>  | <b>(120)</b>  | <b>(630)</b>   | <b>126</b>  | <b>(624)</b>   |
| Diferențe de curs de schimb   | (6.310)                       | (362)  | (359)   | (7.031)        | 10  | 37   | 218   | 265            |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>   | <b>125.907</b>                | <b>7.117</b>   | <b>21.972</b>   | <b>154.996</b> | <b>(334)</b>  | <b>(1.232)</b>   | <b>(7.313)</b>  | <b>(8.879)</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

|   | Valoarea contabilă brută      |  |   |                | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |  |   |                |
|---|-------------------------------|--|---|----------------|---|--|---|----------------|
|   | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni)                           | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          |
| <b>Persoane fizice</b>  |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>   | <b>66.351</b>                 | <b>2.615</b>   | <b>25.608</b>   | <b>94.574</b>  | <b>(191)</b>  | <b>(543)</b>   | <b>(7.664)</b>  | <b>(8.398)</b> |
| <i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>      |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| Majorări datorate inițierii și achiziției   | 54.631                        | 853  | -   | 55.484         | (146)   | (16)   | -   | (162)          |
| Diminuări datorate derecunoașterii  | (11.774)                      | (526)  | (2.655)   | (14.955)       | 28  | 86   | 660   | 774            |
| Transferuri:  |                               |  |   |                |   |  |   |                |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)   | (8.133)                       | 8.133  | -   | -              | 30  | (30)   | -   | -              |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)   | (1.571)                       | (1.095)  | 2.666   | -              | 11  | 248  | (259)   | -              |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)  | 726                           | (471)  | (255)   | -              | (120)   | 105  | 15  | -              |
| Variații datorate modificării riscului de credit  | (14.636)                      | (762)  | (619)   | (16.017)       | 180   | (442)  | 216   | (46)           |
| <b>Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei</b> | <b>19.243</b>                 | <b>6.132</b>   | <b>(863)</b>  | <b>24.512</b>  | <b>(17)</b>   | <b>(49)</b>  | <b>632</b>  | <b>566</b>     |
| Diferențe de curs de schimb   | 1.429                         | 56   | 552   | 2.037          | (16)  | (47)   | (625)   | (688)          |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>   | <b>87.023</b>                 | <b>8.803</b>   | <b>25.297</b>   | <b>121.123</b> | <b>(224)</b>  | <b>(639)</b>   | <b>(7.657)</b>  | <b>(8.520)</b> |

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, care sunt incluse în „Creșterea sau descreșterea datorată modificării riscului de credit”.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

Calitatea creanțelor de leasing către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2021:

|  | <b>Stadiul 1<br/>(ECL<br/>12 luni)</b> | <b>Stadiul 2<br/>(ECL pe<br/>întreaga durata<br/>de viață a<br/>activului SICR)</b> | <b>Stadiul 3<br/>(ECL pe întreaga<br/>durata de<br/>viață a<br/>activului<br/>depreciat)</b> | <b>Total</b>   |
|--|--|---|--|----------------|
| <b>Persoane juridice</b>                                   |  |   |  |                |
| - Bun  | 67.780                                 | 622   | -  | 68.402         |
| - Satisfăcător   | -                                      | 699   | -  | 699            |
| - Default  | -                                      | 676   | 12.994   | 13.670         |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>67.780</b>                          | <b>1.997</b>  | <b>12.994</b>  | <b>82.771</b>  |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (260)                                  | (524)   | (11.337)   | (12.121)       |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>67.520</b>                          | <b>1.473</b>  | <b>1.657</b>   | <b>70.650</b>  |
| <b>Persoane fizice</b>                                     |  |   |  |                |
| - Bun  | 125.907                                | 2.988   | -  | 128.895        |
| - Satisfăcător   | -                                      | 3.298   | -  | 3.298          |
| - Monitorizare specială                                    | -                                      | -   | 473  | 473            |
| - Default  | -                                      | 831   | 21.499   | 22.330         |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>125.907</b>                         | <b>7.117</b>  | <b>21.972</b>  | <b>154.996</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (334)                                  | (1.232)   | (7.313)  | (8.879)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>125.573</b>                         | <b>5.885</b>  | <b>14.659</b>  | <b>146.117</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

Calitatea creanțelor de leasing către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga durata<br>de viață a<br>activului SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe întreaga<br>durata de viață a<br>activului<br>depreciat) | Total          |
|--|-------------------------------|--|---|----------------|
| <b>Persoane juridice</b>                                   |                               |  |   |                |
| - Bun  | 45.089                        | 2.003  | -   | 47.092         |
| - Satisfăcător   | -                             | 1.876  | -   | 1.876          |
| - Monitorizare specială                                    | -                             | -  | 235   | 235            |
| - Default  | -                             | -  | 14.826  | 14.826         |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>45.089</b>                 | <b>3.879</b>   | <b>15.061</b>   | <b>64.029</b>  |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (199)                         | (426)  | (9.921)   | (10.546)       |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>44.890</b>                 | <b>3.453</b>   | <b>5.140</b>  | <b>53.483</b>  |
| <b>Persoane fizice</b>                                     |                               |  |   |                |
| - Bun  | 87.025                        | 5.965  | -   | 92.990         |
| - Monitorizare specială                                    | -                             | 2.836  | -   | 2.836          |
| - Default  | -                             | -  | 25.297  | 25.297         |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>87.025</b>                 | <b>8.801</b>   | <b>25.297</b>   | <b>121.123</b> |
| Ajustări pentru pierderile<br>așteptate din risc de credit | (224)                         | (639)  | (7.657)   | (8.520)        |
| <b>Valoare contabilă</b>                                   | <b>86.801</b>                 | <b>8.162</b>   | <b>17.640</b>   | <b>112.603</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

Contractele de leasing sunt încheiate și gestionate de către MAIB-Leasing. Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing în perioada 2021 - 2020 este prezentată mai jos:

| <b>2021</b>  | <b>Stadiul 1</b> | <b>Stadiul 2</b> | <b>Stadiul 3</b> | <b>Total</b>   |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Persoane fizice  | 126.231          | 7.117            | 21.972           | 155.320        |
| Persoane juridice:   |                  |                  |                  |                |
| Industrie și construcții                                     | 11.663           | 272              | 3.551            | 15.486         |
| Comerț   | 24.386           | 992              | 2.062            | 27.440         |
| Servicii   | 22.523           | 544              | 4.493            | 27.560         |
| Agricultură  | 3.940            | 188              | 331              | 4.459          |
| Transport  | 4.945            | -                | 2.557            | 7.502          |
| <b>Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:</b> | <b>193.688</b>   | <b>9.113</b>     | <b>34.966</b>    | <b>237.767</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit      | (595)            | (1.756)          | (18.649)         | (21.000)       |
| <b>Total creanțe aferente contractelor de leasing, net</b>   | <b>193.093</b>   | <b>7.357</b>     | <b>16.317</b>    | <b>216.767</b> |

| <b>2020</b>  | <b>Stadiul 1</b> | <b>Stadiul 2</b> | <b>Stadiul 3</b> | <b>Total</b>   |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Persoane fizice  | 87.024           | 8.802            | 25.297           | 121.123        |
| Persoane juridice:   |                  |                  |                  |                |
| Industrie și construcții                                     | 10.306           | 716              | 3.665            | 14.687         |
| Comerț   | 13.797           | 865              | 2.607            | 17.269         |
| Servicii   | 15.029           | 1.715            | 4.533            | 21.277         |
| Agricultură  | 4.343            | 583              | 1.043            | 5.969          |
| Transport  | 1.614            | -                | 3.213            | 4.827          |
| <b>Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:</b> | <b>132.113</b>   | <b>12.681</b>    | <b>40.358</b>    | <b>185.152</b> |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit      | (423)            | (1.064)          | (17.579)         | (19.066)       |
| <b>Total creanțe aferente contractelor de leasing, net</b>   | <b>131.690</b>   | <b>11.617</b>    | <b>22.779</b>    | <b>166.086</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)**

Structura garanțiilor aferente creanțelor aferente contractelor de leasing la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020 este următoare:

| 2021                                | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  |
|-------------------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                     | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții |
| <b>Persoane juridice, inclusiv:</b> | <b>58.358</b>          | <b>102.398</b>   | <b>12.292</b>        | <b>11.152</b>    |
| -autoturisme                        | 55.778                 | 98.598           | 11.169               | 10.240           |
| -echipament                         | 1.212                  | 2.432            | 1.123                | 912              |
| -imobile                            | 1.368                  | 1.368            | -                    | -                |
| <b>Persoane fizice, inclusiv:</b>   | <b>131.309</b>         | <b>216.919</b>   | <b>14.808</b>        | <b>13.274</b>    |
| -autoturisme                        | 117.720                | 199.211          | 14.808               | 13.274           |
| --imobile                           | 13.589                 | 17.708           | -                    | -                |
| <b>Total</b>                        | <b>189.667</b>         | <b>319.317</b>   | <b>27.100</b>        | <b>24.426</b>    |

| 2020                                | Active supra-garantate |                  | Active sub-garantate |                  |
|-------------------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                     | Valoare contabilă      | Valoare garanții | Valoare contabilă    | Valoare garanții |
| <b>Persoane juridice, inclusiv:</b> | <b>48.992</b>          | <b>92.971</b>    | <b>4.442</b>         | <b>1.138</b>     |
| -autoturisme                        | 44.901                 | 86.414           | 1.069                | -                |
| -echipament                         | 4.091                  | 6.557            | 2.224                | -                |
| -imobile                            | -                      | -                | 1.149                | 1.138            |
| <b>Persoane fizice, inclusiv:</b>   | <b>108.603</b>         | <b>206.168</b>   | <b>3.869</b>         | <b>3.578</b>     |
| -autoturisme                        | 98.548                 | 192.687          | -                    | -                |
| --imobile                           | 10.055                 | 13.481           | 3.869                | 3.578            |
| <b>Total</b>                        | <b>157.595</b>         | <b>299.139</b>   | <b>8.311</b>         | <b>4.716</b>     |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**14 Investiții imobiliare**

|                                | Terenuri      | Proprietăți<br>pentru venituri<br>din închiriere | Total         |
|--------------------------------|---------------|--|---------------|
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>      |               |  |               |
| <b>Valoarea contabilă netă</b> | <b>34.825</b> | <b>37.594</b>                                    | <b>72.419</b> |
| Reevaluare                     | 502           | (382)  | 120           |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>    |               |  |               |
| <b>Valoarea contabilă netă</b> | <b>35.327</b> | <b>37.212</b>                                    | <b>72.539</b> |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>      |               |  |               |
| <b>Valoarea contabilă netă</b> | <b>35.327</b> | <b>37.212</b>                                    | <b>72.539</b> |
| leșiri nete                    | (14.940)      | (22.134)   | (37.074)      |
| Reevaluare                     | (2.514)       | (392)  | (2.906)       |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>    |               |  |               |
| <b>Valoarea contabilă netă</b> | <b>17.873</b> | <b>14.686</b>                                    | <b>32.559</b> |

Terenurile cu utilizarea nedeterminată reprezintă terenuri agricole localizate în satul Dănceni și Ialoveni, care au fost reposedate din contracte de comercializare a terenurilor în rate și pentru care Grupul a decis ca le va păstra pentru apreciere capitală.

Investițiile imobiliare sunt reflectate la valoarea lor justă. În 2021 venitul câștigat din locațiunea acestor proprietăți a fost de 572 mii MDL (2020: 329 mii MDL), a se vedea Nota 42.

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

|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Până la 1 an                             | 316               | 267               |
| De la 1 an până la 2 ani                 | 256               | 222               |
| De la 2 an până la 3 ani                 | 256               | 221               |
| De la 3 an până la 4 ani                 | 78                | 221               |
| De la 4 an până la 5 ani                 | -                 | 74                |
| <b>Total plățile minime de locațiune</b> | <b>906</b>        | <b>1.005</b>      |

**15 Investiții în filiale**

|  | Sector                 | Drept de proprietate<br>31 decembrie 2021<br>(%) | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|--|------------------------|--|----------------------|----------------------|
| MAIB-Leasing SA  | Leasing<br>financiar   | 100%   | 163.452              | 163.452              |
| MoldMediaCard SRL  | Procesarea<br>plăților | 99.00%   | 11.522               | 11.522               |
| Minus: provizioane aferente pierderilor așteptate din risc de credit |                        |  | (35.305)             | (35.305)             |
| <b>Total</b>   |                        |  | <b>139.669</b>       | <b>139.669</b>       |

Provizioane pentru depreciere aferente investițiilor în filiale a fost menținut la același nivel de 35.305 mii MDL. Întrucât nu au existat modificări semnificative în activitatea MAIB-Leasing. De asemenea, nu au existat modificări în structura de proprietate în anul 2021 față de anul 2020.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***16 Alte active financiare**

|  | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate | 42.086               | 44.470               | -                    | -                    |
| Creanțe din tranzacții cu carduri de plată                 | 12.802               | 32.342               | 12.802               | 32.342               |
| Sume în curs de decontare                                  | 11.119               | 8.734                | 11.119               | 8.734                |
| Taxe calculate care nu sunt atribuite dobânzilor           | 16.562               | 7.502                | 16.562               | 7.502                |
| Alte comisioane  | 804                  | 3.697                | 804                  | 3.697                |
| Creanțe de la companiile de asigurări                      | 1.167                | 1.226                | -                    | -                    |
| Alte active financiare                                     | 20.193               | 21.752               | 2.474                | 1.216                |
| <b>Valoare contabilă brută</b>                             | <b>104.733</b>       | <b>119.723</b>       | <b>43.761</b>        | <b>53.491</b>        |
| Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit      | (60.720)             | (69.906)             | (12.273)             | (24.847)             |
| <b>Total alte active financiare</b>                        | <b>44.013</b>        | <b>49.817</b>        | <b>31.488</b>        | <b>28.644</b>        |

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

Tabelele următoare explică modificările valorii contabile brute și ale pierderilor așteptate din risc de credit pentru alte active financiare conform modelului ECL simplificat între începutul și sfârșitul perioadei de gestiune curente și comparative:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**16 Alte active financiare (continuare)**

|  | Grup                    |   |               |                         |   |               | Banca                   |   |               |                         |   |               |
|--|-------------------------|---|---------------|-------------------------|---|---------------|-------------------------|---|---------------|-------------------------|---|---------------|
|  | 2021                    |   | Total         | 2020                    |   | Total         | 2021                    |   | Total         | 2020                    |   | Total         |
|  | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |               | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |               | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |               | Valoare contabilă brută | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit |               |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate | 42.086                  | (40.289)  | 1.797         | 44.470                  | (36.781)  | 7.689         | -                       | -   | -             | -                       | -   | -             |
| Creanțe din tranzacții cu carduri de plată                 | 12.802                  | (201)   | 12.601        | 32.342                  | (20.988)  | 11.354        | 12.802                  | (201)   | 12.601        | 32.342                  | (20.988)  | 11.354        |
| Sume în curs de decontare                                  | 11.119                  | -   | 11.119        | 8.734                   | (12)  | 8.722         | 11.119                  | -   | 11.119        | 8.734                   | (12)  | 8.722         |
| Taxe calculate care nu sunt atribuite dobânzilor           | 16.562                  | (10.164)  | 6.488         | 7.502                   | (2.631)   | 4.871         | 16.562                  | (10.164)  | 6.398         | 7.502                   | (2.631)   | 4.871         |
| Alte comisioane  | 804                     | -   | 804           | 3.697                   | -   | 3.697         | 804                     | -   | 804           | 3.697                   | -   | 3.697         |
| Creanțe de la companiile de asigurări                      | 1.167                   | (1.167)   | -             | 1.226                   | (1.226)   | -             | -                       | -   | -             | -                       | -   | -             |
| Alte active financiare                                     | 20.193                  | (8.899)   | 11.294        | 21.752                  | (8.268)   | 13.484        | 2.474                   | (1.908)   | 566           | 1.216                   | (1.216)   | -             |
| <b>Total</b>   | <b>104.733</b>          | <b>(60.720)</b>   | <b>44.103</b> | <b>119.723</b>          | <b>(69.906)</b>   | <b>49.817</b> | <b>43.761</b>           | <b>(12.273)</b>   | <b>31.488</b> | <b>53.491</b>           | <b>(24.847)</b>   | <b>28.644</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***17 Alte active**

|   | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
| Plăți pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale | 122.993              | 141.174              | 122.993              | 133.007              |
| Alte active nefinanciare                                      | 23.107               | 21.444               | 20.325               | 19.697               |
| Cheltuieli plătite în avans                                   | 22.372               | 16.000               | 21.927               | 16.000               |
| Obiecte de mică valoare și scurtă durată                      | 10.663               | 13.560               | 9.442                | 13.536               |
| Colaterale executate  | 6.468                | 5.029                | -                    | -                    |
| Sume în curs de decontare                                     | 9.107                | 1.685                | 9.107                | 1.685                |
| Active imobilizate deținute pentru vânzare                    | -                    | 957                  | -                    | 957                  |
| Creanțe privind retribuirea muncii                            | 451                  | 458                  | 451                  | 458                  |
| Alți debitori   | 74                   | 160                  | -                    | 160                  |
| <b>Valoarea contabilă brută</b>                               | <b>195.235</b>       | <b>200.467</b>       | <b>184.245</b>       | <b>185.500</b>       |
| Ajustări pentru depreciere                                    | (30.425)             | (28.018)             | (24.936)             | (22.838)             |
| <b>Total alte active</b>                                      | <b>164.810</b>       | <b>172.449</b>       | <b>159.309</b>       | <b>162.662</b>       |

Mișcarea aferentă ajustărilor de depreciere pentru alte active aferente anului 2021 și 2020 este prezentată mai jos:

|                           | Grup            |                 | Banca           |                 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                           | 2021            | 2020            | 2021            | 2020            |
| <b>La 1 ianuarie</b>      | <b>(28.018)</b> | <b>(35.384)</b> | <b>(22.838)</b> | <b>(30.536)</b> |
| Cheltuieli din depreciere | (2.407)         | 7.366           | (2.098)         | 7.698           |
| <b>La 31 decembrie</b>    | <b>(30.425)</b> | <b>(28.018)</b> | <b>(24.936)</b> | <b>(22.838)</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***18 Imobilizări corporale**

|  | Grup                     |                         |                           |               |               |                               | Total            |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|------------------|
|  | Terenuri<br>(reevaluare) | Clădiri<br>(reevaluare) | Mobilier și<br>echipament | Autovehicule  | Alte active   | Active în curs<br>de execuție |                  |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>                                    |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 172.961                  | 476.457                 | 632.725                   | 36.918        | 36.890        | 492.285                       | 1.848.236        |
| Deprecierea acumulată  | -                        | (197.752)               | (435.828)                 | (20.470)      | (26.833)      | -                             | (680.883)        |
| <b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2020</b>                 | <b>172.961</b>           | <b>278.705</b>          | <b>196.897</b>            | <b>16.448</b> | <b>10.057</b> | <b>492.285</b>                | <b>1.167.353</b> |
| Intrări  | -                        | -                       | 211                       | 199           | -             | 279.715                       | 280.125          |
| Transferuri  | -                        | 46.109                  | 46.947                    | 6.054         | 6.560         | (105.670)                     | -                |
| leșiri nete  | (91)                     | (852)                   | (55)                      | -             | -             | (2.562)                       | (3.560)          |
| Reevaluare   | (39)                     | -                       | -                         | -             | -             | -                             | (39)             |
| Cheltuieli cu deprecierea recunoscute în profit sau pierdere | (4.657)                  | -                       | -                         | -             | -             | (112.299)                     | (116.956)        |
| Cheltuielile cu amortizarea                                  | -                        | (12.403)                | (78.075)                  | (4.082)       | (6.784)       | -                             | (101.344)        |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020</b>               | <b>168.174</b>           | <b>311.559</b>          | <b>165.925</b>            | <b>18.619</b> | <b>9.833</b>  | <b>551.469</b>                | <b>1.225.579</b> |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>                                  |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 168.174                  | 516.352                 | 676.902                   | 42.522        | 43.444        | 551.469                       | 1.998.863        |
| Amortizarea și deprecierea acumulată                         | -                        | (204.793)               | (510.977)                 | (23.903)      | (33.611)      | -                             | (773.284)        |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020</b>               | <b>168.174</b>           | <b>311.559</b>          | <b>165.925</b>            | <b>18.619</b> | <b>9.833</b>  | <b>551.469</b>                | <b>1.225.579</b> |
| Intrări  | -                        | -                       | 1.370                     | 350           | -             | 283.202                       | 284.922          |
| Transferuri  | -                        | 16.903                  | 57.834                    | 3.739         | 10.708        | (90.205)                      | (1.021)          |
| leșiri nete  | -                        | (209.321)               | (58.171)                  | (1.366)       | (1.514)       | -                             | (270.372)        |
| Reevaluare   | -                        | 208.703                 | 57.506                    | 1.267         | 1.513         | -                             | 268.989          |
| Deprecierea  | 25.799                   | (27.745)                | -                         | -             | -             | -                             | (1.946)          |
| Cheltuieli cu deprecierea recunoscute în profit sau pierdere | -                        | (5.830)                 | (37.424)                  | (4.376)       | (4.597)       | -                             | (52.227)         |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>               | <b>193.973</b>           | <b>294.269</b>          | <b>187.040</b>            | <b>18.233</b> | <b>15.943</b> | <b>744.466</b>                | <b>1.453.924</b> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>                                  |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 193.973                  | 296.189                 | 677.935                   | 45.245        | 52.638        | 744.466                       | 2.010.446        |
| Amortizarea și deprecierea acumulată                         | -                        | (1.920)                 | (490.895)                 | (27.012)      | (36.695)      | -                             | (556.522)        |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>               | <b>193.973</b>           | <b>294.269</b>          | <b>187.040</b>            | <b>18.233</b> | <b>15.943</b> | <b>744.466</b>                | <b>1.453.924</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**18 Imobilizări corporale (continuare)**

|  | Banca                    |                         |                           |               |               |                               |                  |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|------------------|
|  | Terenuri<br>(reevaluare) | Clădiri<br>(reevaluare) | Mobilier și<br>echipament | Autovehicule  | Alte active   | Active în curs<br>de execuție | Total            |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>                                    |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 172.637                  | 472.145                 | 621.696                   | 34.881        | 36.515        | 492.256                       | 1.830.130        |
| Deprecierea acumulată  | -                        | (195.615)               | (427.783)                 | (19.590)      | (26.469)      | -                             | (669.457)        |
| <b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2020</b>                 | <b>172.637</b>           | <b>276.530</b>          | <b>193.913</b>            | <b>15.291</b> | <b>10.046</b> | <b>492.256</b>                | <b>1.160.673</b> |
| Intrări  | -                        | -                       | -                         | -             | -             | 278.695                       | 278.695          |
| Transferuri  | -                        | 46.109                  | 46.947                    | 6.054         | 6.560         | (105.670)                     | -                |
| leșiri nete  | (91)                     | (852)                   | (29)                      | -             | -             | (2.533)                       | (3.505)          |
| Reevaluare   | (4.657)                  | -                       | -                         | -             | -             | (112.299)                     | (116.956)        |
| Cheltuielile cu amortizarea                                  | -                        | (12.620)                | (76.638)                  | (3.835)       | (6.774)       | -                             | (99.867)         |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020</b>               | <b>167.889</b>           | <b>309.167</b>          | <b>164.193</b>            | <b>17.510</b> | <b>9.832</b>  | <b>550.449</b>                | <b>1.219.040</b> |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>                                  |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 167.889                  | 512.040                 | 665.770                   | 40.286        | 43.069        | 550.449                       | 1.979.503        |
| Amortizarea și deprecierea acumulată                         | -                        | (202.873)               | (501.577)                 | (22.776)      | (33.237)      | -                             | (760.463)        |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020</b>               | <b>167.889</b>           | <b>309.167</b>          | <b>164.193</b>            | <b>17.510</b> | <b>9.832</b>  | <b>550.449</b>                | <b>1.219.040</b> |
| Intrări  | -                        | -                       | -                         | -             | -             | 283.202                       | 283.202          |
| Transferuri  | -                        | 16.903                  | 57.834                    | 3.739         | 10.708        | (89.184)                      | -                |
| leșiri nete  | -                        | (209.321)               | (58.142)                  | (1.258)       | (1.471)       | -                             | (270.192)        |
| Reevaluare   | -                        | 208.703                 | 57.477                    | 1.159         | 1.471         | -                             | 268.810          |
| Deprecierea  | 25.769                   | (27.944)                | -                         | -             | -             | -                             | (2.175)          |
| Cheltuieli cu deprecierea recunoscute în profit sau pierdere | -                        | (5.830)                 | (35.984)                  | (4.089)       | (4.588)       | -                             | (50.491)         |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>               | <b>193.658</b>           | <b>291.678</b>          | <b>185.378</b>            | <b>17.061</b> | <b>15.952</b> | <b>744.467</b>                | <b>1.448.194</b> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>                                  |                          |                         |                           |               |               |                               |                  |
| Cost / valoare reevaluată                                    | 193.658                  | 291.678                 | 665.462                   | 42.767        | 52.306        | 744.467                       | 1.990.338        |
| Amortizarea și deprecierea acumulată                         | -                        | -                       | (480.084)                 | (25.706)      | (36.354)      | -                             | (542.144)        |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>               | <b>193.658</b>           | <b>291.678</b>          | <b>185.378</b>            | <b>17.061</b> | <b>15.952</b> | <b>744.467</b>                | <b>1.448.194</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***18 Imobilizări corporale (continuare)**

La 31 decembrie 2021 costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Grupul a constituit 280.125 mii MDL (31 decembrie 2020: 371.303 mii MDL) și costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Bancă a constituit 280.125 mii MDL (31 decembrie 2020: 371.303 mii MDL). Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2021 și 2020 a fost recunoscută în situația profitului sau pierderii.

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu deprecierea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția categoriilor „Terenuri” și „Clădiri”, care au fost reevaluate în anul 2021 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”.

La 31 decembrie 2021, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost de 954.800 mii MDL (31 decembrie 2020: 695.160 mii MDL) dacă aceste active ar fi fost evaluate la cost minus depreciere.

Cladirile au fost reevaluate la valoarea justă la 31 decembrie 2021. Evaluarea a fost efectuată de evaluatori independenți, care dețin o calificare profesională recunoscută și care au experiență în evaluarea activelor în locații similare și dintr-o categorie similară. Baza utilizată pentru evaluare a fost valoarea de piață.

În activele în curs de execuție este inclusă noua clădire a sediului central („HO”). În urma unei revizuirii interne a valorii investițiilor efectuate, a costurilor preconizate până la finalizare și a performanței așteptate a activului, Grupul a concluzionat că clădirea HO inclusă în active în curs de execuție ar putea fi afectată individual de pierderi din deprecierea valorii. Grupul a efectuat un test de depreciere și, la 31 decembrie 2020, Grupul a recunoscut o pierdere din deprecierea valorii în situația profitului sau pierderii de 112.299 mii MDL aferentă clădirii HO în construcție și 4.657 mii MDL aferentă terenurilor, reprezentând diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă.

**19 Imobilizări necorporale**

|   | Grup          |               |                              |                 |   | Total          |
|---|---------------|---------------|------------------------------|-----------------|---|----------------|
|   | Software      | Licențe       | Alte imobilizări necorporale | Fond comercial* | Imobilizări necorporale în curs de execuție |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                |               |               |                              |                 |   |                |
| Cost/valoarea reevaluată                      | 89.076        | 48.431        | 3.216                        | 2.497           | 4.118                                       | 147.338        |
| Amortizare acumulată                          | (37.269)      | (38.030)      | (1.958)                      | -               | -   | (77.257)       |
| <b>Valoarea contabilă la 31 ianuarie 2020</b> | <b>51.807</b> | <b>10.401</b> | <b>1.258</b>                 | <b>2.497</b>    | <b>4.118</b>                                | <b>70.081</b>  |
| Intrări                                       | 3.048         | -             | -                            | -               | 56.377                                      | 59.425         |
| Transfer                                      | 33.321        | 6.782         | 165                          | -               | (40.268)                                    | -              |
| Cheltuieli cu amortizarea                     | (9.081)       | (8.891)       | (566)                        | -               | -   | (18.538)       |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>              |               |               |                              |                 |   |                |
| Cost  | 125.445       | 55.213        | 3.381                        | 2.497           | 20.227                                      | 206.763        |
| Depreciere acumulată                          | (46.350)      | (46.921)      | (2.524)                      | -               | -   | (95.795)       |
| <b>Valoarea contabilă</b>                     | <b>79.095</b> | <b>8.292</b>  | <b>857</b>                   | <b>2.497</b>    | <b>20.227</b>                               | <b>110.968</b> |
| Intrări                                       | 4.056         | -             | -                            | -               | 63.824                                      | 67.880         |
| Capitalizări interne                          | 14.478        | -             | -                            | -               | -   | 14.478         |
| Transfer                                      | 761           | 29.887        | 14.718                       | -               | (59,844)                                    | (14,478)       |
| Ieșiri – costul total                         | (1.471)       | (4.066)       | (3)                          | -               | -   | (5.540)        |
| Ieșiri – amortizare acumulată                 | 947           | 4.066         | 3                            | -               | -   | 5.016          |
| Cheltuieli cu amortizarea                     | (6.537)       | (13.647)      | (3.230)                      | -               | -   | (23.414)       |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>              |               |               |                              |                 |   |                |
| Cost  | 143.269       | 81.034        | 18.096                       | 2.497           | 24.207                                      | 269.103        |
| Depreciere acumulată                          | (51.940)      | (56.502)      | (5.751)                      | -               | -   | (114.193)      |
| <b>Valoarea contabilă</b>                     | <b>91.329</b> | <b>24.532</b> | <b>12.345</b>                | <b>2.497</b>    | <b>24.207</b>                               | <b>154.910</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***19 Imobilizări necorporale (continuare)**

|   | Software      | Licențe       | Alte<br>imobilizări<br>necorporale | Imobilizări<br>necorporale<br>în curs de<br>execuție | Banca<br>Total |
|---|---------------|---------------|------------------------------------|--|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                |               |               |                                    |  |                |
| Cost/valoarea reevaluată                      | 73.728        | 48.431        | 3.213                              | 4.118  | 129.490        |
| Amortizare acumulată                          | (26.331)      | (38.030)      | (1.955)                            | -  | (66.316)       |
| <b>Valoarea contabilă la 31 ianuarie 2020</b> | <b>47.397</b> | <b>10.401</b> | <b>1.258</b>                       | <b>4.118</b>   | <b>63.174</b>  |
| Intrări                                       | -             | -             | -                                  | 56.377   | 56.377         |
| Transfer                                      | 33.321        | 6.782         | 165                                | (40.268)   | -              |
| Cheltuieli cu amortizarea                     | (7.857)       | (8.891)       | (566)                              | -  | (17.314)       |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>              |               |               |                                    |  |                |
| Cost  | 107.049       | 55.213        | 3.378                              | 20.227   | 185.867        |
| Depreciere acumulată                          | (34.188)      | (46.921)      | (2.521)                            | -  | (83.630)       |
| <b>Valoarea contabilă</b>                     | <b>72.861</b> | <b>8.292</b>  | <b>857</b>                         | <b>20.227</b>  | <b>102.237</b> |
| Intrări                                       | -             | -             | -                                  | 63.824   | 63.824         |
| Capitalizări interne                          | 14.478        | -             | -                                  | -  | 14.478         |
| Transfer                                      | 761           | 29.887        | 14,718                             | (59.844)   | (14,478)       |
| leșiri – costul total                         | (1.471)       | (4.066)       | -                                  | -  | (5.537)        |
| leșiri – amortizare acumulată                 | 947           | 4.066         | -                                  | -  | 5.013          |
| Cheltuieli cu amortizarea                     | (4.811)       | (13.647)      | (3.230)                            | -  | (21.688)       |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>              |               |               |                                    |  |                |
| Cost  | 120.817       | 81.034        | 18.096                             | 24.207   | 244.154        |
| Depreciere acumulată                          | (38.052)      | (56.502)      | (5.751)                            | -  | (100.305)      |
| <b>Valoarea contabilă</b>                     | <b>82.765</b> | <b>24.532</b> | <b>12.345</b>                      | <b>24.207</b>  | <b>143,849</b> |

Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2021 și 2020 a fost recunoscută în situația de profit și pierdere. Imobilizările necorporale sunt evaluate la cost diminuat cu amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, dacă există. Imobilizările necorporale se amortizează liniar pe toată durata de utilizare utilă a acestora.

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2021 de 35.262 mii MDL (31 decembrie 2020: 29.521 mii MDL), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30 septembrie 2030.

**20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing**

Grupul închiriază clădiri și spații de birouri. Contractele de leasing se fac de obicei pentru perioade fixe de la 1 an la 7 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire. Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Grup și Banca.

Au fost următoarele mișcări în activele aferente dreptului de utilizare în decursul perioadelor:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)**

|   | Grup          |               | Banca         |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 2021          | 2020          | 2021          | 2020          |
| <b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie</b>   | <b>74.959</b> | <b>98.450</b> | <b>74.368</b> | <b>97.540</b> |
| Intrări                                   | 33.682        | 30.010        | 32.250        | 30.708        |
| leșiri                                    | (80)          | (18.071)      | (80)          | (18.071)      |
| Modificari contractuale                   | (3.304)       | 640           | (3.304)       | -             |
| Cheltuieli cu amortizarea                 | (36.595)      | (36.070)      | (35.888)      | (35.809)      |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie</b> | <b>68.662</b> | <b>74.959</b> | <b>67.346</b> | <b>74.368</b> |

Datorii aferente leasingului:

|   | Grup          |               | Banca         |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 2021          | 2020          | 2021          | 2020          |
| <b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie</b>   | <b>81.168</b> | <b>97.929</b> | <b>80.562</b> | <b>96.997</b> |
| Intrări                                   | 33.683        | 30.010        | 32.250        | 30.708        |
| leșiri                                    | -             | (18.860)      | -             | (18.860)      |
| Modificari contractuale                   | (3.304)       | 640           | (3.304)       | -             |
| Rambursare                                | (39.516)      | (29.976)      | (38.638)      | (29.771)      |
| Cheltuieli cu dobânzile                   | 1.183         | 1.506         | 1.166         | 1.489         |
| Impactul din diferențe de curs            | (2.874)       | (81)          | (3.010)       | -             |
| <b>Valoarea contabilă la 31 decembrie</b> | <b>70.340</b> | <b>81.168</b> | <b>69.026</b> | <b>80.562</b> |

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

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

|   | Grup  |       | Banca |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
|   | 2021  | 2020  | 2021  | 2020  |
| Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt                               | 5.971 | 5.894 | 5.958 | 5.881 |
| Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică | 3.962 | 1.801 | 3.962 | 1.801 |

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***21 Plasamente de la bănci**

|   | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| <b>Împrumuturi și conturi curente către bănci</b> |                   |                   |                   |                   |
| Conturi corespondente în valută străină           | 17.266            | 15.256            | 17.266            | 15.256            |
| Conturi corespondente în moneda națională         | 1.192             | 986               | 1.192             | 986               |
| <b>Total datorii către bănci</b>                  | <b>18.458</b>     | <b>16.242</b>     | <b>18.458</b>     | <b>16.242</b>     |

**22 Împrumuturi**

| Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale: | Valuta          | Scadența   | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---|-----------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |                 |            | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă               | MDL/USD/<br>EUR | 16.03.2026 | 448.214           | 304.014           | 448.214           | 304.014           |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare        | EUR             | 26.09.2024 | 463.848           | 249.591           | 463.848           | 249.591           |
| Proiectul Livada Moldovei                                 | MDL/EUR         | 29.06.2030 | 301.608           | 131.250           | 301.608           | 131.250           |
| Proiectul de Ameliorare a Competitivității                | MDL/USD/<br>EUR | 01.04.2026 | 345.076           | 70.480            | 345.076           | 70.480            |
| Proiectul „Filierea Vinului”                              | EUR/MDL         | 02.06.2025 | 49.149            | 68.139            | 49.149            | 68.139            |
| Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)           | MDL/USD/<br>EUR | 15.07.2025 | 50.963            | 60.360            | 50.963            | 60.360            |
| Proiectul de Investiții și Servicii Rurale                | MDL/USD/<br>EUR | 01.04.2026 | 289.900           | 54.318            | 289.900           | 54.318            |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare        | EUR             | 26.05.2021 | -                 | 21.138            | -                 | 21.138            |
| Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19           | MDL/USD/<br>EUR | 13.05.2024 | 211.184           | 4.237             | 211.184           | 4.237             |
| Proiectul „Provocările Mileniului”                        | MDL/USD/<br>EUR | 25.02.2022 | 460               | 1.108             | 460               | 1.108             |
| <b>Total împrumuturi</b>                                  |                 |            | <b>2.160.402</b>  | <b>964.635</b>    | <b>2.160.402</b>  | <b>964.635</b>    |

Toate împrumuturile menționate mai sus sunt contractate în baza Acordurilor de Împrumut semnate între Guvernul Republicii Moldova și Instituțiile Financiare Internaționale, graficul de rambursare este setat pentru fiecare proiect individual și Banca acționează ca intermediar între beneficiarul final și Instituția Financiară Internațională.

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

Grupul a fost în conformitate cu toți indicatorii financiari prevăzuți în contractele semnate la situația din 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În cadrul contractelor semnate cu Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (IFAD, RISP, Millennium Challenge, CEB Covid-19, Proiect Livada Moldovei, Proiect Filiera Vinului, KfW, Proiectul de Ameliorare a Competitivității (PCI).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***22 Împrumuturi (continuare)****Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing**

| Instituțiile Financiare         | Valuta | Scadența                       | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|---------------------------------|--------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| BC Moldindconbank S.A.          | EUR    | iunie 2025                     | 89.213            | 43.634            |
| BC Banca Comerciala Română S.A. | EUR    | martie 2021<br>septembrie 2021 | -                 | 182               |
| Extra-K SA                      | EUR    |                                | -                 | 63.635            |
| <b>Total</b>                    |        |                                | <b>89.213</b>     | <b>107.451</b>    |

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura împrumuturile precum urmează:

|                         | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| BC Moldindconbank S.A   | 131.000           | 61.437            |
| Banca Comercială Română | -                 | 25.004            |
|                         | <b>131.000</b>    | <b>86.441</b>     |

**23 Depozite de la clienți**

|   | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| <b>Persoane juridice</b>                              |                   |                   |                   |                   |
| Conturi curente, inclusiv:                            |                   |                   |                   |                   |
| Clienți corporativi                                   | 2.879.917         | 1.700.545         | 2.883.205         | 1.705.103         |
| Clienți întreprinderi mici și mijlocii                | 4.776.579         | 3.728.878         | 4.798.797         | 3.747.601         |
| <b>Subtotal conturi curente</b>                       | <b>7.656.496</b>  | <b>5.429.423</b>  | <b>7.682.002</b>  | <b>5.452.704</b>  |
| Depozite la vedere, inclusiv:                         |                   |                   |                   |                   |
| Clienți corporativi                                   | 175.254           | 151.448           | 175.254           | 151.448           |
| Clienți întreprinderi mici și mijlocii                | 355.633           | 312.633           | 355.633           | 312.633           |
| <b>Subtotal depozite la vedere</b>                    | <b>530.887</b>    | <b>464.081</b>    | <b>530.887</b>    | <b>464.081</b>    |
| Depozite la termen, inclusiv:                         |                   |                   |                   |                   |
| Clienți corporativi                                   | 571.263           | 389.838           | 571.263           | 389.838           |
| Clienți întreprinderi mici și mijlocii                | 942.304           | 680.261           | 942.304           | 680.261           |
| <b>Subtotal depozite la termen</b>                    | <b>1.513.567</b>  | <b>1.070.099</b>  | <b>1.513.567</b>  | <b>1.070.099</b>  |
| Depozite garanții, inclusiv:                          |                   |                   |                   |                   |
| Clienți corporativi                                   | 64.645            | 17.659            | 64.645            | 17.659            |
| Clienți întreprinderi mici și mijlocii                | 50.332            | 27.550            | 50.332            | 27.550            |
| <b>Subtotal depozite garanții</b>                     | <b>114.977</b>    | <b>45.209</b>     | <b>114.977</b>    | <b>45.209</b>     |
| <b>Total depozite de la clienți persoane juridice</b> | <b>9.815.927</b>  | <b>7.008.812</b>  | <b>9.841.433</b>  | <b>7.032.093</b>  |
| <b>Persoane fizice</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| Conturi curente                                       | 7.321.230         | 5.698.017         | 7.321.230         | 5.698.017         |
| Depozite la vedere                                    | 13.063            | 1.067             | 13.063            | 1.067             |
| Depozite la termen                                    | 10.948.390        | 10.468.811        | 10.948.390        | 10.468.811        |
| Depozite garanții                                     | 19.427            | 25.451            | 19.427            | 25.451            |
| Conturi de economii                                   | 452.609           | 648.943           | 452.609           | 648.943           |
| <b>Total depozite de la clienți persoane fizice</b>   | <b>18.754.719</b> | <b>16.842.289</b> | <b>18.754.719</b> | <b>16.842.289</b> |
| <b>Total depozite de la clienți</b>                   | <b>28.570.646</b> | <b>23.851.101</b> | <b>28.596.152</b> | <b>23.874.382</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***23 Depozite de la clienți (continuare)**

La 31 decembrie 2021 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție (gaj) în valoare de 121.485 mii MDL (31 decembrie 2020: 63.346 mii MDL).

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

Concentrațiile din sectorul economic din conturile clienților sunt următoarele:

|                                     | Grup              |            |                   |            |                   |            | Banca             |            |
|-------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                                     | 31 decembrie 2021 |            | 31 decembrie 2020 |            | 31 decembrie 2021 |            | 31 decembrie 2020 |            |
|                                     | Suma              | %          | Suma              | %          | Suma              | %          | Suma              | %          |
| Persoane fizice                     | 18.754.719        | 66%        | 16.842.281        | 71%        | 18.754.719        | 66%        | 16.842.281        | 71%        |
| Comercianți                         | 2.571.545         | 9%         | 2.244.606         | 9%         | 2.571.545         | 9%         | 2.244.606         | 9%         |
| Alții                               | 2.262.084         | 8%         | 4.948.500         | 2%         | 2.262.084         | 8%         | 4.948.500         | 2%         |
| Agricultura                         | 1.128.353         | 4%         | 720.518           | 3%         | 1.128.353         | 4%         | 720.518           | 3%         |
| Producție                           | 970.778           | 3%         | 961.652           | 4%         | 970.778           | 3%         | 961.652           | 4%         |
| Construcție                         | 770.335           | 3%         | 790.740           | 3%         | 770.335           | 3%         | 790.740           | 3%         |
| Imobiliare                          | 691.419           | 2%         | 707.292           | 3%         | 691.419           | 2%         | 707.292           | 3%         |
| Întreprinderi de stat și publice    | 563.666           | 2%         | 447.005           | 2%         | 563.666           | 2%         | 447.005           | 2%         |
| Transport                           | 448.907           | 2%         | 325.282           | 1%         | 448.907           | 2%         | 325.282           | 1%         |
| Alte instituții financiare          | 408.840           | 1%         | 316.875           | 2%         | 434.346           | 1%         | 340.156           | 2%         |
| <b>Total depozite de la clienți</b> | <b>28.570.646</b> | <b>100</b> | <b>23.851.101</b> | <b>100</b> | <b>28.596.152</b> | <b>100</b> | <b>23.874.382</b> | <b>100</b> |

**24 Alte datorii financiare**

|   | Nota | Grup              |                   |                   | Banca             |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |      | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| <b>Alte datorii financiare la CA</b>                        |      |                   |                   |                   |                   |
| Acreditiv   |      | 135.879           | 52.239            | 135.879           | 52.239            |
| Operațiuni cu carduri de plată                              |      | 32.244            | 31.987            | 32.244            | 31.987            |
| Decontări aferente valorilor mobiliare                      |      | 24.302            | 27.513            | 24.302            | 27.513            |
| Sume în curs de decontare                                   |      | 16.740            | 9.756             | 16.740            | 9.756             |
| Dividende plătite   | 28   | 8.444             | 8.248             | 8.444             | 8.248             |
| * Alte datorii financiare                                   |      | 8.961             | 13.900            | 7.379             | 13.228            |
| Decontări cu Visa și Master Card aferent promoțiilor        |      | 6.374             | 6.586             | 6.374             | 6.586             |
| Datorii cu furnizorii                                       |      | 3.549             | 8.609             | 2.310             | 7.339             |
| Avansuri de la client privind contracte de leasing viitoare |      | 781               | 7.204             | -                 | -                 |
| <b>Total alte datorii financiare la CA</b>                  |      | <b>237.274</b>    | <b>166.042</b>    | <b>233.672</b>    | <b>156.896</b>    |
| <b>Alte datorii financiare la VJ prin PL</b>                |      |                   |                   |                   |                   |
| Datorie aferentă contravalorii contingente                  | 11   | 25.969            | 25.629            | 25.969            | 25.629            |
| <b>Total alte datorii financiare la VJ prin PL</b>          |      | <b>25.969</b>     | <b>25.629</b>     | <b>25.969</b>     | <b>25.629</b>     |
| <b>Total alte datorii financiare</b>                        |      | <b>263.243</b>    | <b>191.671</b>    | <b>259.641</b>    | <b>182.525</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***25 Alte datorii**

|  | Grup              |                   |                   | Banca             |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților | 80.777            | 68.650            | 79.819            | 68.650            |
| Alte sume în curs de decontare   | 43.508            | 42.521            | 43.508            | 42.521            |
| Decontări cu comercianții  | 46.583            | 2.730             | 46.583            | 2.730             |
| Alte datorii nefinanciare  | 34.249            | 11.870            | 34.249            | 10.673            |
| Decontări cu bugetul   | 29.511            | 19.505            | 25.878            | 16.070            |
| Decontări aferent impozitelor altele decât impozitul pe venit            | 42.635            | 9.329             | 42.635            | 9.329             |
| Provizioane pentru alte riscuri  | -                 | 5.277             | -                 | 5.277             |
| Venitul necăștigat primit  | 5.182             | 3.014             | 5.182             | 3.014             |
| Decontări cu angajații Grupului  | 81                | 60                | 81                | 60                |
| <b>Total alte datorii</b>  | <b>282.526</b>    | <b>162.956</b>    | <b>277.935</b>    | <b>158.324</b>    |

**26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale**

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

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

Grupul monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

|  | Grup              |                   |                   | Banca             |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau revocabile                 | 2.245.366         | 2.181.205         | 2.245.366         | 2.186.268         |
| <b>Total angajamente condiționale de creditare</b>   | <b>2.245.366</b>  | <b>2.181.205</b>  | <b>2.245.366</b>  | <b>2.186.268</b>  |
| Acreditive   | 149.170           | 65.893            | 149.170           | 65.893            |
| Garanții emise   | 467.808           | 457.212           | 467.808           | 457.212           |
| Angajamente de emiteră a garanțiilor   | 478.203           | 450.403           | 478.203           | 450.403           |
| Minus: Provizion pentru acreditive   | (1.196)           | (489)             | (1.196)           | (489)             |
| Minus: Provizion pentru garanții emise   | (3.540)           | (3.284)           | (3.540)           | (3.284)           |
| Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare                              | (32.393)          | (18.541)          | (32.393)          | (18.541)          |
| Minus: Angajamente condiționale garantate cu echivalente de numerar                        | (11.011)          | (11.655)          | (11.011)          | (11.655)          |
| <b>Total angajamente condiționale nete de provizioane și expuneri acoperite cu numerar</b> | <b>3.292.407</b>  | <b>3.120.744</b>  | <b>3.292.407</b>  | <b>3.125.807</b>  |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)**

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos.

|  | Grup                          |  |  |                  | Banca                         |   |  |                  |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL<br>a activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Acreditiv și garanții financiare emise</b>                |                               |  |  |                  |                               |   |  |                  |
| - Bun  | 1.095.181                     | -                                      | -  | 1.095.181        | 1.095.181                     | -   | -  | 1.095.181        |
| <b>Suma brută nerecunoscută</b>                              | <b>1.095.181</b>              | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>1.095.181</b> | <b>1.095.181</b>              | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>1.095.181</b> |
| <b>Provizioane pentru acreditiv și garanții financiare</b>   | <b>(4.736)</b>                | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>(4.736)</b>   | <b>(4.736)</b>                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>(4.736)</b>   |
| <b>Angajamente condiționale de creditare</b>                 |                               |  |  |                  |                               |   |  |                  |
| - Bun  | 2.171.287                     | 36.140                                 | -  | 2.207.427        | 2.171.287                     | 36.140                                    | -  | 2.207.427        |
| - Satisfăcător   | 18.715                        | 15.567                                 | 4  | 34.286           | 18.715                        | 15.567                                    | 4  | 34.286           |
| - Monitorizare specială                                      | 199                           | 691                                    | 14   | 904              | 199                           | 691                                       | 14   | 904              |
| - Default  | 145                           | 1.343                                  | 1.261  | 2.749            | 145                           | 1.343                                     | 1.261  | 2.749            |
| <b>Suma brută nerecunoscută</b>                              | <b>2.190.346</b>              | <b>53.741</b>                          | <b>1.279</b>                                   | <b>2.245.366</b> | <b>2.190.346</b>              | <b>53.741</b>                             | <b>1.279</b>                                   | <b>2.245.366</b> |
| <b>Provizion pentru angajament condiționale de creditare</b> | <b>(28.791)</b>               | <b>(3.114)</b>                         | <b>(488)</b>                                   | <b>(32.393)</b>  | <b>(28.791)</b>               | <b>(3.114)</b>                            | <b>(488)</b>                                   | <b>(32.393)</b>  |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)**

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos.

|  | Grup                          |  |  |                  | Banca                         |   |  |                  |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|-------------------------------|---|--|------------------|
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului SICR) | Stadiul 3<br>(ECL a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL<br>a activului<br>depreciat) | Total            |
| <b>Acreditiv și garanții financiare emise</b>                |                               |  |  |                  |                               |   |  |                  |
| - Bun  | 973.508                       | -                                      | -  | 973.508          | 973.508                       | -   | -  | 973.508          |
| <b>Suma brută nerecunoscută</b>                              | <b>973.508</b>                | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>973.508</b>   | <b>973.508</b>                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>973.508</b>   |
| <b>Provizioane pentru acreditive și garanții financiare</b>  | <b>(3.773)</b>                | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>(3.773)</b>   | <b>(3.773)</b>                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>(3.773)</b>   |
| <b>Angajamente condiționale de creditare</b>                 |                               |  |  |                  |                               |   |  |                  |
| - Bun  | 2.100.139                     | 7.743                                  | 1.459  | 2.109.341        | 2.105.202                     | 7.743                                     | 1.459  | 2.114.404        |
| - Satisfăcător   | -                             | 71.372                                 | -  | 71.372           | -                             | 71.372                                    | -  | 71.372           |
| - Monitorizare specială                                      | -                             | -                                      | 492  | 492              | -                             | -   | 492  | 492              |
| <b>Suma brută nerecunoscută</b>                              | <b>2.100.139</b>              | <b>79.115</b>                          | <b>1.951</b>                                   | <b>2.181.205</b> | <b>2.105.202</b>              | <b>79.115</b>                             | <b>1.951</b>                                   | <b>2.186.268</b> |
| <b>Provizion pentru angajament condiționale de creditare</b> | <b>(16.615)</b>               | <b>(1.510)</b>                         | <b>(416)</b>                                   | <b>(18.541)</b>  | <b>(16.615)</b>               | <b>(1.510)</b>                            | <b>(416)</b>                                   | <b>(18.541)</b>  |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)**

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și angajamente de creditare la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

|  | Grup                          |  |   |                    |                               |  |   |                  |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  | Banca |
|--|-------------------------------|--|---|--------------------|-------------------------------|--|---|------------------|-------------------------------|--|---|--------------------|-------------------------------|--|---|------------------|-------|
|  | Provizion                     |  |   |                    | Elemente în afara bilanțului  |  |   |                  | Provizion                     |  |   |                    | Elemente în afara bilanțului  |  |   |                  |       |
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total<br>provizion | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total<br>provizion | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durată de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total            |       |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>  | <b>(20.388)</b>               | <b>(1.510)</b>   | <b>(416)</b>  | <b>(22.314)</b>    | <b>3.073.647</b>              | <b>79.115</b>  | <b>1.951</b>  | <b>3.154.713</b> | <b>(20.388)</b>               | <b>(1.510)</b>   | <b>(416)</b>  | <b>(22.314)</b>    | <b>3.078.710</b>              | <b>79.115</b>  | <b>1.951</b>  | <b>3.159.776</b> |       |
| Transferuri:   |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |       |
| - spre durată de viață<br>(de la Stadiul 1 spre<br>Stadiul 2)  | 587                           | (852)  | -   | (265)              | (59.217)                      | 28.760   | -   | (30.457)         | 587                           | (852)  | -   | (265)              | (59.217)                      | 28.760   | -   | (30.457)         |       |
| - spre depreciate (de la<br>Stadiul 1 și 2 spre<br>Stadiul 3)  | (31)                          | 4  | (96)  | (123)              | (469)                         | (66)   | 1.013   | 478              | (31)                          | 4  | (96)  | (123)              | (469)                         | (66)   | 1.013   | 478              |       |
| - spre ECL 12 luni (de<br>la Stadiul 2 și 3 spre<br>Stadiul 1)   | (100)                         | 194  | 103   | 197                | 17.912                        | (16.094)   | (359)   | 1.459            | (100)                         | 194  | 103   | 197                | 17.912                        | (16.094)   | (359)   | 1.459            |       |
| - din depreciate spre<br>durată de viață ( de la<br>Stadiul 3 spre Stadiul<br>2)                       | -                             | (7)  | 116   | 109                | -                             | 391  | (358)   | 33               | -                             | (7)  | 116   | 109                | -                             | 391  | (358)   | 33               |       |
| Emise noi sau<br>achiziționate   | (11.257)                      | (884)  | -   | (12.141)           | 1.690.277                     | 20.968   | -   | 1.711.245        | (11.257)                      | (884)  | -   | (12.141)           | 1.690.277                     | 20.968   | -   | 1.711.245        |       |
| Derecunoscute  | 4.862                         | 134  | -   | 4.996              | (1.034.615)                   | (17.353)   | (617)   | (1.052.585)      | 4.862                         | 134  | -   | 4.996              | (1.034.615)                   | (17.353)   | (617)   | (1.052.585)      |       |
| Modificări a ECL   | (11.212)                      | (1.309)  | (230)   | (12.751)           | -                             | -  | -   | -                | (11.212)                      | (1.309)  | (230)   | (12.751)           | -                             | -  | -   | -                |       |
| Alte mișcări   | 3.878                         | 1.116  | 34  | 5.028              | (385.361)                     | (41.889)   | (351)   | (427.601)        | 3.878                         | 1.116  | 34  | 5.028              | (385.361)                     | (41.889)   | (351)   | (427.601)        |       |
| <b>Total impact asupra<br/>cheltuielilor cu<br/>provizioane</b>  | <b>(13,273)</b>               | <b>(1.604)</b>   | <b>(72)</b>   | <b>(14.949)</b>    | <b>228.526</b>                | <b>(25.283)</b>  | <b>(673)</b>  | <b>202.570</b>   | <b>(13.273)</b>               | <b>(1.604)</b>   | <b>(72)</b>   | <b>(14.949)</b>    | <b>228.526</b>                | <b>(25.283)</b>  | <b>(673)</b>  | <b>202.570</b>   |       |
| <i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor conditionale:</i> |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |       |
| Câștiguri/ Pierderi din<br>reevaluare  | 96                            | -  | -   | 96                 | (16.647)                      | (91)   | -   | (16.738)         | 96                            | -  | -   | 96                 | (16.647)                      | (91)   | -   | (16.738)         |       |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>  | <b>(33.526)</b>               | <b>(3.114)</b>   | <b>(489)</b>  | <b>(37.129)</b>    | <b>3.285.527</b>              | <b>53.741</b>  | <b>1.279</b>  | <b>3.340.547</b> | <b>(33.526)</b>               | <b>(3.114)</b>   | <b>(489)</b>  | <b>(37.129)</b>    | <b>3.285.527</b>              | <b>53.741</b>  | <b>1.279</b>  | <b>3.340.547</b> |       |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)**

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și angajamente de creditare la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

|  | Grup                          |  |   |                    |                               |  |   |                  | Banca                         |  |   |                    |                               |  |   |                  |
|--|-------------------------------|--|---|--------------------|-------------------------------|--|---|------------------|-------------------------------|--|---|--------------------|-------------------------------|--|---|------------------|
|  | Provizion                     |  |   |                    | Elemente în afara bilanțului  |  |   |                  | Provizion                     |  |   |                    | Elemente în afara bilanțului  |  |   |                  |
|  | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total<br>provizion | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total            | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total<br>provizion | Stadiul 1<br>(ECL<br>12 luni) | Stadiul 2<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>SICR) | Stadiul 3<br>(ECL pe<br>întreaga<br>durata de<br>viață a<br>activului<br>depreciat) | Total            |
| La 1 ianuarie 2020   | (7.543)                       | (1.916)  | (11)  | (9.470)            | 1.682.414                     | 212.058  | 88  | 1.894.560        | (7.543)                       | (1.916)  | (11)  | (9.470)            | 1.682.414                     | 212.058  | 88  | 1.894.560        |
| Transferuri:   |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |
| - spre durată de viață<br>(de la Stadiul 1 spre<br>Stadiul 2)  | 86                            | (270)  | -   | (184)              | (64.884)                      | 10.894   | -   | (53.990)         | 86                            | (270)  | -   | (184)              | (64.884)                      | 10.894   | -   | (53.990)         |
| - spre depreciate (de la<br>Stadiul 1 și 2 spre<br>Stadiul 3)  | 3                             | 11   | (190)   | (176)              | (2.665)                       | (1.944)  | 1.881   | (2.728)          | 3                             | 11   | (190)   | (176)              | (2.665)                       | (1.944)  | 1.881   | (2.728)          |
| - spre ECL 12 luni (de<br>la Stadiul 2 și 3 spre<br>Stadiul 1)   | (134)                         | 1.371  | -   | 1.237              | 31.676                        | (72.706)   | -   | (41.030)         | (134)                         | 1.371  | -   | 1.237              | 31.676                        | (72.706)   | -   | (41.030)         |
| Emise noi sau<br>achiziționate   | (10.717)                      | (1.022)  | (194)   | (11.933)           | 1.976.758                     | 60.263   | -   | 2.037.021        | (10.717)                      | (1.022)  | (194)   | (11.933)           | 1.981.821                     | 60.263   | -   | 2.042.084        |
| Derecunoscute în   | 2.043                         | 425  | -   | 2.468              | (516.520)                     | (126.773)  | (72)  | (643.365)        | 2.043                         | 425  | -   | 2.468              | (516.520)                     | (126.773)  | (72)  | (643.365)        |
| Modificări ale ECL   | (4.148)                       | (184)  | (13)  | (4.345)            | -                             | -  | -   | -                | (4.148)                       | (184)  | (13)  | (4.345)            | -                             | -  | -   | -                |
| Alte mișcări   | 187                           | 75   | (4)   | 258                | (68.555)                      | (2.827)  | 10  | (71.372)         | 187                           | 75   | (4)   | 258                | (68.555)                      | (2.827)  | 10  | (71.372)         |
| <b>Total impact asupra<br/>cheltuielilor cu<br/>provizion</b>  | <b>(12.680)</b>               | <b>406</b>   | <b>(401)</b>  | <b>(12.675)</b>    | <b>1.355.810</b>              | <b>(133.093)</b>   | <b>1.819</b>  | <b>1.224.536</b> | <b>(12.680)</b>               | <b>406</b>   | <b>(401)</b>  | <b>(12.675)</b>    | <b>1.360.873</b>              | <b>(133.093)</b>   | <b>1.819</b>  | <b>1.229.599</b> |
| <i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:</i> |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |                               |  |   |                    |                               |  |   |                  |
| Câștiguri/ Pierderi din<br>reevaluare  | (165)                         | -  | (4)   | (169)              | 35.423                        | 150  | 44  | 35.617           | (165)                         | -  | (4)   | (169)              | 35.423                        | 150  | 44  | 35.617           |
| La 31 decembrie 2020   | (20.388)                      | (1.510)  | (416)   | (22.314)           | 3.073.647                     | 79.115   | 1.951   | 3.154.713        | (20.388)                      | (1.510)  | (416)   | (22.314)           | 3.078.710                     | 79.115   | 1.951   | 3.159.776        |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***27 Datorii subordonate**

Datorii subordonate în suma de 298.653 mii MDL (2020: 0 MDL), reprezintă acordul semnat între Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A, SICAF-SIF și Banca, care are o dobândă variabilă compusă din rata de referință și marjă, cu scadența la 25 noiembrie 2028. În cazul lichidării datoria se achită după toți ceilalți creditori.

Valoarea justă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 42. Analiza ratei dobânzii a datoriei subordonate este prezentată în Nota 39.

**28 Capital social, dividende și castiguri pe acțiune**

La 31 decembrie 2021, rezervele nedistribuibile au constituit suma de 323.026 mii MDL (31 decembrie 2020: 462.204 mii MDL) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările BNM, a fost constituită de către Grup o rezervă adițională. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor aferente pierderi așteptate din risc de credit aferente creditelor și angajamentelor condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale BNM (31 decembrie 2021: 339.182 mii MDL și 31 decembrie 2020: 338.564 mii MDL). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudențiale ale BNM sunt incluse în rezultatul raportat.

La 31 decembrie 2021 capitalul social cuprinde 1.037.634 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 200 MDL pe acțiune (31 decembrie 2020: 1.037.634 acțiuni).

Pe parcursul anului 2021 Banca a declarat distribuirea dividendelor din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2020 și, de asemenea, al anului încheiat la 31 decembrie 2019, în suma de 208.668 mii MDL sau 201 MDL pe acțiune a fost aprobată pentru distribuire ca dividende.

|   | Grup         |               | Banca        |               |
|---|--------------|---------------|--------------|---------------|
|   | 2021         | 2020          | 2021         | 2020          |
| <b>Dividende de plată la 1 ianuarie</b>                   | <b>8.248</b> | <b>79.465</b> | <b>8.248</b> | <b>79.465</b> |
| Dividende declarate pe parcursul anului                   | 208.668      | -             | 208.668      | -             |
| Dividende plătite pe parcursul anului                     | (205.976)    | (1.885)       | (205.976)    | (1.885)       |
| Dividende prescrise și înregistrate la venituri           | (2.496)      | (69.332)      | (2.496)      | (69.332)      |
| <b>Dividende de plată la 31 decembrie</b>                 | <b>8.444</b> | <b>8.248</b>  | <b>8.444</b> | <b>8.248</b>  |
| <b>Dividende pe acțiune declarate pe parcursul anului</b> | <b>201</b>   | <b>-</b>      | <b>201</b>   | <b>-</b>      |

Pentru dividendele aprobate de Bancă să fie plătite și încă nu încasate de acționari într-o perioadă mai mare de trei ani de la data la care a apărut dreptul de primire a dividendelor, Banca are dreptul să le prescrie și să înregistreze suma ca venit al perioadei. În cursul anului 2021 Banca a prescris dividende atribuite exercițiului financiar 2017, având în vedere faptul că perioada de trei ani a trecut, iar acționarii nu au solicitat plata acestor sume.

Câștigurile/(pierderile) de bază pe acțiune sunt calculate prin împărțirea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor Grupului la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în cursul anului, cu excepția acțiunilor de trezorerie.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***28 Capital social, dividende și castiguri pe acțiune (continuare)**

Grupul nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiune diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. Câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

|                      | <b>Acțiuni ordinare<br/>în circulație<br/>(număr)</b> | <b>Profitul net al<br/>exercițiului<br/>mii MDL</b> | <b>Câștig pe<br/>acțiune<br/>MDL</b> | <b>Câștig diluat pe<br/>acțiune<br/>MDL</b> |
|----------------------|---|---|--------------------------------------|---|
| La 31 decembrie 2020 | 1.037.634   | 539.104   | 519.55                               | 519.55                                      |
| La 31 decembrie 2021 | 1.037.634   | 729.139   | 702.69                               | 702.69                                      |

Banca nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiune diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. Câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

|                      | <b>Acțiuni ordinare<br/>în circulație<br/>(număr)</b> | <b>Profitul net al<br/>exercițiului<br/>mii MDL</b> | <b>Câștig pe<br/>acțiune<br/>MDL</b> | <b>Câștig diluat pe<br/>acțiune<br/>MDL</b> |
|----------------------|---|---|--------------------------------------|---|
| La 31 decembrie 2020 | 1.037.634   | 523.811   | 504.81                               | 504.81                                      |
| La 31 decembrie 2021 | 1.037.634   | 721.078   | 694.84                               | 694.84                                      |

**29 Fonduri proprii și gestionarea capitalului**

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

Rata fondurilor proprii măsoară suficiența capitalului prin compararea capitalului eligibil al Grupului cu activele sale din bilanț, angajamentele extrabilanțiere, riscul de piață și alte riscuri ponderate pentru a reflecta riscul lor relativ (expunerea totală la risc). Pentru a fi suficient capitalizată în conformitate cu reglementările BNM, Grupul trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii de cel puțin 11,50% conform Procesului de Evaluare și Supraveghere și o limită de 18,50%, care este cerința de rată minimă obligatorie și care include capitalul, amortizoarele de conservare a capitalului de risc sistemic și de importanță sistemică (31 decembrie 2020: 18.68%).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervele deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor interne furnizate conducerii, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2021 a fost de 4,472,196 mii MDL (31 decembrie 2020: 3,510,814 mii MDL). Expunerea totală la risc la 31 decembrie 2021 a fost de 21,286,789 mii MDL (31 decembrie 2020: 17.964.348 mii MDL). Rata fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2021 constituie 21,01% (31 decembrie 2020: 19,54%). Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**30 Marja netă din dobânzi și venituri similare**

|   | Grup             |                  | Banca            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| <b>Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii</b>       |                  |                  |                  |                  |
| Credite și avansuri acordate clienților la CA                                     | 1.426.891        | 1.208.013        | 1.428.841        | 1.208.517        |
| Titluri de datorie la VJAERG  | 212.685          | 131.567          | 212.685          | 131.567          |
| Titluri de datorie la CA  | 1.104            | 1.388            | -                | 476              |
| Depozite de la alte bănci la CA   | 631              | 3.927            | 631              | 3.927            |
| Venituri din dobânzi din contracte de finanțări                                   | 927              | 890              | -                | -                |
| <b>Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii</b> | <b>1.642.238</b> | <b>1.345.785</b> | <b>1.642.157</b> | <b>1.344.487</b> |
| <b>Alte venituri similare</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Depozite de la alte bănci   | 606              | 1.163            | 606              | 1.163            |
| Plasamente la BNM   | 35.384           | 32.604           | 35.384           | 32.604           |
| Venituri din dobânzi din leasing financiar  | 18.765           | 14.492           | -                | -                |
| <b>Total alte venituri similare</b>   | <b>54.755</b>    | <b>48.259</b>    | <b>35.990</b>    | <b>33.767</b>    |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>   | <b>1.696.993</b> | <b>1.394.044</b> | <b>1.678.147</b> | <b>1.378.254</b> |
| <b>Cheltuieli cu dobânzi</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Depozite la termen ale persoanelor juridice                                       | (32.226)         | (37.413)         | (32.226)         | (37.413)         |
| Depozite la termen ale persoanelor fizice   | (267.451)        | (312.128)        | (267.451)        | (312.128)        |
| Plasări de la bănci și împrumuturi  | (67.066)         | (28.146)         | (63.120)         | (22.933)         |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(366.743)</b> | <b>(377.687)</b> | <b>(362.797)</b> | <b>(372.474)</b> |
| <b>Alte cheltuieli similare</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Datorii din contracte de leasing  | (1.169)          | (1.506)          | (1.166)          | (1.489)          |
| Datorii la VJ prin PL   | (1.466)          | -                | (1.466)          | -                |
| <b>Total alte cheltuieli similare</b>   | <b>(2.635)</b>   | <b>(1.506)</b>   | <b>(2.632)</b>   | <b>(1.489)</b>   |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(369.378)</b> | <b>(379.193)</b> | <b>(365.429)</b> | <b>(373.963)</b> |
| <b>Marja netă a dobânzii și venituri similare</b>                                 | <b>1.327.615</b> | <b>1.014.851</b> | <b>1.312.718</b> | <b>1.004.291</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***31 Venituri nete din taxe și comisioane**

|   | Grup             |                  | Banca            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| <b>Venituri din taxe și comisioane</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Tranzacții cu carduri de debit                                    | 285.218          | 218.529          | 285.218          | 218.529          |
| Tranzacții în numerar   | 127.424          | 101.363          | 127.424          | 101.363          |
| Procesarea plăților clienților                                    | 93.019           | 42.032           | 93.019           | 42.032           |
| Comisioane din alte servicii prestate clienților                  | 75.571           | 68.050           | 74.925           | 67.434           |
| Deservirea conturilor clienților                                  | 44.491           | 35.836           | 44.683           | 36.112           |
| Transferuri prin sisteme rapide                                   | 21.204           | 20.784           | 21.204           | 20.784           |
| Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit  | 19.630           | 17.524           | 19.630           | 17.524           |
| Comisioane de la încasarea plăților pentru prestatori de servicii | 11.538           | 9.104            | 11.538           | 9.104            |
| Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor                  | 9.726            | 8.190            | 9.726            | 8.190            |
| Serviciile de încasarea numerarului                               | 8.321            | 5.537            | 8.321            | 5.537            |
| <b>Total venituri din taxe și comisioane</b>                      | <b>696.142</b>   | <b>526.949</b>   | <b>695.688</b>   | <b>526.609</b>   |
| <b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>                          |                  |                  |                  |                  |
| Serviciile centrelor de procesare                                 | (169.953)        | (99.146)         | (195.725)        | (125.132)        |
| Tranzacții cu carduri de debit                                    | (105.864)        | (71.195)         | (105.864)        | (71.195)         |
| Comisioane aferente tranzacțiilor de decontare                    | (30.439)         | (11.495)         | (30.439)         | (11.495)         |
| Comisioane aferente operațiunilor cu numerar                      | (10.154)         | (9.090)          | (10.154)         | (9.090)          |
| Alte cheltuieli și comisioane                                     | (2.116)          | (7.095)          | (2.116)          | (7.095)          |
| Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor           | (3.822)          | (3.224)          | (3.822)          | (3.224)          |
| <b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>                    | <b>(322.348)</b> | <b>(201.245)</b> | <b>(348.120)</b> | <b>(227.231)</b> |
| <b>Total venituri nete din speze și comisioane</b>                | <b>373.794</b>   | <b>325.704</b>   | <b>347.568</b>   | <b>299.378</b>   |

**32 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină**

|  | Grup           |                | Banca          |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2021           | 2020           | 2021           | 2020           |
| Câștiguri/pierderi din tranzacționarea cu valute                                     | 221.412        | 238.133        | 221.412        | 238.133        |
| Câștiguri/pierderi din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar | 76.913         | 91.400         | 76.913         | 91.400         |
| Câștiguri/pierderi din tranzacționarea valutei străine cu cardul                     | 47.949         | 39.864         | 47.949         | 39.864         |
| Câștiguri/pierderi din alte tranzacționări ale valutei străine                       | (120)          | 15             | (120)          | 15             |
| <b>Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine</b>            | <b>346.154</b> | <b>369.412</b> | <b>346.154</b> | <b>369.412</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***33 Alte venituri operaționale**

|   | Grup          |                | Banca         |                |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
|   | 2021          | 2020           | 2021          | 2020           |
| Venituri din penalități   | 46.358        | 25.101         | 45.191        | 23.856         |
| Venituri din cedarea titlurilor de capital                          | 14.052        | -              | 14.052        | -              |
| Alte venituri   | 16.441        | 5.875          | 9.059         | 1.606          |
| Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită (Nota 28)   | 2.496         | 69.332         | 2.496         | 69.332         |
| Venituri din ieșirea altor active                                   | 1.860         | 3.794          | 1.860         | 3.794          |
| Câștig din ieșire investițiilor imobiliare                          | 3.882         | -              | -             | -              |
| Venituri din arenda   | 1.822         | 1.512          | 1.151         | 1.184          |
| Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital | 899           | 944            | 899           | 944            |
| Alte venituri operaționale  | 86            | -              | 86            | -              |
| <b>Total alte venituri operaționale</b>                             | <b>87.896</b> | <b>106.558</b> | <b>74.794</b> | <b>100.716</b> |

**34 Cheltuieli cu personalul**

|   | Grup             |                  | Banca            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| Salarii și premii                                     | (484.779)        | (370.630)        | (471.133)        | (359.359)        |
| Contribuții de asigurarea socială                     | (133.365)        | (75.096)         | (130.590)        | (72.830)         |
| Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii           | (49.480)         | (25.268)         | (49.480)         | (25.268)         |
| Provizion pentru concediu nefolosit și alte beneficii | (11.169)         | (68.650)         | (11.169)         | (68.650)         |
| Tichete de masă                                       | (20.920)         | (20.841)         | (20.735)         | (20.628)         |
| Contribuții de asigurarea medicală                    | -                | (17.548)         | -                | (17.274)         |
| Plăți acțiuni către angajați                          | (37)             | -                | (37)             | -                |
| <b>Total cheltuieli cu personalul</b>                 | <b>(699.750)</b> | <b>(578.033)</b> | <b>(683.144)</b> | <b>(564.009)</b> |

Grupul și Banca face contribuții la fondul de asigurări sociale de stat al Republicii Moldova, calculat ca procent din salariul brut și alte compensații (2021: 24%, 2020: 18%). Aceste contribuții sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat. Începând cu 1 ianuarie 2021, conform modificărilor din legislația locală, angajatorul nu mai plătește contribuții de asigurări medicale.

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

LTIP a fost aprobat de Consiliul Băncii la 22 decembrie 2021, care este considerată ca data acordării. Potrivit LTIP, angajaților cheie selectați, până la 100, li s-au acordat opțiuni de cumpărare pe acțiuni. Exercițarea opțiunilor se face la apariția unui eveniment de lichiditate, definit ca o IPO sau o vânzare a unei părți substanțiale din acțiunile Băncii către un investitor privat. În cazul în care nu va avea loc un astfel de eveniment de lichiditate în termen de 20 de luni de la data acordării, opțiunile vor fi schimbate în 2025 cu numerar și/sau acțiuni bancare, în funcție de categoria de angajați cheie. Conducerea băncii consideră că evenimentul de lichiditate este probabil în intervalul de timp LTIP și, prin urmare, consideră că planul este decontat prin capitaluri proprii. Angajatul selectat trebuie să ofere servicii continue băncii pe toată perioada de maturizare.

Valoarea justă a opțiunilor la data acordării a fost de 2.257 mii MDL. Valoarea justă a acțiunilor a fost estimată utilizând abordarea comparativă a pieței, pe baza multiplilor P/Bv și PER. Valoarea justă a opțiunilor de cumpărare a acțiunilor a fost estimată folosind modelul Black-Scholes, cu o rată fără risc de 1,91%, o volatilitate așteptată de 18,80% și termenul de scadență estimat de 20 de luni.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***35 Alte cheltuieli operaționale**

|   | Grup             |                  | Banca            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| Cheltuieli privind reparația și întreținerea          | (41.749)         | (32.035)         | (41.326)         | (31.621)         |
| Cheltuieli de reclama și sponsorizare                 | (39.000)         | (26.302)         | (38.591)         | (25.784)         |
| Întreținerea imobilizărilor necorporale               | (35.896)         | (23.442)         | (33.167)         | (20.582)         |
| Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor      | (22.414)         | (20.510)         | (22.414)         | (20.510)         |
| Ambalarea banilor și cheltuielile de transport        | (19.746)         | (15.531)         | (19.746)         | (15.531)         |
| Contribuție la Fondul de Rezoluție                    | (37.134)         | (15.482)         | (37.134)         | (15.482)         |
| Cheltuieli de securitate și paza                      | (12.312)         | (14.137)         | (12.263)         | (13.989)         |
| Utilități   | (12.445)         | (13.050)         | (12.246)         | (12.823)         |
| Cheltuieli poștale și de telecomunicații              | (12.179)         | (12.264)         | (12.158)         | (12.239)         |
| Servicii profesionale                                 | (22.811)         | (12.208)         | (22.390)         | (11.919)         |
| Cheltuieli pentru leasing operațional                 | (9.933)          | (7.695)          | (9.920)          | (7.682)          |
| Cheltuieli de birotică și alte materiale consumabile  | (6.503)          | (7.390)          | (6.503)          | (7.390)          |
| Cheltuieli privind obiecte de inventar                | (17.036)         | (7.068)          | (17.036)         | (7.068)          |
| Remunerarea și alte cheltuieli pentru Consiliu        | (8.660)          | (6.199)          | (8.660)          | (6.199)          |
| Provizion pentru alte riscuri                         | -                | (5.277)          | -                | (5)              |
| Cheltuieli cu combustibilul                           | (6.138)          | (4.920)          | (5.989)          | (4.810)          |
| Asigurare   | (5.451)          | (4.859)          | (5.377)          | (4.799)          |
| Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing | (8.128)          | (2.866)          | (8.128)          | (2.866)          |
| Cheltuieli de promovare a afacerii                    | (4.500)          | (2.260)          | (4.479)          | (2.240)          |
| Cheltuieli pentru instruire                           | (2.573)          | (1.627)          | (2.572)          | (1.625)          |
| Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor  | (1.900)          | (1.190)          | (1.900)          | (1.190)          |
| Cheltuieli Audit IFRS                                 | (3.522)          | (1.634)          | (2.774)          | (1.139)          |
| Cheltuieli de deplasare                               | (367)            | (307)            | (367)            | (307)            |
| Pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare   | (917)            | (831)            | (494)            | (297)            |
| Cheltuieli de depreciere a creanțelor nefinanciare    | (169)            | (427)            | -                | -                |
| Alte cheltuieli*                                      | (21.732)         | (14.857)         | (17.755)         | (13.586)         |
| <b>Total alte cheltuieli operaționale</b>             | <b>(353.215)</b> | <b>(254.368)</b> | <b>(343.389)</b> | <b>(246.955)</b> |

În cheltuielile de audit, prezentate mai sus, sunt incluse cheltuielile pentru auditul situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii, efectuat de PricewaterhouseCoopers Audit SRL, în sumă de 3.080 mii MDL (31 decembrie 2020: 1.503 mii MDL) pentru Grup (inclusiv Banca și două subsidiare), și în sumă de 2.027 mii MDL (31 decembrie 2020: 1.008 mii MDL) pentru Bancă, și restul sumelor prezintă cheltuieli pentru servicii non-audit, cum ar fi revizuire limitată a informațiilor financiare FINREP la 30 iunie 2021 și alte angajamente de tipul procedurilor convenite.

\* Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, penalități achitate, sume ce țin de operațiuni cu numerar.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***36 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit**

Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit includ elementele prezentate mai jos. În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 13.580 mii MDL (2020: 27.847 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 497 mii MDL (2020: 562 mii MDL).

|   | Nota  | Grup     |          | Banca    |          |
|---|-------|----------|----------|----------|----------|
|   |       | 2021     | 2020     | 2021     | 2020     |
| Credite și avansuri acordate clienților | 12    | (42.621) | (52.063) | (43.500) | (52.393) |
| Angajamente condiționale de credit      | 26    | (15.078) | (12.225) | (15.078) | (12.225) |
| Creanțe aferente leasingului financiar  |       | (2.528)  | (57)     | -        | -        |
| Alte active financiare și alte active   | 15,16 | (43.814) | (13.416) | (39.423) | (10.616) |
| Conturi curente și plasamente la bănci  | 9     | 8        | 197      | 8        | 197      |
| Investiții în titluri de datorie        | 10    | (2.608)  | (5.210)  | (2.608)  | (5.210)  |

|   |  |                  |                 |                  |                 |
|---|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| <b>Total cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit</b> |  | <b>(106.641)</b> | <b>(82.774)</b> | <b>(100.601)</b> | <b>(80.247)</b> |
|---|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|

**37 Impozitare**

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

|   | Grup      |          | Banca     |          |
|---|-----------|----------|-----------|----------|
|   | 2021      | 2020     | 2021      | 2020     |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit curent | (106.490) | (86.172) | (101.353) | (84.598) |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat | 3.545     | 23.409   | 1.108     | 24.394   |

|   |                  |                 |                  |                 |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| <b>Cheltuieli privind impozitul pe profit</b> | <b>(102.945)</b> | <b>(62.763)</b> | <b>(100.245)</b> | <b>(60.204)</b> |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|

Impozitul pe profit curent este calculat din venitul impozabil din situațiilor financiare statutare. În scopuri fiscale deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu costurile de divertisment, cheltuielile filantropice, sponsorizarea și alte cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un procent din profitul specificat în legislația fiscală. Rata impozitului pe venit aplicabilă venitului Băncii pentru 2021 este de 12% (2020: 12%). Soldul datoriei fiscale curente la 31 decembrie 2021 este de 30.789 mii MDL (31 decembrie 2020: 3.566 mii MDL).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit sunt prezentate în tabelul de mai jos:

|  | Grup             |                 | Banca            |                 |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|  | 2021             | 2020            | 2021             | 2020            |
| Profit până la impozitare                                      | 832.151          | 601.680         | 821.323          | 584.015         |
| Impozitului pe profit calculat la rata aplicată                | (99.858)         | (72.202)        | (98.559)         | (70.082)        |
| Efectul fiscal al:   |                  |                 |                  |                 |
| Ajustării veniturilor neimpozabile                             | (298)            | 10.901          | (10)             | 12.037          |
| Ajustării cheltuielilor nedeductibile                          | (6.209)          | (2.426)         | (1.793)          | (2.206)         |
| Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli | 117              | 417             | 117              | 47              |
| Efectul utilizării pierderilor fiscale ale anilor precedenți   | 836              | 1.254           | -                | -               |
| Efectul aferent modificării impozitului amânat                 | 2.467            | (707)           | -                | -               |
| <b>Cheltuieli privind impozitul pe profit</b>                  | <b>(102.945)</b> | <b>(62.763)</b> | <b>(100.245)</b> | <b>(60.204)</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*
**37 Impozitare (continuare)**

|   | <b>Grup</b>      |                      |                            |                |                        |                    |
|---|------------------|----------------------|----------------------------|----------------|------------------------|--------------------|
|   | <b>Sold la 1</b> | <b>Recunoscut în</b> | <b>Recunoscut în</b>       | <b>Creanțe</b> | <b>Datorii privind</b> | <b>Sold net la</b> |
| <b>2021</b>   | <b>ianuarie</b>  | <b>profit sau</b>    | <b>alte elemente ale</b>   | <b>privind</b> | <b>impozit</b>         | <b>31</b>          |
|   |                  | <b>pierdere</b>      | <b>rezultatului global</b> | <b>impozit</b> | <b>amânat</b>          | <b>decembrie</b>   |
|   |                  |                      |                            | <b>amânat</b>  | <b>amânat</b>          |                    |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 118              | (2)                  | -                          | 116            | -                      | 116                |
| Creanțele aferente leasingului  | 577              | 89                   | -                          | 666            | -                      | 666                |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv: | <b>(14.634)</b>  | <b>313</b>           | <b>19.523</b>              | <b>5.258</b>   | <b>(56)</b>            | <b>5.202</b>       |
| - reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii                                    | (13.698)         | -                    | 13.642                     | -              | (56)                   | (56)               |
| - reevaluarea titlurilor de datorie   | (1.561)          | -                    | 5.881                      | 4.320          | -                      | 4.320              |
| - depreciere  | 625              | 313                  | -                          | 938            | -                      | 938                |
| Active immobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare                         | 25               | (25)                 | -                          | -              | -                      | -                  |
| Imobilizări corporale   | (27.627)         | 69                   | (544)                      | -              | (28.102)               | (28.102)           |
| Beneficiile angajaților   | 8.382            | 1.311                | -                          | 9.693          | -                      | 9.693              |
| Active în curs de execuție  | 14.035           | -                    | -                          | 14.035         | -                      | 14.035             |
| Provizion   | 633              | (633)                | -                          | -              | -                      | -                  |
| Provizion pentru alte datorii   | (3.076)          | (41)                 | -                          | -              | (3.117)                | (3.117)            |
| Investiții imobiliare   | (5.212)          | 3.826                | -                          | -              | (1.386)                | (1.386)            |
| Imobilizări necorporale   | (3)              | 10                   | -                          | 7              | -                      | 7                  |
| Alte active   | 129              | (57)                 | -                          | 72             | -                      | 72                 |
| Împrumuturi   | 7                | 11                   | -                          | 18             | -                      | 18                 |
| Pierderi fiscale  | 1.299            | (1.299)              | -                          | -              | -                      | -                  |
| Alte datorii  | 113              | (26)                 | -                          | 87             | -                      | 87                 |
| <b>Total creanțe (datorii) privind impozit amânat</b>                                 | <b>(25.234)</b>  | <b>3.546</b>         | <b>18.979</b>              | <b>29.952</b>  | <b>(32.661)</b>        | <b>(2.709)</b>     |
|   | <b>Sold la 1</b> | <b>Recunoscut în</b> | <b>Recunoscut în</b>       | <b>Creanțe</b> | <b>Datorii privind</b> | <b>Sold net la</b> |
| <b>2020</b>   | <b>ianuarie</b>  | <b>profit sau</b>    | <b>alte elemente ale</b>   | <b>privind</b> | <b>impozit</b>         | <b>31</b>          |
|   |                  | <b>pierdere</b>      | <b>rezultatului global</b> | <b>impozit</b> | <b>amânat</b>          | <b>decembrie</b>   |
|   |                  |                      |                            | <b>amânat</b>  | <b>amânat</b>          |                    |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 113              | 5                    | -                          | 118            | -                      | 118                |
| Creanțele aferente leasingului  | 520              | 57                   | -                          | 577            | -                      | 577                |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv: | <b>(15.123)</b>  | <b>625</b>           | <b>(136)</b>               | <b>625</b>     | <b>(15.259)</b>        | <b>(14.634)</b>    |
| - reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii                                    | (15.080)         | -                    | 1.382                      | -              | (13.698)               | (13.698)           |
| - reevaluarea titlurilor de datorie   | (43)             | -                    | (1.518)                    | -              | (1.561)                | (1.561)            |
| - depreciere  | -                | 625                  | -                          | 625            | -                      | 625                |
| Active immobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare                         | (77)             | 102                  | -                          | 25             | -                      | 25                 |
| Imobilizări corporale   | (28.709)         | 904                  | 178                        | -              | (27.627)               | (27.627)           |
| Beneficiile angajaților   | 121              | 8.261                | -                          | 8.382          | -                      | 8.382              |
| Active în curs de execuție  | -                | 14.035               | -                          | 14.035         | -                      | 14.035             |
| Provizion   | -                | 633                  | -                          | 633            | -                      | 633                |
| Provizion pentru alte datorii   | -                | -                    | (3.076)                    | -              | (3.076)                | (3.076)            |
| Investiții imobiliare   | (5.176)          | (36)                 | -                          | -              | (5.212)                | (5.212)            |
| Imobilizări necorporale   | 12               | (15)                 | -                          | -              | (3)                    | (3)                |
| Alte active   | 90               | 39                   | -                          | 129            | -                      | 129                |
| Împrumuturi   | 17               | (10)                 | -                          | 7              | -                      | 7                  |
| Pierderi fiscale  | 2.165            | (866)                | -                          | 1.299          | -                      | 1.299              |
| Alte datorii  | 438              | (325)                | -                          | 113            | -                      | 113                |
| <b>Total creanțe (datorii) privind impozit amânat</b>                                 | <b>(45.609)</b>  | <b>23.409</b>        | <b>(3.034)</b>             | <b>25.943</b>  | <b>(51.177)</b>        | <b>(25.234)</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

| <b>37 Impozitare (continuare)</b>  |                           |  |  |   |   |                                 | <b>Banca</b> |
|--|---------------------------|--|--|---|---|---------------------------------|--------------|
| <b>2021</b>  | <b>Sold la 1 ianuarie</b> | <b>Recunoscut în profit sau pierdere</b> | <b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b> | <b>Creanțe privind impozitul amânat</b> | <b>Datorii privind impozitul amânat</b> | <b>Sold net la 31 decembrie</b> |              |
| <b>Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:</b> | <b>(14.634)</b>           | <b>313</b>                               | <b>19.523</b>  | <b>5.258</b>                            | <b>(56)</b>                             | <b>5.202</b>                    |              |
| - reevaluarea investițiilor în titluri de capital  | (13.698)                  | -  | 13.642   | -                                       | (56)                                    | (56)                            |              |
| - reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie   | (1.561)                   | -  | 5.881  | 4.320                                   | -                                       | 4.320                           |              |
| - deprecierea  | 625                       | 313                                      | -  | 938                                     | -                                       | 938                             |              |
| Imobilizări corporale, inclusiv:   | (27.239)                  | 130                                      | (544)  | -                                       | (27.653)                                | (27.653)                        |              |
| - rezerva din reevaluarea  | (26.277)                  | -  | (544)  | -                                       | (26.821)                                | (26.821)                        |              |
| - deprecierea  | (962)                     | 130                                      | -  | -                                       | (832)                                   | (832)                           |              |
| Beneficiile angajaților  | 8.238                     | 1.340                                    | -  | 9.578                                   | -                                       | 9.578                           |              |
| Deprecierea activelor în curs de execuție  | 14.035                    | -  | -  | 14.035                                  | -                                       | 14.035                          |              |
| Provizion  | 633                       | (633)                                    | -  | -                                       | -                                       | -                               |              |
| Provizion pentru alte datorii  | (3.076)                   | (41)                                     | -  | -                                       | (3.117)                                 | (3.117)                         |              |
| <b>Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat</b>  | <b>(22.043)</b>           | <b>1.109</b>                             | <b>18.979</b>  | <b>28.871</b>                           | <b>(30.826)</b>                         | <b>(1.955)</b>                  |              |
| <b>2020</b>  | <b>Sold la 1 ianuarie</b> | <b>Recunoscut în profit sau pierdere</b> | <b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b> | <b>Creanțe privind impozitul amânat</b> | <b>Datorii privind impozitul amânat</b> | <b>Sold net la 31 decembrie</b> |              |
| <b>Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:</b> | <b>(15.123)</b>           | <b>625</b>                               | <b>(136)</b>   | <b>625</b>                              | <b>(15.259)</b>                         | <b>(14.634)</b>                 |              |
| - reevaluarea investițiilor în titluri de capital  | (15.080)                  | -  | 1.382  | -                                       | (13.698)                                | (13.698)                        |              |
| - reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie   | (43)                      | -  | (1.518)  | -                                       | (1.561)                                 | (1.561)                         |              |
| - deprecierea  | -                         | 625                                      | -  | 625                                     | -                                       | 625                             |              |
| Imobilizări corporale, inclusiv:   | (28.280)                  | 863                                      | 178  | -                                       | (27.239)                                | (27.239)                        |              |
| - rezerva din reevaluarea  | (26.455)                  | -  | 178  | -                                       | (26.277)                                | (26.277)                        |              |
| - deprecierea  | (1.825)                   | 863                                      | -  | -                                       | (962)                                   | (962)                           |              |
| Beneficiile angajaților  | -                         | 8.238                                    | -  | 8.238                                   | -                                       | 8.238                           |              |
| Deprecierea activelor în curs de execuție  | -                         | 14.035                                   | -  | 14.035                                  | -                                       | 14.035                          |              |
| Provizion  | -                         | 633                                      | -  | 633                                     | -                                       | 633                             |              |
| Provizion pentru alte datorii  | -                         | -  | (3.076)  | -                                       | (3.076)                                 | (3.076)                         |              |
| <b>Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat</b>  | <b>(43.403)</b>           | <b>24.394</b>                            | <b>(3034)</b>  | <b>23.531</b>                           | <b>(45.574)</b>                         | <b>(22.043)</b>                 |              |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 Raportarea pe segmente**

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

Grupul este organizat pe următoarele segmente operaționale:

- **Servicii bancare pentru persoane fizice** - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților persoane fizice.
  - **Servicii bancare pentru persoane juridice** - acest segment include prestarea serviciilor companiilor mari și grupurilor de companii.
  - **Întreprinderi Mici și Mijlocii („IMM”)** - acest segment include prestarea serviciilor bancare clienților persoane juridice de tipul întreprinderilor mici și mijlocii.
  - **Investiții corporative** - acest segment include activități de tranzacționare și finanțare corporativă
  - **MAIB-Leasing** - acest segment include activități de leasingul de autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, bunuri imobile.
  - **MMC** - acest segment include activități de procesarea plăților cu carduri
- (a) **Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile.** Segmentele de activitate ale Grupului sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.
- (b) **Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile.** Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Grupul aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând un sistem intern de prețuri de transfer și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte.
- (c) **Informația geografică.** Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării. Grupul nu dispune de active imobilizate, care sunt localizate în alte țări decât Republica Moldova.
- (d) **Principalii clienți**

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

|                                | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
| <b>Active</b>                  |                      |                      |                      |                      |
| Persoane juridice              | 9.844.908            | 11.611.075           | 9.844.908            | 11.611.075           |
| Întreprinderi mici și mijlocii | 8.531.238            | 5.807.831            | 8.531.238            | 5.807.831            |
| Persoane fizice                | 18.668.654           | 12.590.812           | 18.668.654           | 12.590.812           |
| Investiții corporative         | 151.872              | 282.472              | 151.872              | 282.472              |
| MAIB-Leasing                   | 282.242              | 283.611              | -                    | -                    |
| MMC                            | 64.190               | 59.454               | -                    | -                    |
| Eliminări intra-grup           | (219.132)            | (196.472)            | -                    | -                    |
| <b>Total active</b>            | <b>37.323.972</b>    | <b>30.438.783</b>    | <b>37.196.672</b>    | <b>30.292.190</b>    |
| <b>Datorii</b>                 |                      |                      |                      |                      |
| Persoane juridice              | 4.216.766            | 3.033.780            | 4.216.766            | 3.033.780            |
| Întreprinderi mici și mijlocii | 7.622.631            | 4.956.165            | 7.622.631            | 4.956.165            |
| Persoane fizice                | 19.911.077           | 17.331.345           | 19.911.077           | 17.331.345           |
| Investiții corporative         | (334)                | 3.303                | (334)                | 3.303                |
| MAIB-Leasing                   | 154.852              | 157.765              | -                    | -                    |
| MMC                            | 2.133                | 4.114                | -                    | -                    |
| Eliminări intra-grup           | (83.017)             | (60.134)             | -                    | -                    |
| <b>Total datorii</b>           | <b>31.824.108</b>    | <b>25.426.338</b>    | <b>31.750.140</b>    | <b>25.324.593</b>    |

Eliminările intra-grup cuprind operațiuni intragrup: împrumuturi acordate MAIB-Leasing de către Bancă în sumă de 47.357 mii MDL, numerar și conturile curente ale filialelor - 25.536 mii MDL, investiții în filiale - 139.669 mii MDL, contracte de închiriere - 753 mii MDL și altele - 5.817 mii MDL, pentru situația profitul sau pierderi eliminările intra-grup semnificative prezintă comisioanele pentru procesarea tranzacțiilor cu carduri bancare prestate Băncii de către MMC.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**38 Raportarea pe segmente (continuare)**

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt stabilite mai jos:

|   | <b>Grup</b>                  |   |                            |                                   |                         |               |                                 |  |
|---|------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------------|--|
|   | <b>Persoane<br/>juridice</b> | <b>Intreprinderi<br/>mici și mijlocii</b> | <b>Persoane<br/>fizice</b> | <b>Investiții<br/>corporative</b> | <b>MAIB<br/>Leasing</b> | <b>MMC</b>    | <b>Eliminări<br/>intra-grup</b> | <b>Total profit<br/>sau<br/>pierderi</b> |
| <b>31 decembrie 2021</b>  |                              |   |                            |                                   |                         |               |                                 |  |
| Venituri din dobânzi  | 483.193                      | 393.587                                   | 801.367                    | -                                 | 19.692                  | -             | (846)                           | 1.696.993                                |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>   | <b>483.193</b>               | <b>393.587</b>                            | <b>801.367</b>             | <b>-</b>                          | <b>19.692</b>           | <b>-</b>      | <b>(846)</b>                    | <b>1.696.993</b>                         |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi  | (29.340)                     | (65.386)                                  | (269.237)                  | (1.466)                           | (6.313)                 | (137)         | 2.501                           | (369.378)                                |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(29.340)</b>              | <b>(65.386)</b>                           | <b>(269.237)</b>           | <b>(1.466)</b>                    | <b>(6.313)</b>          | <b>(137)</b>  | <b>2.501</b>                    | <b>(369.378)</b>                         |
| <b>Venituri între segmente</b>  | (69.440)                     | 15.520                                    | 53.920                     | -                                 | -                       | -             | -                               | -  |
| <b>Venituri nete din dobânzi</b>  | <b>384.413</b>               | <b>343.721</b>                            | <b>586.050</b>             | <b>(1.466)</b>                    | <b>13.379</b>           | <b>(137)</b>  | <b>1.655</b>                    | <b>1.327.615</b>                         |
| Venituri din speze și comisioane  | 48.463                       | 167.010                                   | 480.019                    | 196                               | -                       | 26.418        | (25.964)                        | 696.142                                  |
| Cheltuieli din speze și comisioane  | (9.536)                      | (17.943)                                  | (320.625)                  | (16)                              | -                       | -             | 25.772                          | (322.348)                                |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>  | <b>38.927</b>                | <b>149.067</b>                            | <b>159.394</b>             | <b>180</b>                        | <b>-</b>                | <b>26.418</b> | <b>(192)</b>                    | <b>373.794</b>                           |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută   | 113.137                      | 78.074                                    | 137.779                    | -                                 | (4.228)                 | (78)          | -                               | 324.684                                  |
| Alte venituri operaționale  | 5.547                        | 5.220                                     | 49.356                     | 14.671                            | 14.229                  | 1.423         | (2.550)                         | 87.896                                   |
| Cheltuieli cu personalul  | (96.194)                     | (182.568)                                 | (397.301)                  | (7.081)                           | (6.011)                 | (10.595)      | -                               | (699.750)                                |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea  | (8.330)                      | (42.039)                                  | (64.629)                   | (615)                             | -                       | (3.382)       | (331)                           | (119.326)                                |
| Alte cheltuieli operaționale  | (53.573)                     | (97.299)                                  | (190.159)                  | (2.358)                           | (7.132)                 | (5.970)       | 370                             | (356.121)                                |
| <b>Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit</b> | <b>383.927</b>               | <b>254.176</b>                            | <b>280.490</b>             | <b>3.331</b>                      | <b>10.237</b>           | <b>7.679</b>  | <b>(1.048)</b>                  | <b>938.792</b>                           |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit                                       | (26.930)                     | (27.255)                                  | (46.416)                   | -                                 | (6.919)                 | -             | 879                             | (106.641)                                |
| <b>Profit înainte de impozitare</b>   | <b>356.997</b>               | <b>226.921</b>                            | <b>234.074</b>             | <b>3.331</b>                      | <b>3.318</b>            | <b>7.679</b>  | <b>(169)</b>                    | <b>832.151</b>                           |
| Cheltuieli privind impozit pe profit  | (43.572)                     | (27.697)                                  | (28.569)                   | (407)                             | (1.774)                 | (962)         | 36                              | (102.945)                                |
| <b>Profitul net al exercițiului financiar pe segment operațional</b>  | <b>313.425</b>               | <b>199.224</b>                            | <b>205.505</b>             | <b>2.924</b>                      | <b>1.544</b>            | <b>6.717</b>  | <b>(133)</b>                    | <b>729.206</b>                           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 Raportarea pe segmente (continuare)**

| 31 decembrie 2020   | Persoane<br>juridice | Intreprinderi mici și<br>mijlocii | Persoane<br>fizice | Investiții<br>corporative | MAIB<br>Leasing | MMC           | Eliminări<br>intra-grup | Total profit<br>sau<br>pierderi |
|---|----------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------|---------------|-------------------------|---------------------------------|
| Venituri din dobânzi  | 480.032              | 265.448                           | 632.774            | -                         | 15.382          | -             | 408                     | 1.394.044                       |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>   | <b>480.032</b>       | <b>265.448</b>                    | <b>632.774</b>     | <b>-</b>                  | <b>15.382</b>   | <b>-</b>      | <b>408</b>              | <b>1.394.044</b>                |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte<br>împrumuturi   | (31.978)             | (40.139)                          | (301.846)          | -                         | (6.239)         | (168)         | (1.177)                 | (379.193)                       |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(31.978)</b>      | <b>(40.139)</b>                   | <b>(301.846)</b>   | <b>-</b>                  | <b>(6.239)</b>  | <b>(168)</b>  | <b>(1.177)</b>          | <b>(379.193)</b>                |
| <b>Venituri între segmente</b>  | <b>(38.459)</b>      | <b>3.532</b>                      | <b>34.927</b>      | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>                | <b>-</b>                        |
| <b>Venituri net din dobânzi</b>   | <b>409.595</b>       | <b>228.841</b>                    | <b>365.855</b>     | <b>-</b>                  | <b>9.143</b>    | <b>(168)</b>  | <b>1.585</b>            | <b>1.014.851</b>                |
| Venituri din speze și comisioane  | 45.335               | 173.888                           | 307.193            | 193                       | -               | 26.603        | (26.263)                | 526.949                         |
| Cheltuieli din speze și comisioane  | (6.300)              | (10.889)                          | (210.032)          | (10)                      | -               | -             | (25.986)                | (201.245)                       |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>  | <b>39.035</b>        | <b>162.999</b>                    | <b>97.161</b>      | <b>183</b>                | <b>-</b>        | <b>26.603</b> | <b>(277)</b>            | <b>325.704</b>                  |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută   | 111.660              | 92.310                            | 136.817            | -                         | 1.917           | 127           | -                       | 342.831                         |
| Alte venituri operaționale  | 24.981               | 25.395                            | 48.790             | 1.550                     | 7.188           | 1.399         | (2.625)                 | 106.678                         |
| Cheltuieli cu personalul  | (73.303)             | (153.753)                         | (319.700)          | (17.253)                  | (5.636)         | (8.388)       | -                       | (578.033)                       |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și<br>deprecierea   | (48.778)             | (92.923)                          | (126.078)          | (2.167)                   | (1.097)         | (2.875)       | 1.011                   | (272.907)                       |
| Alte cheltuieli operaționale  | (33.054)             | (70.470)                          | (134.445)          | (8.986)                   | (3.721)         | (3.638)       | (54)                    | (254.368)                       |
| <b>Profit din activitatea operațională înainte de<br/>venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc<br/>de credit</b> | <b>430.136</b>       | <b>192.399</b>                    | <b>68.400</b>      | <b>(26.673)</b>           | <b>7.794</b>    | <b>13.060</b> | <b>(360)</b>            | <b>684.756</b>                  |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru<br>pierderile din risc de credit  | 74.086               | (18.765)                          | (135.568)          | -                         | (3.189)         | -             | (662)                   | (82.774)                        |
| <b>Profit înainte de impozitare</b>   | <b>504.222</b>       | <b>173.634</b>                    | <b>(67.168)</b>    | <b>(26.673)</b>           | <b>4.605</b>    | <b>13.060</b> | <b>302</b>              | <b>601.982</b>                  |
| Cheltuieli privind impozit pe profit  | (51.960)             | (17.670)                          | 6.171              | 3.255                     | (707)           | (1.592)       | (260)                   | (62.763)                        |
| <b>Profit net al exercițiului financiar pe segment<br/>operațional</b>  | <b>452.262</b>       | <b>155.964</b>                    | <b>(60.997)</b>    | <b>(23.418)</b>           | <b>3.898</b>    | <b>11.468</b> | <b>42</b>               | <b>539.219</b>                  |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 Raportarea pe segmente (continuare)**

| 31 decembrie 2021   | <b>Banca</b>         |                                   |                    |                           |  |
|---|----------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|--|
|   | Persoane<br>juridice | Intreprinderi mici<br>și mijlocii | Persoane<br>fizice | Investiții<br>corporative | Total conform situației<br>profitului sau pierderi |
| Venituri din dobânzi  | 483.193              | 393.587                           | 801.367            | -                         | 1.678.147  |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>   | <b>483.193</b>       | <b>393.587</b>                    | <b>801.367</b>     |                           | <b>1.678.147</b>                                   |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi  | (29.340)             | (65.386)                          | (269.237)          | (1.466)                   | (365.429)  |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(29.340)</b>      | <b>(65.386)</b>                   | <b>(269.237)</b>   | <b>(1.466)</b>            | <b>(365.429)</b>                                   |
| <b>Venituri între segmente</b>  | (69.440)             | 15.520                            | 53.920             | -                         | -  |
| <b>Venituri net din dobânzi</b>   | <b>384.413</b>       | <b>343.721</b>                    | <b>586.050</b>     | <b>(1.466)</b>            | <b>1.312.718</b>                                   |
| Venituri din speze și comisioane  | 48.463               | 167.010                           | 480.019            | 196                       | 695.688  |
| Cheltuieli din speze și comisioane  | (9.536)              | (17.943)                          | (320.625)          | (16)                      | (348.120)  |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>  | <b>38.927</b>        | <b>149.067</b>                    | <b>159.394</b>     | <b>180</b>                | <b>347.568</b>                                     |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută   | 113.137              | 78.074                            | 137.779            | -                         | 328.990  |
| Alte venituri operaționale  | 5.547                | 5.220                             | 49.356             | 14.671                    | 74.794   |
| Cheltuieli cu personalul  | (96.194)             | (182.568)                         | (397.301)          | (7.081)                   | (683.144)  |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea  | (8.330)              | (42.039)                          | (64.629)           | (615)                     | (115.613)  |
| Alte cheltuieli operaționale  | (53.573)             | (97.299)                          | (190.159)          | (2.358)                   | (343.389)  |
| <b>Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit</b> | <b>383.927</b>       | <b>254.176</b>                    | <b>280.490</b>     | <b>3.331</b>              | <b>921.924</b>                                     |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit                                       | (26.930)             | (27.255)                          | (46.416)           | -                         | (100.601)  |
| <b>Profit înainte de impozitare</b>   | <b>356.997</b>       | <b>226.921</b>                    | <b>234.074</b>     | <b>3.331</b>              | <b>821.323</b>                                     |
| Cheltuieli privind impozit pe profit  | (43.572)             | (27.697)                          | (28.569)           | (407)                     | (100.245)  |
| <b>Profitul net al exercițiului financiar pe segment operațional</b>  | <b>313.425</b>       | <b>199.224</b>                    | <b>205.505</b>     | <b>2.924</b>              | <b>721.078</b>                                     |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 Raportarea pe segmente (continuare)**

| 31 decembrie 2020   | Persoane<br>juridice | Intreprinderi mici<br>și mijlocii | Persoane<br>fizice | Investiții<br>corporative | Total conform situației<br>profitului sau pierderi |
|---|----------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|--|
| Venituri din dobânzi  | 480.032              | 265.448                           | 632.774            | -                         | 1.378.254  |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>   | <b>480.032</b>       | <b>265.448</b>                    | <b>632.774</b>     | -                         | <b>1.378.254</b>                                   |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi  | (31.978)             | (40.139)                          | (301.846)          | -                         | (373.963)  |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>  | <b>(31.978)</b>      | <b>(40.139)</b>                   | <b>(301.846)</b>   | -                         | <b>(373.963)</b>                                   |
| <b>Venituri între segmente</b>  | (38.459)             | 3.532                             | 34.927             | -                         | -  |
| <b>Venituri net din dobânzi</b>   | <b>409.595</b>       | <b>228.841</b>                    | <b>365.855</b>     | -                         | <b>1.004.291</b>                                   |
| Venituri din speze și comisioane  | 45.335               | 173.888                           | 307.193            | 193                       | 526.609  |
| Cheltuieli din speze și comisioane  | (6.300)              | (10.889)                          | (210.032)          | (10)                      | (227.231)  |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>  | <b>39.035</b>        | <b>162.999</b>                    | <b>97.161</b>      | <b>183</b>                | <b>299.378</b>                                     |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută   | 111.660              | 92.310                            | 136.817            | -                         | 340.787  |
| Alte venituri operaționale  | 24.981               | 25.395                            | 48.790             | 1.550                     | 100.716  |
| Cheltuieli cu personalul  | (73.303)             | (153.753)                         | (319.700)          | (17.253)                  | (564.009)  |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea  | (48.778)             | (92.923)                          | (126.078)          | (2.167)                   | (269.946)  |
| Alte cheltuieli operaționale  | (33.054)             | (70.470)                          | (134.445)          | (8.986)                   | (246.955)  |
| <b>Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit</b> | <b>430.136</b>       | <b>192.399</b>                    | <b>68.400</b>      | <b>(26.673)</b>           | <b>664.262</b>                                     |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit                                       | 74.086               | (18.765)                          | (135.568)          | -                         | (80.247)   |
| <b>Profit înainte de impozitare</b>   | <b>504.222</b>       | <b>173.634</b>                    | <b>(67.168)</b>    | <b>(26.673)</b>           | <b>584.015</b>                                     |
| Cheltuieli privind impozit pe profit  | (51.960)             | (17.670)                          | 6.171              | 3.255                     | (60.204)   |
| <b>Profit net al exercițiului financiar pe segment operațional</b>  | <b>452.262</b>       | <b>155.964</b>                    | <b>(60.997)</b>    | <b>(23.418)</b>           | <b>523.811</b>                                     |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## **B.C. MAIB S.A.**

### **Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

---

#### **39 Managementul riscului financiar**

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

##### **39.1 Structura administrării riscurilor**

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practica general acceptată în domeniu, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

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

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

##### **39.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor**

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

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

Grupul și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, rata dobânzii asociat portofoliului bancar și cel operațional. Totodată, Grupul utilizează garantarea și operațiuni de acoperire a expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

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

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul Băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO, Comitetul pentru Credite.

Trimestrial, se prezintă Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului Băncii un raport cuprinzător, care permite membrilor comitetului crearea propriei opinii cu privire la expunerea Grupului riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

**39.3 Riscul de țară și de transfer**

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

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

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

Expunerea Grupului și Băncii la riscul de țară este la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

| Categoria riscului de țară | 31 decembrie 2021 |            | Grup<br>31 decembrie 2020 |            | 31 decembrie 2021 |            | Banca<br>31 decembrie 2020 |            |
|----------------------------|-------------------|------------|---------------------------|------------|-------------------|------------|----------------------------|------------|
|                            | mii MDL           | %          | mii MDL                   | %          | mii MDL           | %          | mii MDL                    | %          |
| I                          | 3.719.024         | 99,04      | 2.466.901                 | 98,06      | 3.719.024         | 99,04      | 2.466.901                  | 98,06      |
| II                         | 35.458            | 0,94       | 42.165                    | 1,68       | 35.458            | 0,94       | 42.165                     | 1,68       |
| III                        | 757               | 0,02       | 6.546                     | 0,26       | 757               | 0,02       | 6.546                      | 0,26       |
| IV                         | -                 | -          | -                         | -          | -                 | -          | -                          | -          |
| <b>Total</b>               | <b>3.755.239</b>  | <b>100</b> | <b>2.515.612</b>          | <b>100</b> | <b>3.755.239</b>  | <b>100</b> | <b>2.515.612</b>           | <b>100</b> |

Tabelul conține expunerea pentru o anumită țară, pentru plasamente la bănci și plasamente de la alte bănci, considerată a fi expunerea totală la entități din țara respectivă (bănci, companii, guverne, alte instituții de stat și publice) sub formă de investiții, conturi de echilibrare, investiții, împrumuturi, alte bilanțuri și active în afara bilanțului. Categoria I include țările cu ratingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B. Grupul apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Grupului expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 98,06%.

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)****39.4 Riscul de piață**

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

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

**39.4.1 Riscul valutar**

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

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

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

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

**Indicatorul VAR**

| <i>mii MDL</i> | <b>limita VAR</b> | <b>Efectiv la 31 decembrie</b> | <b>Media zilnică</b> | <b>Maximum</b> | <b>Minimum</b> |
|----------------|-------------------|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| <b>2021</b>    | 3.000             | 1.234                          | 668                  | 3.525          | 42             |
| <b>2020</b>    | 3.000             | 287                            | 373                  | 2.089          | 22             |

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

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

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate (EUR, USD) la data de 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

The accompanying notes are an integral part of these consolidated and separate financial statements.



**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

**39 Managementul riscului financiar (continuare)**

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

| Poziții valutare deschise   | Valoarea nominală<br><i>mii MDL</i> | Creșterea zilnică posibilă a ratelor<br>% | Grup            |                                      |                |
|-----------------------------|-------------------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|----------------|
|                             |                                     |   | Impact          | Reducerea zilnică posibilă a ratelor | Impact         |
|                             |                                     |   | <i>mii MDL</i>  | %                                    | <i>mii MDL</i> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b> |                                     |   |                 |                                      |                |
| USD                         | (64.036)                            | 15,00                                     | (9.605)         | (15,00)                              | 9.605          |
| EUR                         | (83.733)                            | 15,00                                     | (12.560)        | (10,00)                              | 8.373          |
| <b>Total</b>                |                                     |   | <b>(22.165)</b> |                                      | <b>17.978</b>  |
| <b>La 31 decembrie 2020</b> |                                     |   |                 |                                      |                |
| USD                         | 24,528                              | 15,00                                     | 3.679           | (15,00)                              | (3.679)        |
| EUR                         | (31.284)                            | 15,00                                     | (4.693)         | (10,00)                              | 3.128          |
| <b>Total</b>                |                                     |   | <b>(1.014)</b>  |                                      | <b>(551)</b>   |
| Poziții valutare deschise   | Valoarea nominală<br><i>mii MDL</i> | Creșterea zilnică posibilă a ratelor<br>% | Banca           |                                      |                |
|                             |                                     |   | Impact          | Reducerea zilnică posibilă a ratelor | Impact         |
|                             |                                     |   | <i>mii MDL</i>  | %                                    | <i>mii MDL</i> |
| <b>La 31 decembrie 2021</b> |                                     |   |                 |                                      |                |
| USD                         | (65.707)                            | 15,00                                     | (9.856)         | (15,00)                              | 9.856          |
| EUR                         | (109.914)                           | 15,00                                     | (16.487)        | (10,00)                              | 10.991         |
| <b>Total</b>                |                                     |   | <b>(26.343)</b> |                                      | <b>20.847</b>  |
| <b>La 31 decembrie 2020</b> |                                     |   |                 |                                      |                |
| USD                         | (24.241)                            | 15,00                                     | (3.636)         | (15,00)                              | 3.636          |
| EUR                         | 3.933                               | 15,00                                     | 590             | (10,00)                              | (393)          |
| <b>Total</b>                |                                     |   | <b>(3.046)</b>  |                                      | <b>3.243</b>   |

Tabelele de mai jos prezintă expunere **Grupului** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

| La 31 decembrie 2021                    | Total             | MDL               | USD              | EUR               | Altele          |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| <b>ACTIVE</b>                           |                   |                   |                  |                   |                 |
| Numerar                                 | 1.170.658         | 567.814           | 85.712           | 450.434           | 66.698          |
| Disponibilități la BNM                  | 7.575.840         | 3.997.323         | 870.915          | 2.707.602         | -               |
| Plasamente la bănci                     | 3.739.820         | -                 | 506.073          | 3.196.630         | 37.117          |
| Investiții în titluri de datorie        | 4.071.050         | 4.071.050         | -                | -                 | -               |
| Credite și avansuri acordate clienților | 18.627.190        | 12.997.476        | 1.725.129        | 3.904.585         | -               |
| Creanțe aferente leasingului            | 216.767           | 15.052            | 3.519            | 198.196           | -               |
| Alte active financiare                  | 44.013            | 22.837            | 4.612            | 16.041            | 523             |
| Alte active                             | 23.107            | 16.129            | 1.240            | 5.738             | -               |
| <b>Total active</b>                     | <b>35.468.445</b> | <b>21.687.681</b> | <b>3.197.200</b> | <b>10.479.226</b> | <b>104.338</b>  |
| <b>DATORII</b>                          |                   |                   |                  |                   |                 |
| Plasamente de la bănci                  | 18.458            | 1.191             | 17.267           | -                 | -               |
| Împrumuturi                             | 2.249.615         | 1.393.778         | 14.374           | 841.463           | -               |
| Depozite de la clienți                  | 28.570.646        | 15.796.431        | 3.228.161        | 9.463.784         | 82.270          |
| Datorii din operațiuni de leasing       | 70.340            | 1.299             | 3.041            | 66.000            | -               |
| Alte datorii financiare                 | 263.243           | 75.467            | 13.754           | 173.204           | 818             |
| Alte datorii                            | 72.227            | 44.290            | 9.359            | 18.508            | 70              |
| Datorii subordonate                     | 298.653           | 298.653           | -                | -                 | -               |
| <b>Total datorii</b>                    | <b>31.543.182</b> | <b>17.611.109</b> | <b>3.285.956</b> | <b>10.562.959</b> | <b>83.158</b>   |
| <b>Expuneri în afara bilanțului</b>     | <b>(14)</b>       | <b>-</b>          | <b>24.720</b>    | <b>-</b>          | <b>(24.734)</b> |
| <b>Excess/(deficit)</b>                 | <b>3.925.249</b>  | <b>4.076.572</b>  | <b>(64.036)</b>  | <b>(83.733)</b>   | <b>(3.554)</b>  |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>             |                   |                   |                  |                   |                 |
| <b>ACTIVE</b>                           |                   |                   |                  |                   |                 |
| Numerar                                 | 971.828           | 444.047           | 55.107           | 364.881           | 107.793         |
| Disponibilități la BNM                  | 6.384.531         | 3.626.763         | 747.614          | 2.010.154         | -               |
| Plasamente la bănci                     | 2.359.578         | 218               | 1.099.962        | 1.212.189         | 47.209          |
| Investiții în titluri de datorie        | 4.081.752         | 4.081.752         | -                | -                 | -               |
| Credite și avansuri acordate clienților | 14.651.240        | 9.185.140         | 1.145.247        | 4.320.853         | -               |
| Creanțe aferente leasingului            | 166.086           | 17.446            | 1.502            | 147.138           | -               |
| Alte active financiare                  | 49.817            | 25.395            | 11.221           | 12.981            | 220             |
| Alte active                             | 21.992            | 21.992            | -                | -                 | -               |
| <b>Total active</b>                     | <b>28.686.824</b> | <b>17.402.753</b> | <b>3.060.653</b> | <b>8.068.196</b>  | <b>155.222</b>  |
| <b>DATORII</b>                          |                   |                   |                  |                   |                 |
| Plasamente de la bănci                  | 16.242            | 986               | 15.256           | -                 | -               |
| Împrumuturi                             | 1.072.086         | 448.714           | 18.076           | 605.296           | -               |
| Depozite de la clienți                  | 23.851.101        | 13.421.546        | 2.945.823        | 7.429.664         | 54.068          |
| Datorii din operațiuni de leasing       | 81.168            | 1.725             | 5.702            | 73.741            | -               |
| Alte datorii financiare                 | 191.671           | 61.982            | 39.485           | 90.074            | 130             |
| Alte datorii                            | 28.895            | 28.895            | -                | -                 | -               |
| <b>Total datorii</b>                    | <b>25.241.163</b> | <b>13.963.848</b> | <b>3.024.342</b> | <b>8.198.775</b>  | <b>54.198</b>   |
| <b>Expuneri în afara bilanțului</b>     | <b>(453)</b>      | <b>-</b>          | <b>(11.783)</b>  | <b>99.295</b>     | <b>(87.965)</b> |
| <b>Excess/(deficit)</b>                 | <b>3.445.208</b>  | <b>3.438.905</b>  | <b>24.528</b>    | <b>(31.284)</b>   | <b>13.059</b>   |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**Tabelele de mai jos prezintă expunere **Băncii** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

| La 31 decembrie 2021                    | Total             | MDL               | USD              | EUR               | Altele          |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| <b>ACTIVE</b>                           |                   |                   |                  |                   |                 |
| Numerar                                 | 1.170.643         | 567.799           | 85.712           | 450.434           | 66.698          |
| Disponibilități la BNM                  | 7.575.840         | 3.997.323         | 870.915          | 2.707.602         | -               |
| Plasamente la bănci                     | 3.739.580         | -                 | 506.073          | 3.196.390         | 37.117          |
| Investiții în titluri de datorie        | 4.052.472         | 4.052.472         | -                | -                 | -               |
| Credite și avansuri acordate clienților | 18.664.513        | 12.997.476        | 1.725.129        | 3.941.908         | -               |
| Alte active financiare                  | 31.488            | 10.312            | 4.612            | 16.041            | 523             |
| Alte active                             | 20.325            | 13.347            | 1.240            | 5.738             | -               |
| <b>Total active</b>                     | <b>35.254.861</b> | <b>21.638.729</b> | <b>3.193.681</b> | <b>10.318.113</b> | <b>104.338</b>  |
| <b>DATORII</b>                          |                   |                   |                  |                   |                 |
| Plasamente de la bănci                  | 18.458            | 1.191             | 17.267           | -                 | -               |
| Împrumuturi                             | 2.160.402         | 1.440.031         | 12.526           | 707.845           | -               |
| Depozite de la clienți                  | 28.596.152        | 15.821.937        | 3.228.161        | 9.463.784         | 82.270          |
| Datorii din operațiuni de leasing       | 69.026            | 1.299             | 3.041            | 64.686            | -               |
| Alte datorii financiare                 | 259.641           | 71.865            | 13.754           | 173.204           | 818             |
| Alte datorii                            | 68.594            | 40.657            | 9.359            | 18.508            | 70              |
| Datorii subordonate                     | 298.653           | 298.653           | -                | -                 | -               |
| <b>Total datorii</b>                    | <b>31.470.926</b> | <b>17.675.633</b> | <b>3.284.108</b> | <b>10.428.027</b> | <b>83.158</b>   |
| <b>Expuneri în afara bilanțului</b>     | <b>(14)</b>       | <b>-</b>          | <b>24.720</b>    | <b>-</b>          | <b>(24.734)</b> |
| <b>Excess/(deficit)</b>                 | <b>3.783.921</b>  | <b>3.963.096</b>  | <b>(65.707)</b>  | <b>(109.914)</b>  | <b>(3.554)</b>  |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>             |                   |                   |                  |                   |                 |
| <b>ACTIVE</b>                           |                   |                   |                  |                   |                 |
| Numerar                                 | 971.777           | 443.996           | 55.107           | 364.881           | 107.793         |
| Disponibilități la BNM                  | 6.384.531         | 3.626.763         | 747.614          | 2.010.154         | -               |
| Plasamente la bănci                     | 2.359.360         | -                 | 1.099.962        | 1.212.189         | 47.209          |
| Investiții în titluri de datorie        | 4.063.124         | 4.063.124         | -                | -                 | -               |
| Credite și avansuri acordate clienților | 14.669.321        | 9.185.140         | 1.145.247        | 4.338.934         | -               |
| Alte active financiare                  | 28.644            | 3.839             | 11.153           | 13.432            | 220             |
| Alte active                             | 20.316            | 20.316            | -                | -                 | -               |
| <b>Total assets</b>                     | <b>28.497.073</b> | <b>17.343.178</b> | <b>3.059.083</b> | <b>7.939.590</b>  | <b>155.222</b>  |
| <b>DATORII</b>                          |                   |                   |                  |                   |                 |
| Plasamente de la bănci                  | 16.242            | 986               | 15.256           | -                 | -               |
| Împrumuturi                             | 964.635           | 448.714           | 18.076           | 497.845           | -               |
| Depozite de la clienți                  | 23.874.382        | 13.444.625        | 2.945.823        | 7.429.866         | 54.068          |
| Datorii din operațiuni de leasing       | 80.562            | 1.119             | 5.702            | 73.741            | -               |
| Alte datorii financiare                 | 182.525           | 62.211            | 58.510           | 61.674            | 130             |
| Alte datorii                            | 25.460            | 25.460            | -                | -                 | -               |
| <b>Total datorii</b>                    | <b>25.143.806</b> | <b>13.983.115</b> | <b>3.043.367</b> | <b>8.063.126</b>  | <b>54.198</b>   |
| <b>Expuneri în afara bilanțului</b>     | <b>(453)</b>      | <b>-</b>          | <b>(11.783)</b>  | <b>99.295</b>     | <b>(87.965)</b> |
| <b>Excess/(deficit)</b>                 | <b>3.352.814</b>  | <b>3.360.063</b>  | <b>3.933</b>     | <b>(24.241)</b>   | <b>13.059</b>   |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

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

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobânzi.

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

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

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

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

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

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

**Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL**

|                                 |      |          |          |           |         |        | Grup   |
|---------------------------------|------|----------|----------|-----------|---------|--------|--------|
| Creșterea în puncte procentuale |      | 1 lună   | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste  | Total  |
|                                 |      |          |          |           |         | 5 ani  |        |
| <b>2021</b>                     | +100 | (18.242) | (6.926)  | 18.628    | 27.051  | 11.506 | 32.017 |
|                                 | +50  | (9.121)  | (3.463)  | 9.314     | 13.526  | 5.753  | 16.009 |
| <b>2020</b>                     | +100 | 17.136   | 4.668    | 4.500     | 1.357   | (8)    | 27.653 |
|                                 | +50  | 8.568    | 2.334    | 2.250     | 679     | (4)    | 13.827 |

  

| Creșterea în puncte procentuale |      | 1 lună   | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani  | Peste    | Total    |
|---------------------------------|------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|
|                                 |      |          |          |           |          | 5 ani    |          |
| <b>2021</b>                     | -100 | 18.242   | 6.926    | (18.628)  | (27.051) | (11.506) | (32.017) |
|                                 | -50  | 9.121    | 3.463    | (9.314)   | (13.526) | (5.753)  | (16.009) |
| <b>2020</b>                     | -100 | (17.136) | (4.668)  | (4.500)   | (1.357)  | 8        | (27.653) |
|                                 | -50  | (8.568)  | (2.334)  | (2.250)   | (679)    | 4        | (13.827) |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

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

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

|                                 |      |          |          |           |         |             | Banca  |
|---------------------------------|------|----------|----------|-----------|---------|-------------|--------|
| Creșterea în puncte procentuale |      | 1 lună   | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total  |
| <b>2021</b>                     | +100 | (17.894) | (7.105)  | 18.097    | 27.478  | 11.583      | 32.159 |
|                                 | +50  | (8.947)  | (3.553)  | 9.049     | 13.739  | 5.791       | 16.079 |
| <b>2020</b>                     | +100 | 15.526   | 4.765    | 5.426     | 1.988   | -           | 27.705 |
|                                 | +50  | 7.763    | 2.383    | 2.713     | 994     | -           | 13.853 |

  

| Descreștere în puncte procentuale |      | 1 lună   | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani  | Peste 5 ani | Total    |
|-----------------------------------|------|----------|----------|-----------|----------|-------------|----------|
| <b>2021</b>                       | -100 | 17.894   | 7.105    | (18.097)  | (27.478) | (11.583)    | (32.159) |
|                                   | -50  | 8.947    | 3.553    | (9.049)   | (13.739) | (5.791)     | (16.079) |
| <b>2020</b>                       | -100 | (15.526) | (4.765)  | (5.426)   | (1.988)  | -           | (27.705) |
|                                   | -50  | (7.763)  | (2.383)  | (2.713)   | (994)    | -           | (13.853) |

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

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

| <b>31 decembrie 2021</b>                                | <b>Total</b>      | <b>Mai puțin<br/>de 1 lună</b> | <b>De la 1 lună<br/>până la 3<br/>luni</b> | <b>De la 3 luni<br/>până la 1 an</b> | <b>De la 1 an<br/>până la 5<br/>ani</b> | <b>Mai mult<br/>de 5 ani</b> | <b>Nepurtatoare<br/>de dobânda</b> |
|---|-------------------|--------------------------------|--|--------------------------------------|---|------------------------------|------------------------------------|
| <b>ACTIVE</b>   |                   |                                |  |                                      |   |                              |                                    |
| Numerar   | 1.170.658         | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 1.170.658                          |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei           | 7.575.840         | 7.575.840                      | -  | -                                    | -                                       | -                            | -                                  |
| Plasamente la bănci                                     | 3.739.820         | 3.739.820                      | -  | -                                    | -                                       | -                            | -                                  |
| Investiții în titluri de datorie                        | 4.071.050         | 341.376                        | 888.932                                    | 2.668.021                            | 171.410                                 | 1.311                        | -                                  |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 14.771.278        | 14.766.419                     | -  | -                                    | -                                       | -                            | 4.859                              |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)     | 3.855.912         | 857                            | 1.631                                      | 7.956                                | 2.688.504                               | 1.156.964                    | -                                  |
| Creaște aferente leasingului                            | 216.767           | 13.998                         | 13.219                                     | 54.433                               | 131.042                                 | -                            | 4.075                              |
| Alte active financiare                                  | 44.013            | 44.013                         | -  | -                                    | -                                       | -                            | -                                  |
| <b>Total active</b>                                     | <b>35.445.338</b> | <b>26.482.323</b>              | <b>903.782</b>                             | <b>2.730.410</b>                     | <b>2.990.956</b>                        | <b>1.158.275</b>             | <b>1.179.592</b>                   |
| <b>DATORII</b>  |                   |                                |  |                                      |   |                              |                                    |
| Plasamente de la bănci                                  | 18.458            | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 18.458                             |
| Împrumuturi   | 2.249.615         | 370.144                        | 1.524.105                                  | 254.288                              | 89.213                                  | -                            | 11.865                             |
| Depozite de la clienți (rata fixă)                      | 521.194           | 4                              | 72.183                                     | 299.529                              | 149.478                                 | -                            | -                                  |
| Depozite de la clienți (rata flotantă)                  | 28.049.452        | 27.936.102                     | -  | -                                    | -                                       | -                            | 113.350                            |
| Datorii din operațiuni de leasing                       | 70.340            | 262                            | 134  | 15.130                               | 47.163                                  | 7.651                        | -                                  |
| Alte datorii financiare                                 | 263.243           | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 263.243                            |
| Datorii subordonate                                     | 298.653           | -                              | -  | 298.653                              | -                                       | -                            | -                                  |
| <b>Total datorii</b>                                    | <b>31.470.955</b> | <b>28.306.512</b>              | <b>1.596.422</b>                           | <b>867.600</b>                       | <b>285.854</b>                          | <b>7.651</b>                 | <b>406.916</b>                     |
| <b>Diferențe din rata dobânzii</b>                      | <b>3.974.383</b>  | <b>(1.824.189)</b>             | <b>(692.640)</b>                           | <b>1.862.810</b>                     | <b>2.705.102</b>                        | <b>1.150.624</b>             | <b>772.676</b>                     |
| <b>Diferențe din rata dobânzii-cumulativ</b>            |                   | <b>(1.824.189)</b>             | <b>(2.516.829)</b>                         | <b>(654.019)</b>                     | <b>2.051.083</b>                        | <b>3.201.707</b>             | <b>3.974.383</b>                   |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

| <b>31 decembrie 2020</b>                                | <b>Total</b>      | <b>Mai puțin<br/>de 1 lună</b> | <b>De la 1 lună<br/>până la 3<br/>luni</b> | <b>De la 3 luni<br/>până la 1 an</b> | <b>De la 1 an<br/>până la 5<br/>ani</b> | <b>Mai mult<br/>de 5 ani</b> | <b>Nepurtatoare<br/>de dobanda</b> |
|---|-------------------|--------------------------------|--|--------------------------------------|---|------------------------------|------------------------------------|
| <b>ACTIVE</b>   |                   |                                |  |                                      |   |                              |                                    |
| Numerar   | 971.828           | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 971.828                            |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei           | 6.384.531         | 6.384.531                      | -  | -                                    | -                                       | -                            | -                                  |
| Plasamente la bănci                                     | 2.359.578         | 1.911.914                      | 447.664                                    | -                                    | -                                       | -                            | -                                  |
| Investiții în titluri de datorie                        | 4.081.752         | 1.902.139                      | 492.219                                    | 1.511.761                            | 175.633                                 | -                            | -                                  |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 14.639.526        | 14.634.667                     | -  | -                                    | -                                       | -                            | 4.859                              |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)     | 11.714            | 904                            | 1.795                                      | 9.015                                | -                                       | -                            | -                                  |
| Creanțe aferente leasingului                            | 166.086           | 17.714                         | 10.932                                     | 41.997                               | 89.833                                  | -                            | 5.610                              |
| Alte active financiare                                  | 49.817            | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 49.817                             |
| <b>Total active</b>                                     | <b>28.664.832</b> | <b>24.851.869</b>              | <b>952.610</b>                             | <b>1.562.773</b>                     | <b>265.466</b>                          | <b>-</b>                     | <b>1.032.114</b>                   |
| <b>DATORII</b>  |                   |                                |  |                                      |   |                              |                                    |
| Plasamente de la bănci                                  | 16.242            | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 16.242                             |
| Împrumuturi   | 1.072.086         | 157.219                        | 417.519                                    | 472.636                              | -                                       | -                            | 24.712                             |
| Depozite de la clienți (rata fixă)                      | 780.058           | 161.606                        | 47.620                                     | 569.181                              | 1.651                                   | -                            | -                                  |
| Depozite de la clienți (rata flotantă)                  | 23.071.043        | 22.957.693                     | -  | -                                    | -                                       | -                            | 113.350                            |
| Datorii din operațiuni de leasing                       | 81.168            | 3.328                          | 9.770                                      | 28.962                               | 38.261                                  | 847                          | -                                  |
| Alte datorii financiare                                 | 191.671           | -                              | -  | -                                    | -                                       | -                            | 191.671                            |
| <b>Total datorii</b>                                    | <b>25.212.268</b> | <b>23.279.846</b>              | <b>474.909</b>                             | <b>1.070.779</b>                     | <b>39.912</b>                           | <b>847</b>                   | <b>345.975</b>                     |
| <b>Diferențe din rata dobânzii</b>                      | <b>3.452.564</b>  | <b>1.572.023</b>               | <b>477.701</b>                             | <b>491.994</b>                       | <b>225.554</b>                          | <b>(847)</b>                 | <b>686.139</b>                     |
| <b>Diferențe din rata dobânzii-cumulativ</b>            |                   | <b>1.572.023</b>               | <b>2.042.942</b>                           | <b>2.534.936</b>                     | <b>2.760.490</b>                        | <b>2.759.643</b>             | <b>3.452.564</b>                   |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

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

| 31 decembrie 2021                                       | Total             | Mai puțin<br>de 1 lună | De la 1<br>lună până<br>la 3 luni | De la 3 luni<br>până la 1 an | De la 1 an<br>până la 5 ani | Mai mult<br>de 5 ani | Nepurtatoare<br>de dobânda |
|---|-------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>ACTIVE</b>   |                   |                        |                                   |                              |                             |                      |                            |
| Numerar   | 1.170.643         | 1.170.643              | -                                 | -                            | -                           | -                    | -                          |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei           | 7.575.840         | 7.575.840              | -                                 | -                            | -                           | -                    | -                          |
| Plasamente la bănci                                     | 3.739.580         | 3.739.580              | -                                 | -                            | -                           | -                    | -                          |
| Investiții în titluri de datorie                        | 4.052.472         | 341.373                | 884.132                           | 2.654.246                    | 171.410                     | 1.311                | -                          |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 14.771.278        | 14.766.419             | -                                 | -                            | -                           | -                    | 4.859                      |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)     | 3.893.235         | 857                    | 1.631                             | 7.956                        | 2.725.827                   | 1.156.964            | -                          |
| Alte active financiare                                  | 31.488            | 31.488                 | -                                 | -                            | -                           | -                    | -                          |
| <b>Total active</b>                                     | <b>35.234.536</b> | <b>27.626.200</b>      | <b>885.763</b>                    | <b>2.662.202</b>             | <b>2.897.237</b>            | <b>1.158.275</b>     | <b>4.859</b>               |
| <b>DATORII</b>  |                   |                        |                                   |                              |                             |                      |                            |
| Plasamente de la bănci                                  | 18.458            | -                      | -                                 | -                            | -                           | -                    | 18.458                     |
| Împrumuturi   | 2.160.402         | 370.144                | 1.524.105                         | 254.288                      | -                           | -                    | 11.865                     |
| Depozite de la clienți (rata fixă)                      | 521.194           | 4                      | 72.183                            | 299.529                      | 149.478                     | -                    | -                          |
| Depozite de la clienți (rata flotantă)                  | 28.074.958        | 27.961.608             | -                                 | -                            | -                           | -                    | 113.350                    |
| Alte datorii financiare                                 | 259.641           | -                      | -                                 | -                            | -                           | -                    | 259.641                    |
| Datorii subordonate                                     | 298.653           | -                      | -                                 | 298.653                      | -                           | -                    | -                          |
| <b>Total datorii</b>                                    | <b>31.333.306</b> | <b>28.331.756</b>      | <b>1.596.288</b>                  | <b>852.470</b>               | <b>149.478</b>              | <b>-</b>             | <b>403.314</b>             |
| <b>Diferențe din rata dobânzii</b>                      | <b>3.901.230</b>  | <b>(705.556)</b>       | <b>(710.525)</b>                  | <b>1.809.732</b>             | <b>2.747.759</b>            | <b>1.158.275</b>     | <b>(398.455)</b>           |
| <b>Diferențe din rata dobânzii-cumulativ</b>            |                   | <b>(705.556)</b>       | <b>(1.416.081)</b>                | <b>393.651</b>               | <b>3.141.410</b>            | <b>4.299.685</b>     | <b>3.901.230</b>           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**39 Managementul riscului financiar (continuare)**

| 31 decembrie 2020                                       | Total             | Mai puțin de<br>1 lună | De la 1 lună<br>până la 3 luni | De la 3 luni<br>până la 1 an | De la 1 an<br>până la 5<br>ani | Mai mult<br>de 5 ani | Nepurtatoare<br>de dobânda |
|---|-------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>ACTIVE</b>   |                   |                        |                                |                              |                                |                      |                            |
| Numerar   | 971.777           | 971.777                | -                              | -                            | -                              | -                    | -                          |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei           | 6.384.531         | 6.384.531              | -                              | -                            | -                              | -                    | -                          |
| Plasamente la bănci                                     | 2.359.360         | 1.911.696              | 447.664                        | -                            | -                              | -                    | -                          |
| Investiții în titluri de datorie                        | 4.063.124         | 1.883.511              | 492.219                        | 1.511.761                    | 175.633                        | -                    | -                          |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 14.632.744        | 459.757                | 893.972                        | 4.226.602                    | 7.195.472                      | 1.852.082            | 4.859                      |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)     | 36.577            | 982                    | 1.795                          | 9.015                        | 24.785                         | -                    | -                          |
| Alte active financiare                                  | 28.644            | 28.644                 | -                              | -                            | -                              | -                    | -                          |
| <b>Total active</b>                                     | <b>28.476.757</b> | <b>11.640.898</b>      | <b>1.835.650</b>               | <b>5.747.378</b>             | <b>7.395.890</b>               | <b>1.852.082</b>     | <b>4.859</b>               |
| <b>DATORII</b>  |                   |                        |                                |                              |                                |                      |                            |
| Plasamente de la bănci                                  | 16.242            | 16.242                 | -                              | -                            | -                              | -                    | -                          |
| Împrumuturi   | 964.635           | 113.403                | 417.519                        | 409.001                      | -                              | -                    | 24.712                     |
| Depozite de la clienți (rata fixă)                      | 780.058           | 161.606                | 47.620                         | 569.181                      | 1.651                          | -                    | -                          |
| Depozite de la clienți (rata flotantă)                  | 23.094.324        | 22.980.974             | -                              | -                            | -                              | -                    | 113.350                    |
| Alte datorii financiare                                 | 182.525           | -                      | -                              | -                            | -                              | -                    | 182.525                    |
| <b>Total datorii</b>                                    | <b>25.037.784</b> | <b>23.272.225</b>      | <b>465.139</b>                 | <b>978.182</b>               | <b>1.651</b>                   | <b>-</b>             | <b>320.587</b>             |
| <b>Diferențe din rata dobânzii</b>                      | <b>3.438.973</b>  | <b>(11.631.327)</b>    | <b>1.370.511</b>               | <b>4.769.196</b>             | <b>7.394.239</b>               | <b>1.852.082</b>     | <b>(315.728)</b>           |
| <b>Diferențe din rata dobânzii-cumulativ</b>            |                   | <b>(11.631.327)</b>    | <b>(10.260.816)</b>            | <b>(5.491.620)</b>           | <b>1.902.619</b>               | <b>3.754.701</b>     | <b>3.438.973</b>           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

## 39 Managementul riscului financiar (continuare)

### 39.4.3. Alte riscuri de preț

Grupul are o expunere limitată la riscul de preț al acțiunilor. Tranzacțiile cu produse de capitaluri proprii sunt monitorizate și autorizate de departamentul de investiții corporative al băncii, de asemenea, de Comitetul de Conducere sau de Consiliul, după caz. La 31 decembrie 2021, nu sunt investiții de capital cu sensibilitate la prețul de piață, la 31 decembrie 2020 dacă prețurile acțiunilor ar fi fost cu 20% mai mici (mai mari) cu toate celelalte variabile menținute constante, alte componente ale capitalului propriu ar fi fost cu 22.740 mii MDL mai mic (mai mare).

### 39.5 Riscul de contraparte

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

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

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partenere în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativă a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Grupul ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e. bănci partenere), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul evaluează lunar calitatea creditară a expunerii față de băncile partenere și se perfecțiază scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse.

Informația cu privire la analiza nivelului de expunere riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate cu periodicitatea prestabilită conducerii Grupului.

### 39.6 Riscul de lichiditate

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

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

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

---

### **39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Dacă indicatorii monitorizați în rapoartele enumerate mai sus, înregistrează un nivel de avertizare sau de criză, Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor evaluează situația și recomandă măsurile necesare pentru ca indicatorii să revină la nivelurile normale.

În ceea ce privește Datoriile către clienți, Grupul și Banca iau în considerare scadența contractuală a depozitelor la pregătirea analizei de lichiditate, deși ar putea exista depozite care pot fi retrase până la scadența contractuală. Datoriile față de clienți datorate în termen de o lună includ în principal conturile curente din care clienții sunt autorizați să efectueze retrageri la cerere. Experiența istorică a Grupului arată, totuși, că aceste conturi reprezintă o sursă stabilă de finanțare, depozitele respective fiind reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată de scadență. În același timp, în contextul normei ridicate a rezervelor obligatorii, Grupul deține un volum semnificativ de lichiditate, care este plasat în titluri de stat și în depozite interbancare cu o scadență de până la 6 luni. Aceste mijloace financiare sunt active lichide care pot fi vândute sau utilizate ca garanție pentru finanțarea unei potențiale deficiențe de lichiditate.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grupul** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2021 aferente datoriilor și actualizate aferente ativelor. Astfel de fluxuri de numerar nediscontate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Grupul ia în considerare activele și datoriile actualizate.

| <b>31 decembrie 2021</b>                      | <b>La cerere</b>   | <b>Mai puțin de 3 luni</b> | <b>De la 3 luni până la 1 an</b> | <b>De la 1 an până la 5 ani</b> | <b>Mai mult de 5 ani</b> | <b>Total</b>      |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                      |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Numerar                                       | 1.170.658          | -                          | -                                | -                               | -                        | 1.170.658         |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 7.575.840          | -                          | -                                | -                               | -                        | 7.575.840         |
| Plasamente la bănci                           | 3.580.494          | 159.326                    | -                                | -                               | -                        | 3.739.820         |
| Investiții în titluri de datorie              | 287.310            | 875.738                    | 2.624.146                        | 278.791                         | 5.065                    | 4.071.050         |
| Credite și avansuri acordate clienților       | 537.337            | 944.184                    | 4.304.962                        | 10.185.732                      | 2.654.975                | 18.627.190        |
| Creanțe aferente contractelor de leasing      | 18.072             | 13.218                     | 54.433                           | 131.044                         | -                        | 216.767           |
| Alte active financiare                        | 44.013             | -                          | -                                | -                               | -                        | 44.013            |
| <b>Total active financiare</b>                | <b>13.213.724</b>  | <b>1.992.466</b>           | <b>6.983.541</b>                 | <b>10.595.567</b>               | <b>2.660.040</b>         | <b>35.445.338</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                     |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Plasamente de la bănci                        | 18.458             | -                          | -                                | -                               | -                        | 18.458            |
| Împrumuturi                                   | 84.917             | 119.081                    | 575.989                          | 1.443.780                       | 93.583                   | 2.317.350         |
| Depozite de la clienți                        | 16.391.963         | 1.591.479                  | 6.291.571                        | 4.772.543                       | 25.358                   | 29.072.914        |
| Datorii din operațiuni de leasing             | 2.917              | 253                        | 16.158                           | 46.204                          | 4.808                    | 70.340            |
| Alte datorii financiare                       | 237.274            | -                          | -                                | 25.969                          | -                        | 263.243           |
| Datorii subordonate                           | -                  | -                          | -                                | -                               | 515.027                  | 515.027           |
| <b>Total datorii financiare neactualizate</b> | <b>16.735.529</b>  | <b>1.710.813</b>           | <b>6.883.718</b>                 | <b>6.288.496</b>                | <b>638.776</b>           | <b>32.257.332</b> |
| <b>Excedent/(Deficit)</b>                     | <b>(3.521.805)</b> | <b>281.653</b>             | <b>99.823</b>                    | <b>4.307.071</b>                | <b>2.021.264</b>         | <b>3.188.006</b>  |
| Acreditiv                                     | 131.095            | -                          | -                                | -                               | -                        | 131.095           |
| Garanții financiare                           | 467.808            | -                          | -                                | -                               | -                        | 467.808           |
| Angajamente de creditare                      | 2.245.366          | -                          | -                                | -                               | -                        | 2.245.366         |
| <b>Total</b>                                  | <b>19.579.798</b>  | <b>1.710.813</b>           | <b>6.883.718</b>                 | <b>6.288.496</b>                | <b>638.776</b>           | <b>35.101.601</b> |
| <b>Excedent/(Deficit) net de lichiditate</b>  | <b>(6.366.074)</b> | <b>281.653</b>             | <b>99.823</b>                    | <b>4.307.071</b>                | <b>2.021.264</b>         | <b>343.737</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grup** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2020 pentru datorii și actualizate pentru active:

| <b>31 decembrie 2020</b>                      | <b>La cerere</b>   | <b>Mai puțin de 3 luni</b> | <b>De la 3 luni până la 1 an</b> | <b>De la 1 an până la 5 ani</b> | <b>Mai mult de 5 ani</b> | <b>Total</b>      |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                      |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Numerar                                       | 971.828            | -                          | -                                | -                               | -                        | 971.828           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 6.384.531          | -                          | -                                | -                               | -                        | 6.384.531         |
| Plasamente la bănci                           | 1.911.998          | 447.580                    | -                                | -                               | -                        | 2.359.578         |
| Investiții în titluri de datorie              | 1.882.759          | 490.791                    | 1.530.092                        | 178.110                         | -                        | 4.081.752         |
| Credite și avansuri acordate clienților       | 467.521            | 895.767                    | 4.235.617                        | 7.195.394                       | 1.856.941                | 14.651.240        |
| Creanțe aferente contractelor de leasing      | 45.229             | 13.159                     | 50.361                           | 102.259                         | -                        | 211.008           |
| Alte active financiare                        | 49.817             | -                          | -                                | -                               | -                        | 49.817            |
| <b>Total active financiare</b>                | <b>11.713.683</b>  | <b>1.847.297</b>           | <b>5.816.070</b>                 | <b>7.475.763</b>                | <b>1.856.941</b>         | <b>28.709.754</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                     |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Plasamente de la bănci                        | 16.242             | -                          | -                                | -                               | -                        | 16.242            |
| Împrumuturi                                   | 21.133             | 66.530                     | 257.420                          | 713.774                         | 133.732                  | 1.192.589         |
| Depozite de la clienți                        | 12.642.984         | 1.315.800                  | 6.015.774                        | 4.360.034                       | 33.980                   | 24.368.572        |
| Datorii din operațiuni de leasing             | -                  | 12.937                     | 35.132                           | 61.996                          | 16.139                   | 126.204           |
| Alte datorii financiare                       | 191.671            | -                          | -                                | -                               | -                        | 191.671           |
| <b>Total datorii financiare neactualizate</b> | <b>12.872.030</b>  | <b>1.395.267</b>           | <b>6.308.326</b>                 | <b>5.135.804</b>                | <b>183.851</b>           | <b>25.895.278</b> |
| <b>Excedent/(Deficit)</b>                     | <b>(1.158.347)</b> | <b>452.030</b>             | <b>(492.256)</b>                 | <b>2.339.959</b>                | <b>1.673.090</b>         | <b>2.814.476</b>  |
| Acreditiv                                     | 61.878             | -                          | -                                | -                               | -                        | 61.878            |
| Garanții financiare                           | 457.212            | -                          | -                                | -                               | -                        | 457.212           |
| Angajamente de creditare                      | 2.181.205          | -                          | -                                | -                               | -                        | 2.181.205         |
| <b>Total</b>                                  | <b>15.572.325</b>  | <b>1.395.267</b>           | <b>6.308.326</b>                 | <b>5.135.804</b>                | <b>183.851</b>           | <b>28.595.573</b> |
| <b>Excedent/(Deficit) net de lichiditate</b>  | <b>(3.858.642)</b> | <b>452.030</b>             | <b>(492.256)</b>                 | <b>2.339.959</b>                | <b>1.673.090</b>         | <b>114.181</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2021 aferente datoriilor și actualizate aferente ativelor. Astfel de fluxuri de numerar nedescontate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Banca ia în considerare activele și datoriile actualizate.

| <b>31 decembrie 2021</b>                      | <b>La cerere</b>   | <b>Mai puțin de 3 luni</b> | <b>De la 3 luni până la 1 an</b> | <b>De la 1 an până la 5 ani</b> | <b>Mai mult de 5 ani</b> | <b>Total</b>      |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                      |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Numerar                                       | 1.170.643          | -                          | -                                | -                               | -                        | 1.170.643         |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 7.575.840          | -                          | -                                | -                               | -                        | 7.575.840         |
| Plasamente la bănci                           | 3.580.254          | 159.326                    | -                                | -                               | -                        | 3.739.580         |
| Investiții în titluri de datorie              | 287.310            | 870.937                    | 2.610.372                        | 278.791                         | 5.062                    | 4.052.472         |
| Credite și avansuri acordate clienților       | 537.337            | 944.184                    | 4.304.962                        | 10.223.055                      | 2.654.975                | 18.664.513        |
| Alte active financiare                        | 31.488             | -                          | -                                | -                               | -                        | 31.488            |
| <b>Total active financiare</b>                | <b>13.182.872</b>  | <b>1.974.447</b>           | <b>6.915.334</b>                 | <b>10.501.846</b>               | <b>2.660.037</b>         | <b>35.234.536</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                     |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Plasamente de la bănci                        | 18.458             | -                          | -                                | -                               | -                        | 18.458            |
| Împrumuturi                                   | 84.550             | 115.546                    | 559.280                          | 1.368.107                       | 93.583                   | 2.221.066         |
| Depozite de la clienți                        | 16.417.483         | 1.591.479                  | 6.291.571                        | 4.772.543                       | 25.358                   | 29.098.434        |
| Datorii din operațiuni de leasing             | 2.916              | 253                        | 14.845                           | 46.204                          | 4.808                    | 69.026            |
| Alte datorii financiare                       | 233.672            | -                          | -                                | 25.969                          | -                        | 259.641           |
| Datorii subordonate                           | -                  | -                          | -                                | -                               | 515.027                  | 515.027           |
| <b>Total datorii financiare neactualizate</b> | <b>16.757.079</b>  | <b>1.707.278</b>           | <b>6.865.696</b>                 | <b>6.212.823</b>                | <b>638.776</b>           | <b>32.181.652</b> |
| <b>Excedent/(Deficit)</b>                     | <b>(3.574.207)</b> | <b>267.169</b>             | <b>49.638</b>                    | <b>4.289.023</b>                | <b>2.021.261</b>         | <b>3.052.884</b>  |
| Acreditiv                                     | 131.095            | -                          | -                                | -                               | -                        | 131.095           |
| Garanții financiare                           | 467.808            | -                          | -                                | -                               | -                        | 467.808           |
| Angajamente de creditare                      | 2.245.366          | -                          | -                                | -                               | -                        | 2.245.366         |
| <b>Total</b>                                  | <b>19.601.348</b>  | <b>1.707.278</b>           | <b>6.865.696</b>                 | <b>6.212.823</b>                | <b>638.776</b>           | <b>35.025.921</b> |
| <b>Excedent/(Deficit) net de lichiditate</b>  | <b>(6.418.476)</b> | <b>267.169</b>             | <b>49.638</b>                    | <b>4.289.023</b>                | <b>2.021.261</b>         | <b>208.615</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2020:

| <b>31 decembrie 2020</b>                      | <b>La cerere</b>   | <b>Mai puțin de 3 luni</b> | <b>De la 3 luni până la 1 an</b> | <b>De la 1 an până la 5 ani</b> | <b>Mai mult de 5 ani</b> | <b>Total</b>      |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                      |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Numerar                                       | 971.777            | -                          | -                                | -                               | -                        | 971.777           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 6.384.531          | -                          | -                                | -                               | -                        | 6.384.531         |
| Plasamente la bănci                           | 1.911.780          | 447.580                    | -                                | -                               | -                        | 2.359.360         |
| Investiții în titluri de datorie              | 1.882.759          | 490.791                    | 1.511.464                        | 178.110                         | -                        | 4.063.124         |
| Credite și avansuri acordate clienților       | 460.739            | 895.767                    | 4.235.617                        | 7.220.257                       | 1.856.941                | 14.669.321        |
| Alte active financiare                        | 28.644             | -                          | -                                | -                               | -                        | 28.644            |
| <b>Total active financiare</b>                | <b>11.640.230</b>  | <b>1.834.138</b>           | <b>5.747.081</b>                 | <b>7.398.367</b>                | <b>1.856.941</b>         | <b>28.476.757</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                     |                    |                            |                                  |                                 |                          |                   |
| Plasamente de la bănci                        | 16.242             | -                          | -                                | -                               | -                        | 16.242            |
| Împrumuturi                                   | 20.452             | 63.376                     | 181.998                          | 680.097                         | 133.732                  | 1.079.655         |
| Depozite de la clienți                        | 12.666.269         | 1.315.800                  | 6.015.774                        | 4.360.034                       | 33.980                   | 24.391.857        |
| Datorii din operațiuni de leasing             | -                  | 12.937                     | 35.132                           | 61.996                          | 16.139                   | 126.204           |
| Alte datorii financiare                       | 182.525            | -                          | -                                | -                               | -                        | 182.525           |
| <b>Total datorii financiare neactualizate</b> | <b>12.885.488</b>  | <b>1.392.113</b>           | <b>6.232.904</b>                 | <b>5.102.127</b>                | <b>183.851</b>           | <b>25.796.483</b> |
| <b>Excedent/(Deficit)</b>                     | <b>(1.245.258)</b> | <b>442.025</b>             | <b>(485.823)</b>                 | <b>2.296.240</b>                | <b>1.673.090</b>         | <b>2.680.274</b>  |
| Acreditiv                                     | 61.878             | -                          | -                                | -                               | -                        | 61.878            |
| Garanții financiare                           | 457.212            | -                          | -                                | -                               | -                        | 457.212           |
| Angajamente de creditare                      | 2.186.268          | -                          | -                                | -                               | -                        | 2.186.268         |
| <b>Total</b>                                  | <b>15.590.846</b>  | <b>1.392.113</b>           | <b>6.232.904</b>                 | <b>5.102.127</b>                | <b>183.851</b>           | <b>28.501.841</b> |
| <b>Excedent/(Deficit) net de lichiditate</b>  | <b>(3.950.616)</b> | <b>442.025</b>             | <b>(485.823)</b>                 | <b>2.296.240</b>                | <b>1.673.090</b>         | <b>(25.084)</b>   |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| <b>Descriere grad de risc</b> | <b>Clasificare internă corespunzătoare</b> | <b>Diapazonul PD pentru credite</b> | <b>Diapazonul PD Pentru creanțe din contractele de leasing</b> |
|-------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| <b>Bun</b>                    | 1  | 0,1 – 8,25%                         | 0,2-4,7%   |
| <b>Satisfăcător</b>           | 2  | 1,4 – 14,68%                        | 0,2-14,4%  |
| <b>Monitorizare specială</b>  | 3  | 3,85 - 64%                          | 12-95,3%   |
| <b>Default</b>                | 4, 5                                       | 100%                                | 100%   |

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

**Bun** – o calitate a creditului puternică și adecvată cu un risc de credit moderat, preponderant fără zile de restanță sau restanțe de până la 30 de zile pentru expuneri garantate;

**Satisfăcător** – calitate moderată a riscului de credit: 1-30 zile de restanțe în cazul creditelor neasigurate și peste 30 zile în cazul creditelor asigurate;

**Monitorizare specială** – facilități de credit care necesită o monitorizare mai atentă și acțiuni de remediere, care de obicei sunt obiect al restructurării și raportează situații financiare slabe; și

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



### **39 Managementul riscului financiar (continuare)**

*Default* – facilități care au intrat în stare de nerambursare.

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat Divizia de Riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

**Măsurarea pierderii preconizate din creditare („ECL”).** ECL este o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare (adică, media ponderată a pierderilor de credit, cu riscurile respective de neplată care apar într-o anumită perioadă de timp utilizate ca ponderări). O măsurare ECL este imparțială și este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile. Măsurarea ECL se bazează pe patru componente utilizate de Grupul: probabilitatea de intrare în stare de nerambursare („PD”), expunerea la riscul de nerambursare („EAD”), pierderea în caz de nerambursare („LGD”) și rata de actualizare.

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

Pierderile așteptate din risc de credit sunt modelate pe perioada de viață a instrumentului. Perioada de viață este egală cu durata contractuală rămasă până la scadența instrumentelor de creanță, dacă există.

Conducerea estimează *ECL pe durata de viață*, adică pierderile care rezultă din toate evenimentele posibile de neplată pe perioada de viață rămasă a instrumentului financiar. *ECL pe 12 luni*, reprezintă o parte din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la perioada de raportare sau din perioada de viață rămasă a instrumentului financiar dacă este mai puțin de un an.

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

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

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

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

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## **B.C. MAIB S.A.**

### **Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

---

#### **39 Managementul riscului financiar (continuare)**

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

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

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

Pentru creditele emise:

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

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

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

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

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

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

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

Dacă există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în Stadiul 1. Dacă o expunere a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul monitorizează dacă acel indicator continuă să existe sau s-a schimbat. Procesul de monitorizare este realizat în principal automat de către sistemul Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 39 Managementul riscului financiar (continuare)

IT prin setul de reguli stabilite pentru procesul de clasificare. Pentru elementele care au fost marcate manual - pe baza deciziei conducerii, eliminarea factorului SICR se face numai dacă într-adevăr ar fi fost rezolvat într-un mod care ar satisface Grupul, iar conducerea a decis să o facă.

Grupul are trei abordări pentru măsurarea ECL: (i) evaluarea individuală; (ii) evaluare pe bază de portofoliu: clasificarea internă este estimată individual, dar aceiași parametri de risc de credit (de ex. PD, LGD) vor fi aplicați în timpul procesului de calcul al ECL pentru aceleași ratinguri de risc de credit și segmente omogene ale portofoliu de credite; și (iii) evaluare bazată pe ratinguri externe (pentru expuneri față de alte bănci sau obligațiuni de stat). Grupul efectuează o evaluare obligatorie pe bază individuală pentru expunerile în default de peste 10.000 mii MDL, în același timp pe baza deciziei conducerii și alte expuneri semnificative pot fi analizate individual. Grupul efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare.

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

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

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

Grupul efectuează evaluări pe baza ratingurilor externe pentru plasamente interbancare, titluri de stat. Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata expert a angajaților cu experiență din Divizia de Riscuri. Judecățile experților sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferența dintre estimări și pierderile efective.

Atunci când evaluarea se efectuează pe bază de portofoliu, Grupul determină starea expunerilor și măsoară cota de pierdere pe o bază colectivă. Grupul își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Principalele caracteristici ale creditului partajat luate în considerare sunt: tipul de client (corporativ, IMM, retail), tipul de produs, termenul până la scadență și raportul credit / valoare gaj („LTV”). Diferite segmente prezintă, de asemenea, diferențe în parametrii de risc de credit, cum ar fi PD și LGD. Adecvarea grupurilor este monitorizată și revizuită periodic de către Divizia de Risc.

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

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

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

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 39 Managementul riscului financiar (continuare)

Două tipuri de PD-uri sunt utilizate pentru calcularea ECL-urilor: PD pe 12 luni și pe viață. O evaluare a unui PD de 12 luni se bazează pe cele mai recente date istorice disponibile implicite și este ajustată pentru informații anticipabile acceptabile, atunci când este cazul. PD-urile pe viață reprezintă probabilitatea estimată ca o neplată să apară pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar și este o sumă a PD-urilor de 12 luni pe durata de viață a instrumentului. Banca utilizează diferite abordări statistice în funcție de segment și de tipul de produs pentru PD-urile pe durata de viață calculate, cum ar fi extrapolarea PD-urilor pe 12 luni pe baza matricelor de migrație, dezvoltând curbe PD pe durata de viață pe baza datelor istorice implicite ale teoriei procesului lanțului Markov.

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

**Măsurarea ECL pentru garanțiile financiare și angajamentele de creditare.** Măsurarea ECL pentru aceste instrumente include aceiași pași descriși mai sus pentru expunerile la bilanț și diferă în ceea ce privește calculul EAD. EAD este un produs al factorului de conversie a creditului („CCF”) și al valorii angajamentului („Exoff”). CCF pentru liniile de credit neutilizate ale clienților corporativi, cardurile de credit emise persoanelor fizice se definesc pe baza analizei statistice a expunerilor anterioare la neplată și se ridică la 65% pentru expunerile Corporative, 62% pentru expunerile IMM-urilor, 85% pentru expunerile persoanelor fizice. Pentru garanțiile financiare, CCF se determină pe baza tipului de garanție.

**Principiile evaluării pe baza ratingurilor externe.** Anumite expuneri au ratinguri de risc de credit externe și acestea sunt utilizate pentru a estima parametrii de risc de credit PD și LGD din statisticile de neplată și recuperare publicate de agențiile de rating respective. Această abordare se aplică expunerilor față de titluri de stat și expunerilor față de alte bănci.

**Informații anticipative încorporate în modelele ECL.** Evaluarea SICR și calculul ECL încorporează ambele informații imparțiale și orientate spre viitor. Grupul a identificat anumite variabile economice cheie care se corelează cu evoluția riscului de credit și a ECL. Prognozele variabilelor economice („scenariul economic de bază”) sunt obținute din surse externe de informații, cum ar fi Banca Mondială, Banca Națională și alte instituții, cu detalii despre această aspecte. Impactul variabilelor economice relevante asupra PD a fost determinat prin efectuarea unei analize de regresie statistică pentru a înțelege impactul pe care l-au avut istoric modificările acestor variabile asupra ratelor de neplată.

Pe lângă scenariul economic de bază, Grupul estimează și alte scenarii posibile, împreună cu ponderările scenariului. Numărul altor scenarii utilizate este stabilit pe baza analizei fiecărui tip major de produs pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt capturate. Numărul de scenarii și atributele acestora sunt reevaluate odată ce sunt disponibile noi date relevante. Ponderările scenariului sunt determinate de o combinație de analiză statistică și apreciere a creditului de către experți, luând în considerare gama de rezultate posibile ale căror scenarii alese sunt reprezentative. Pe baza ponderării, Banca determină factorul final de perspectivă care ar ajusta PD în modelul ECL.

La fel ca în orice prognoză economică, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat neliniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt reprezentative în mod corespunzător pentru gama de scenarii posibile.

Grupul își revizuieste periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

### **39 Managementul riscului financiar (continuare)**

#### **Schimbări în metodologia ECL datorită COVID -19**

Grupul nu a avut schimbări substanțiale în metodologia ECL ca rezultat al pandemiei COVID-19 și s-a concentrat pe asigurarea unei încadrări cât mai precise (criterii adiționale au fost încorporate în urma măsurilor de pandemie COVID-19 descrise mai sus), a revizuit informațiile anticipative încorporate în aceste modele pentru a include noile așteptări macro-economice și a acordat o atenție sporită creditelor incluse în analiză individuală.

Anterior estimării noului FLI, Grupul a aplicat creditelor care au fost eligibile programului de asistență din iunie 2020 categoria de „credite cu 1-30 zile restante”. Astfel, pe termen lung, Grupul a fost nevoită să contamineze valoarea zilelor restante pentru creditele retail care derivau din sumele neplătite pe perioada de suspendare menționată anterior cu întârzierile din contractual inițial (folosind valoarea mai mare dintre cele două valori de raportat).

#### **39.8 Riscul aferent impozitării**

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

#### **39.9 Riscul operațional**

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile sale de afaceri, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc. Grupul dispune de un cadru de administrare robust a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul are o bază de date în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este: de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control de risc; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operational și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operational în timp.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.
- Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operational. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operational posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a Grupului.

Pentru un management mai eficient, sunt utilizate proceduri și procese de suport în gestionarea riscului operațional, și anume:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Grupului;
- Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii; și
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că toate unitățile organizaționale poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului.

**40 Structura activelor și datoriilor după maturitate**

Tabelele următoare oferă informații cu privire la sumele preconizate a fi recuperate sau decontate înainte și după 12 luni după perioada raportării.

| La 31 decembrie 2021                     | Grup              |                      |                     | Banca             |                      |                     |
|--|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
|  | Total             | Mai puțin de<br>1 an | Mai mult de<br>1 an | Total             | Mai puțin de<br>1 an | Mai mult de<br>1 an |
| <b>ACTIVE</b>                            |                   |                      |                     |                   |                      |                     |
| Numerar                                  | 1.170.658         | 1.170.658            | -                   | 1.170.643         | 1.170.643            | -                   |
| Disponibilități la BNM                   | 7.575.840         | 7.575.840            | -                   | 7.575.840         | 7.575.840            | -                   |
| Plasamente la bănci                      | 3.739.820         | 3.739.820            | -                   | 3.739.580         | 3.739.580            | -                   |
| Investiții în titluri de datorie         | 4.071.050         | 3.795.578            | 275.472             | 4.052.472         | 3.777.000            | 275.472             |
| Investiții în titluri de capital         | 3.769             | -                    | 3.769               | 3.769             | -                    | 3.769               |
| Investiții în filiale                    | -                 | -                    | -                   | 139.669           | -                    | 139.669             |
| Credite și avansuri acordate             | 18.627.190        | 5.788.559            | 12.838.631          | 18.664.513        | 5.788.559            | 12.875.954          |
| Creanțe aferente contractelor de leasing | 216.767           | 85.724               | 131.043             | -                 | -                    | -                   |
| Investiții imobiliare                    | 32.559            | -                    | 32.559              | -                 | -                    | -                   |
| Alte active financiare                   | 44.013            | 44.013               | -                   | 31.488            | 31.488               | -                   |
| Alte active                              | 164.810           | 164.810              | -                   | 159.309           | 159.309              | -                   |
| Imobilizări corporale                    | 1.453.924         | -                    | 1.453.924           | 1.448.194         | -                    | 1.448.194           |
| Imobilizări necorporale                  | 154.910           | -                    | 154.910             | 143.849           | -                    | 143.849             |
| Active aferente dreptului de utilizare   | 68.662            | -                    | 68.662              | 67.346            | -                    | 67.346              |
| <b>Total active</b>                      | <b>37.323.972</b> | <b>22.365.002</b>    | <b>14.958.970</b>   | <b>37.196.672</b> | <b>22.242.419</b>    | <b>14.954.253</b>   |
| <b>DATORII</b>                           |                   |                      |                     |                   |                      |                     |
| Plasamente de la bănci                   | 18.458            | 18.458               | -                   | 18.458            | 18.458               | -                   |
| Împrumuturi                              | 2.249.615         | 729.672              | 1.519.943           | 2.160.402         | 729.672              | 1.430.730           |
| Datorii către clienți                    | 28.570.646        | 24.038.574           | 4.532.072           | 28.596.152        | 24.064.080           | 4.532.072           |
| Datorii din operațiuni de leasing        | 70.340            | 19.329               | 51.011              | 69.026            | 18.015               | 51.011              |
| Alte datorii financiare                  | 263.243           | 237.274              | 25.969              | 259.641           | 233.672              | 25.969              |
| Datorii privind impozitul curent         | 30.789            | 30.789               | -                   | 30.789            | 30.789               | -                   |
| Datorii privind impozitul amânat         | 2.709             | 2.709                | -                   | 1.955             | 1.955                | -                   |
| Provizioane la angajamente condiționale  | 37.129            | 37.129               | -                   | 37.129            | 37.129               | -                   |
| Alte datorii                             | 282.526           | 282.526              | -                   | 277.935           | 277.935              | -                   |
| Datorii subordonate                      | 298.653           | -                    | 298.653             | 298.653           | -                    | 298.653             |
| <b>Total datorii</b>                     | <b>31.824.108</b> | <b>25.396.460</b>    | <b>6.427.648</b>    | <b>31.750.140</b> | <b>25.411.705</b>    | <b>6.338.435</b>    |
| <b>Decalaje/Excedente de scadență</b>    | <b>5.499.864</b>  | <b>(3.031.458)</b>   | <b>8.531.322</b>    | <b>5.446.532</b>  | <b>(3.169.286)</b>   | <b>8.615.818</b>    |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Structura activelor și datoriilor după maturitate**

| 31 decembrie 2020                             | Grup              |                   |                   | Banca             |                    |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|   | Total             | Mai puțin de 1 an | Mai mult de 1 an  | Total             | Mai puțin de 1 an  | Mai mult de 1 an  |
| <b>ACTIVE</b>                                 |                   |                   |                   |                   |                    |                   |
| Numerar                                       | 971.828           | 971.828           | -                 | 971.777           | 971.777            | -                 |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 6.384.531         | 6.384.531         | -                 | 6.384.531         | 6.384.531          | -                 |
| Plasamente la bănci                           | 2.359.578         | 2.359.578         | -                 | 2.359.360         | 2.359.360          | -                 |
| Investiții în titluri de datorie              | 4.081.752         | 3.903.642         | 178.110           | 4.063.124         | 3.885.014          | 178.110           |
| Investiții în titluri de capital              | 117.457           | -                 | 117.457           | 117.457           | -                  | 117.457           |
| Investiții în filiale                         | -                 | -                 | -                 | 139.669           | -                  | 139.669           |
| Credite și avansuri acordate clienților       | 14.651.240        | 5.598.905         | 9.052.335         | 14.669.321        | 5.594.200          | 9.075.121         |
| Creanțe aferente contractelor de leasing      | 166.086           | 85.350            | 80.736            | -                 | -                  | -                 |
| Investiții imobiliare                         | 72.539            | -                 | 72.539            | -                 | -                  | -                 |
| Alte active financiare                        | 49.817            | 49.817            | -                 | 28.644            | 28.644             | -                 |
| Alte active                                   | 172.449           | 172.449           | -                 | 162.662           | 162.662            | -                 |
| Imobilizări corporale                         | 1.225.579         | -                 | 1.225.579         | 1.219.040         | -                  | 1.219.040         |
| Imobilizări necorporale                       | 110.968           | -                 | 110.968           | 102.237           | -                  | 102.237           |
| Active aferente dreptului de utilizare        | 74.959            | -                 | 74.959            | 74.368            | -                  | 74.368            |
| <b>Total active</b>                           | <b>30.438.783</b> | <b>19.526.100</b> | <b>10.912.683</b> | <b>30.292.190</b> | <b>19.386.188</b>  | <b>10.906.002</b> |
| <b>DATORII</b>                                |                   |                   |                   |                   |                    |                   |
| Plasamente de la bănci                        | 16.242            | 16.242            | -                 | 16.242            | 16.242             | -                 |
| Împrumuturi                                   | 1.072.086         | 320.963           | 751.123           | 964.635           | 257.146            | 707.489           |
| Datorii către clienți                         | 23.851.101        | 19.744.397        | 4.106.704         | 23.874.382        | 19.767.678         | 4.106.704         |
| Datorii din operațiuni de leasing             | 81.168            | 35.268            | 45.900            | 80.562            | 34.662             | 45.900            |
| Alte datorii financiare                       | 191.671           | 191.671           | -                 | 182.525           | 182.525            | -                 |
| Datorii privind impozitul curent              | 3.566             | 3.566             | -                 | 3.566             | 3.566              | -                 |
| Datorii privind impozitul amânat              | 25.234            | 3.463             | 21.771            | 22.043            | 3.463              | 18.580            |
| Provizioane la angajamente condiționale       | 22.314            | 22.314            | -                 | 22.314            | 22.314             | -                 |
| Alte datorii                                  | 162.956           | 162.956           | -                 | 158.324           | 158.324            | -                 |
| <b>Total datorii</b>                          | <b>25.426.338</b> | <b>20.500.840</b> | <b>4.925.498</b>  | <b>25.324.593</b> | <b>20.445.920</b>  | <b>4.878.673</b>  |
| <b>Decalaje/Excedente de scadență</b>         | <b>5.012.445</b>  | <b>(974.740)</b>  | <b>5.987.185</b>  | <b>4.967.597</b>  | <b>(1.059.732)</b> | <b>6.027.329</b>  |

**41 Datorii contingente**

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 Grupul și Banca sunt părât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a Departamentului juridic al Grupului și al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste Situații financiare.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului și Băncii. Pe baza propriilor estimări, Conducerea este de părere că Grupul și Banca nu vor suportata pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a făcut nici o prevedere în aceste Situații financiare aferent acestora.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste**

Măsurările valorii juste sunt analizate după nivelul valorii juste din ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) datele de intrare de nivelul 1 sunt prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, (ii) datele de intrare de nivelul 2 sunt date de intrare care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) datele de intrare de nivelul 3 sunt date de intrare neobservabile pe piață. Conducerea folosește judecăți pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare care necesită o ajustare semnificativă, această evaluare este o evaluare de Nivel 3. Unele date de intrare sunt evaluate în raport cu măsurarea valorii juste în întregime.

Evaluările la valoarea justă efectuate în mod recurent sunt cele pe care standardele contabile le impun sau le permit în situația poziției financiare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

| Grup   | 31 decembrie 2021 |                  |                |                         | 31 decembrie 2020 |                  |                |                         |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|
|  | Nivelul 1         | Nivelul 2        | Nivelul 3      | Valoarea justă<br>Total | Nivelul 1         | Nivelul 2        | Nivelul 3      | Valoarea justă<br>Total |
| <b>ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ</b>                              |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Active financiare</b>                                     |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| Investiții în titluri de datorie                             | -                 | 4.052.472        | -              | 4.052.472               | -                 | 2.464.160        | -              | 2.464.160               |
| -Bonuri de trezorerie  | -                 | 3.678.618        | -              | 3.678.618               | -                 | 2.083.061        | -              | 2.083.061               |
| -Valori mobiliare de stat                                    | -                 | 373.854          | -              | 373.854                 | -                 | 381.099          | -              | 381.099                 |
| Investiții în titluri de capital                             |                   | -                | 3.769          | 3.769                   | 113.698           | -                | 3.759          | 117.457                 |
| <b>Active nefinanciare</b>                                   |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| Imobilizări corporale  | -                 | -                | 488.242        | 488.242                 | -                 | -                | 479.733        | 479.733                 |
| -Terenuri  | -                 | -                | 193.973        | 193.973                 | -                 | -                | 168.174        | 168.174                 |
| -Clădiri   | -                 | -                | 294.269        | 294.269                 | -                 | -                | 311.559        | 311.559                 |
| Investiții imobiliare  |                   |                  | 32.559         | 32.559                  | -                 | -                | 72.539         | 72.539                  |
| <b>Total active evaluate recurent la valoarea justă</b>      | <b>-</b>          | <b>4.052.472</b> | <b>524.570</b> | <b>4.577.042</b>        | <b>113.698</b>    | <b>2.464.160</b> | <b>556.031</b> | <b>3.133.889</b>        |
| <b>DATORII LA VALOAREA JUSTĂ</b>                             |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Datorii financiare</b>                                    |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte           | -                 | -                | 25.969         | 25.969                  | -                 | -                | 25.629         | 25.629                  |
| <b>Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>25.969</b>  | <b>25.969</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>25.629</b>  | <b>25.629</b>           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la  
31 decembrie 2021

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

**42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

| Banca  | 31 decembrie 2021 |                  |                |                         | 31 decembrie 2020 |                  |                |                         |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|
|  | Nivelul 1         | Nivelul 2        | Nivelul 3      | Valoarea justă<br>Total | Nivelul 1         | Nivelul 2        | Nivelul 3      | Valoarea justă<br>Total |
| <b>ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ</b>                              |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Active financiare</b>                                     |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Investiții în titluri de datorie</b>                      | -                 | 4.052.472        | -              | 4.052.472               | -                 | 2.464.160        | -              | 2.464.160               |
| -Bonuri de trezorerie  | -                 | 3.678.618        | -              | 3.678.618               | -                 | 2.083.061        | -              | 2.083.061               |
| -Valori mobiliare de stat                                    | -                 | 373.854          | -              | 373.854                 | -                 | 381.099          | -              | 381.099                 |
| <b>Investiții în titluri de capital</b>                      |                   | -                | 3.769          | 3.769                   | 113.698           | -                | 3.759          | 117.457                 |
| <b>Active nefinanciare</b>                                   |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Imobilizări corporale</b>                                 | -                 | -                | 485.336        | 485.336                 | -                 | -                | 477.056        | 477.056                 |
| -Terenuri  | -                 | -                | 193.658        | 193.658                 | -                 | -                | 167.889        | 167.889                 |
| -Clădiri   | -                 | -                | 291.678        | 291.678                 | -                 | -                | 309.167        | 309.167                 |
| <b>Total active evaluate recurent la valoarea justă</b>      | -                 | <b>4.052.472</b> | <b>489.105</b> | <b>4.541.577</b>        | <b>113.698</b>    | <b>2.464.160</b> | <b>480.815</b> | <b>3.058.673</b>        |
| <b>DATORII LA VALOAREA JUSTĂ</b>                             |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| <b>Datorii financiare</b>                                    |                   |                  |                |                         |                   |                  |                |                         |
| Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte           | -                 | -                | 25.969         | 25.969                  | -                 | -                | 25.629         | 25.629                  |
| <b>Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste</b> | -                 | -                | <b>25.969</b>  | <b>25.969</b>           | -                 | -                | <b>25.629</b>  | <b>25.629</b>           |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 2 și nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt, după cum urmează:

| <b>Grup</b>   | <b>Valoarea justă</b> | <b>Tehnica de evaluare</b>                 | <b>Schimbare rezonabilă</b> | <b>Sensibilitatea valorii juste</b> |
|---|-----------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| <b>31 decembrie 2021</b>                            |                       |  |                             |                                     |
| <b>Investiții în titluri de datorie – nivelul 2</b> | <b>4.052.472</b>      |  |                             |                                     |
| - Bonuri de trezorerie                              | 3.678.618             | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 20.232                            |
| - Valori mobiliare de stat                          | 373.854               | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ±2.056                              |
| <b>Investiții în titluri de capital – nivelul 3</b> | <b>3.769</b>          | Metoda activului net                       | ± 10%                       | ±377                                |
| <b>Imobilizări corporale – nivelul 3</b>            | <b>488.242</b>        |  |                             |                                     |
| Terenuri  | 193.973               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ±19.397                             |
| Clădiri   | 294.269               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ±29.427                             |
| <b>Investiții imobiliare – nivelul 3</b>            | <b>32.559</b>         | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ±3.256                              |
| <b>31 decembrie 2020</b>                            |                       |  |                             |                                     |
| <b>Investiții în titluri de datorie – nivelul 2</b> | <b>2.464.160</b>      |  |                             |                                     |
| - Bonuri de trezorerie                              | 2.083.061             | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 11.457                            |
| - Valori mobiliare de stat                          | 381.099               | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 2.096                             |
| <b>Investiții în titluri de capital – nivelul 3</b> | <b>3.759</b>          | EBITDA multiplu                            | - 10%                       | ±376                                |
| <b>Imobilizări corporale – nivelul 3</b>            | <b>479.733</b>        | Venituri multiple                          |                             |                                     |
| Terenuri  | 168.174               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ± 16.817                            |
| Clădiri   | 311.559               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ± 31.156                            |
| <b>Investiții imobiliare – nivelul 3</b>            | <b>72.539</b>         | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ± 7.254                             |
| <b>Banca</b>  |                       |  |                             |                                     |
| <b>Banca</b>  | <b>Valoarea justă</b> | <b>Tehnica de evaluare</b>                 | <b>Schimbare rezonabilă</b> | <b>Sensibilitatea valorii juste</b> |
| <b>31 decembrie 2021</b>                            |                       |  |                             |                                     |
| <b>Investiții în titluri de datorie – nivelul 2</b> | <b>4.052.472</b>      |  |                             |                                     |
| - Bonuri de trezorerie                              | 3.678.618             | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 20.232                            |
| - Valori mobiliare de stat                          | 373.854               | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ±2.056                              |
| <b>Investiții în titluri de capital – nivelul 3</b> | <b>3.769</b>          | Metoda activului net                       | ± 10%                       | ±377                                |
| <b>Imobilizări corporale – nivelul 3</b>            | <b>485.336</b>        |  |                             |                                     |
| Terenuri  | 193.658               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ±19.367                             |
| Clădiri   | 291.678               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ±29.168                             |
| <b>31 decembrie 2020</b>                            |                       |  |                             |                                     |
| <b>Investiții în titluri de datorie – nivelul 2</b> | <b>2.464.160</b>      |  |                             |                                     |
| - Bonuri de trezorerie                              | 2.083.061             | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 11.457                            |
| - Valori mobiliare de stat                          | 381.099               | Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) | ± 10%                       | ± 2.096                             |
| <b>Investiții în titluri de capital – nivelul 3</b> | <b>3.759</b>          | EBITDA multiplu                            | ± 10%                       | ±376                                |
| <b>Imobilizări corporale – nivelul 3</b>            | <b>477.056</b>        | Venituri multiple                          |                             |                                     |
| Terenuri  | 167.889               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ± 16.789                            |
| Clădiri   | 309.167               | Analogii pieței                            | ± 10%                       | ± 30.917                            |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

#### **42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere, și activele sau datoriile totale, sau, atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capitalul total.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2021 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2020: nici o schimbare).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea impact asupra rezultatului evaluării. Pentru bonurile de trezorerie și valorile mobiliare de stat prin alte elemente ale rezultatului global se estimează mediul real al ratei dobânzii, și în acest caz acestea sunt alocate la Nivelul 2. Pentru titlurile de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, creșterea multiplului EBITDA ar duce la o creștere a valorii estimate. Cu toate acestea, o creștere în pierdere pentru lipsa de comercializare ar duce la o scădere a valorii. Pentru titlurile de datorii, creșterea ratelor de actualizare ar duce la o scădere a valorii estimate. Nu au fost identificate inter-relații între intrările neobservabile utilizate în evaluarea Băncii a investițiilor sale de capital de nivel 3.

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere. Grupul implică un evaluator extern, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea activelor dintr-o categorie similară. Departamentul Investiții Corporative ține cont de gradul de adecvare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare.

La selectarea celui mai adecvat model de evaluare, Departamentul Investiții Corporative efectuează teste de tip backtesting și ia în considerare rezultatele modelului care are rezultatele cele mai apropiate față de tranzacțiile reale de pe piață. Pentru a evalua investițiile de capital de nivelul 3, Grupul utilizează multipli de tranzacționare comparabili. Comitetul de Conducere determină companiile publice comparabile (companii similare) pe baza industriei, dimensiunii, stadiului de dezvoltare și strategiei. Conducerea calculează apoi multipli de tranzacționare pentru fiecare companie comparabilă identificată. Multipli se calculează prin împărțirea valorii întreprinderii unei companii comparabile la câștigurile sale înainte de dobândă, impozite, depreciere și amortizare (EBITDA). Multiplul de tranzacționare este apoi actualizat pentru considerente precum nelichiditatea și diferențele dintre companiile comparabile pe baza faptelor și circumstanțelor specifice companiei.

Instrumentele de datorie de nivelul 3 sunt evaluate la valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar estimate. De asemenea, Grupul ia în considerare factorii de risc de lichiditate, de credit și de piață și ajustează modelul de evaluare după cum consideră necesar.

Valoarea justă a clădirilor și terenurilor este stabilită de către experți cu calificări profesionale relevante și recunoscute. Evaluarea se face în principal utilizând metoda analizei comparative. Evaluarea se face pe baza comparației și analizei investițiilor și tranzacțiilor de vânzare comparabile, incluzând informații privind cererea în zona în care se află respectiva proprietate. Caracteristicile tranzacțiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luând în considerare mărimea, locația și alți factori relevanți. Tehnica de evaluare se bazează pe modificarea valorii juste la 1 m2.

#### **Activele și pasivele care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă**

Valorile juste din Nivelul 2 și Nivelul 3 au fost estimate utilizând tehnica de evaluare a actualizării fluxurilor de numerar. Valoarea justă a instrumentelor cu rată variabilă care nu sunt cotate pe o piață activă a fost estimată a fi egală cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a instrumentelor de dobândă fixă necotate a fost estimată pe baza fluxurilor viitoare de numerar care vor fi actualizate la ratele dobânzii curente pentru instrumentele noi cu risc de credit și scadență similară. Pentru active, Grupul a folosit ipoteze cu privire la rata de creditare incrementală a contrapartidei și ratele de plată anticipată. Datoriile au fost actualizate la rata de creditare incrementală proprie a Băncii. Datoriile Grupului față de clienții săi sunt supuse schemei de asigurare a depozitelor de stat. Valoarea justă a acestor datorii reflectă aceste îmbunătățiri ale creditului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

Valorile juste analizate după nivel în ierarhia valorii juste și valoarea contabilă a activelor care nu sunt evaluate la valoarea justă sunt următoarele:

| Grup   | 31 decembrie 2021  |                  |                   |                   |                   | 31 decembrie 2020  |                |                   |                   |                   |
|--|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Valoarea contabilă | Valoarea justă   |                   |                   | Total             | Valoarea contabilă | Valoarea justă |                   |                   | Total             |
|  |                    | Nivelul 1        | Nivelul 2         | Nivelul 3         |                   |                    | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         |                   |
| <b>Active financiare</b>                         |                    |                  |                   |                   |                   |                    |                |                   |                   |                   |
| Numerar  | 1.170.658          | 1.170.658        |                   |                   | 1.170.658         | 971.828            | 971.828        |                   |                   | 971.828           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei    | 7.575.840          | -                | 7.575.840         | -                 | 7.575.840         | 6.384.531          | -              | 6.384.531         | -                 | 6.384.531         |
| Plasamente la bănci                              | 3.739.820          | -                | 3.739.820         | -                 | 3.739.820         | 2.359.578          | -              | 2.359.578         | -                 | 2.359.578         |
| Investiții în titluri de datorie                 | 18.578             | -                | 18.578            | -                 | 18.578            | 1.617.592          | -              | 1.617.592         | -                 | 1.617.592         |
| <b>Credite acordate clienților:</b>              | 18.627.190         | -                | -                 | 14.165.141        | 14.165.141        | 14.651.240         | -              | -                 | 11.416.983        | 11.416.983        |
| <i>Credite acordate persoanelor juridice:</i>    | 12.054.689         | -                | -                 | 10.413.006        | 10.413.006        | 10.337.758         | -              | -                 | 8.944.416         | 8.944.416         |
| Credite investiționale                           | 4.213.516          | -                | -                 | 3.269.430         | 3.269.430         | 3.601.787          | -              | -                 | 2.781.586         | 2.781.586         |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 3.187.693          | -                | -                 | 2.875.681         | 2.875.681         | 2.989.287          | -              | -                 | 2.703.031         | 2.703.031         |
| Facilități rotative                              | 4.652.576          | -                | -                 | 4.266.931         | 4.266.931         | 3.744.597          | -              | -                 | 3.457.476         | 3.457.476         |
| Alte credite pentru persoane juridice            | 904                | -                | -                 | 964               | 964               | 2.087              | -              | -                 | 2.323             | 2.323             |
| <i>Credite acordate clienților retail:</i>       | 6.572.501          | -                | -                 | 3.752.135         | 3.752.135         | 4.313.482          | -              | -                 | 2.472.567         | 2.472.567         |
| Credite ipotecare                                | 3.436.643          | -                | -                 | 1.215.704         | 1.215.704         | 2.468.832          | -              | -                 | 962.487           | 962.487           |
| Credite de consum                                | 2.891.194          | -                | -                 | 2.320.090         | 2.320.090         | 1.627.975          | -              | -                 | 1.317.499         | 1.317.499         |
| Carduri de credit                                | 237.315            | -                | -                 | 208.497           | 208.497           | 211.980            | -              | -                 | 187.359           | 187.359           |
| Alte credite pentru persoane fizice              | 7.349              | -                | -                 | 7.844             | 7.844             | 4.695              | -              | -                 | 5.222             | 5.222             |
| Creanțe aferente leasingul                       | 216.767            | -                | -                 | 211.950           | 211.950           | 166.086            | -              | -                 | 185.457           | 185.457           |
| Alte active financiare                           | 44.013             | -                | -                 | 44.013            | 44.013            | 49.817             | -              | -                 | 49.817            | 49.817            |
| <b>Total</b>                                     | <b>31.392.866</b>  | <b>1.170.658</b> | <b>11.334.238</b> | <b>14.421.104</b> | <b>26.926.000</b> | <b>26.200.672</b>  | <b>971.828</b> | <b>10.361.701</b> | <b>11.652.257</b> | <b>22.985.786</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

| Grup                                | 31 decembrie 2021  |                |                   |                   |                   | 31 decembrie 2020  |                |                   |                   |                   |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | Valoarea contabilă | Valoarea justă |                   |                   |                   | Valoarea contabilă | Valoarea justă |                   |                   |                   |
|                                     |                    | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         | Total             |                    | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         | Total             |
| <b>Datorii financiare</b>           |                    |                |                   |                   |                   |                    |                |                   |                   |                   |
| Plasamente de la bănci              | 18.458             | -              | 18.458            | -                 | 18.458            | 16.242             | -              | 16.242            | -                 | 16.242            |
| Împrumuturi                         | 2.249.615          | -              | -                 | 2.157.138         | 2.157.138         | 1.072.086          | -              | -                 | 1.030.825         | 1.030.825         |
| Depozite de la clienți              | 28.570.646         | -              | 15.521.676        | 12.981.857        | 28.503.533        | 23.851.101         | -              | 11.592.580        | 12.386.619        | 23.979.199        |
| <i>Persoane juridice, inclusiv:</i> | <i>9.815.927</i>   | -              | <i>8.187.383</i>  | <i>1.642.182</i>  | <i>9.829.565</i>  | <i>7.008.818</i>   | -              | <i>5.893.503</i>  | <i>1.112.716</i>  | <i>7.006.219</i>  |
| -conturi curente                    | 8.187.383          | -              | 8.187.383         | -                 | 8.187.383         | 5.893.503          | -              | 5.893.503         | -                 | 5.893.503         |
| -depozite la termen                 | 1.628.544          | -              | -                 | 1.642.182         | 1.642.182         | 1.115.315          | -              | -                 | 1.112.716         | 1.112.716         |
| <i>Persoane fizice, inclusiv:</i>   | <i>18.754.719</i>  | -              | <i>7.334.293</i>  | <i>1.339.675</i>  | <i>18.673.968</i> | <i>16.842.283</i>  | -              | <i>5.699.077</i>  | <i>11.273.903</i> | <i>16.972.980</i> |
| -conturi curente                    | 7.334.293          | -              | 7.334.293         | -                 | 7.334.293         | 5.699.077          | -              | 5.699.077         | -                 | 5.699.077         |
| -depozite la termen                 | 11.420.426         | -              | -                 | 11.339.675        | 11.339.675        | 11.143.206         | -              | -                 | 11.273.903        | 11.273.903        |
| Alte datorii financiare             | 263.243            | -              | -                 | 263.243           | 263.243           | 191.671            | -              | -                 | 191.671           | 191.671           |
| Datorii subordonate                 | 298.653            | -              | -                 | 230.600           | 230.600           | -                  | -              | -                 | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>31.400.615</b>  | -              | <b>15.540.134</b> | <b>15.632.838</b> | <b>31.172.972</b> | <b>25.131.100</b>  | -              | <b>11.608.822</b> | <b>13.609.115</b> | <b>25.217.937</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

| Banca  | 31 decembrie 2021  |                  |                   |                   |                   | 31 decembrie 2020  |                |                   |                   |                   |
|--|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Valoarea justă     |                  |                   |                   |                   | Valoarea justă     |                |                   |                   |                   |
|  | Valoarea contabilă | Nivelul 1        | Nivelul 2         | Nivelul 3         | Total             | Valoarea contabilă | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         | Total             |
| <b>Active financiare</b>                         |                    |                  |                   |                   |                   |                    |                |                   |                   |                   |
| Numerar  | 1.170.643          | 1.170.643        |                   |                   | 1.170.643         | 971.777            | 971.777        |                   |                   | 971.777           |
| Disponibilități la Banca Națională a Moldovei    | 7.575.840          | -                | 7.575.840         | -                 | 7.575.840         | 6.384.531          | -              | 6.384.531         | -                 | 6.384.531         |
| Plasamente la bănci                              | 3.739.580          | -                | 3.739.580         | -                 | 3.739.580         | 2.359.360          | -              | 2.359.360         | -                 | 2.359.360         |
| Investiții în titluri de datorie                 | -                  | -                | -                 | -                 | -                 | 1.598.964          | -              | 1.598.964         | -                 | 1.598.964         |
| <b>Credite acordate clienților:</b>              | 18.664.513         | -                | -                 | 14.190.552        | 14.190.552        | 14.669.321         | -              | -                 | 11.427.229        | 11.427.229        |
| <i>Credite acordate persoanelor juridice:</i>    | 12.099.361         | -                | -                 | 10.446.261        | 10.446.261        | 10.360.534         | -              | -                 | 8.959.884         | 8.959.884         |
| Credite investiționale                           | 4.213.516          | -                | -                 | 3.269.430         | 3.269.430         | 3.601.787          | -              | -                 | 2.781.586         | 2.781.586         |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 3.233.269          | -                | -                 | 2.909.900         | 2.909.900         | 3.014.150          | -              | -                 | 2.720.822         | 2.720.822         |
| Facilități rotative                              | 4.652.576          | -                | -                 | 4.266.931         | 4.266.931         | 3.744.597          | -              | -                 | 3.457.476         | 3.457.476         |
| <i>Credite acordate clienților retail:</i>       | 6.565.152          | -                | -                 | 3.744.291         | 3.744.291         | 4.308.787          | -              | -                 | 2.467.345         | 2.467.345         |
| Credite ipotecare                                | 3.436.643          | -                | -                 | 1.215.704         | 1.215.704         | 2.468.832          | -              | -                 | 962.487           | 962.487           |
| Credite de consum                                | 2.891.194          | -                | -                 | 2.320.090         | 2.320.090         | 1.627.975          | -              | -                 | 1.317.499         | 1.317.499         |
| Carduri de credit                                | 237.315            | -                | -                 | 208.497           | 208.497           | 211.980            | -              | -                 | 187.359           | 187.359           |
| Alte active financiare                           | 31.488             | -                | -                 | 31.488            | 31.488            | 28.644             | -              | -                 | 28.644            | 28.644            |
| <b>Total</b>                                     | <b>31.182.064</b>  | <b>1.170.643</b> | <b>11.315.420</b> | <b>14.222.040</b> | <b>26.708.103</b> | <b>26.012.597</b>  | <b>971.777</b> | <b>10.342.855</b> | <b>11.455.873</b> | <b>22.770.505</b> |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***42 Valoarea justă e și ierarhia valorilor juste (continuare)**

| Banca                               | 31 decembrie 2021  |                |                   |                   |                   | 31 decembrie 2020  |                |                   |                   |                   |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | Valoarea contabilă | Valoarea justă |                   |                   | Total             | Valoarea contabilă | Valoarea justă |                   |                   | Total             |
|                                     |                    | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         |                   |                    | Nivelul 1      | Nivelul 2         | Nivelul 3         |                   |
| <b>Datorii financiare</b>           |                    |                |                   |                   |                   |                    |                |                   |                   |                   |
| Plasamente de la bănci              | 18.458             | -              | 18.458            | -                 | 18.458            | 16.242             | -              | 16.242            | -                 | 16.242            |
| Împrumuturi                         | 2.160.402          | -              | -                 | 2.160.402         | 2.160.402         | 964.635            | -              | -                 | 967.185           | 967.185           |
| Depozite de la clienți              | 28.596.152         | -              | 15.547.182        | 12.981.857        | 28.529.039        | 23.874.382         | -              | 11.615.861        | 12.386.619        | 24.002.480        |
| <i>Persoane juridice, inclusiv:</i> | <i>9.841.433</i>   | -              | <i>8.212.889</i>  | <i>1.642.182</i>  | <i>9.855.071</i>  | <i>7.032.099</i>   | -              | <i>5.916.784</i>  | <i>1.112.716</i>  | <i>7.029.500</i>  |
| -conturi curente                    | 8.212.889          | -              | 8.212.889         | -                 | 8.212.889         | 5.916.784          | -              | 5.916.784         | -                 | 5.916.784         |
| -depozite la termen                 | 1.628.544          | -              | -                 | 1.642.182         | 1.642.182         | 1.115.315          | -              | -                 | 1.112.716         | 1.112.716         |
| <i>Persoane fizice, inclusiv:</i>   | <i>18.754.719</i>  | -              | <i>7.334.293</i>  | <i>11.339.675</i> | <i>18.673.968</i> | <i>16.842.283</i>  | -              | <i>5.699.077</i>  | <i>11.273.903</i> | <i>16.972.980</i> |
| -conturi curente                    | 7.334.293          | -              | 7.334.293         | -                 | 7.334.293         | 5.699.077          | -              | 5.699.077         | -                 | 5.699.077         |
| -depozite la termen                 | 11.420.426         | -              | -                 | 11.339.675        | 11.339.675        | 11.143.206         | -              | -                 | 11.273.903        | 11.273.903        |
| Alte datorii financiare             | 259.641            | -              | -                 | 259.641           | 259.641           | 182.525            | -              | -                 | 182.525           | 182.525           |
| Datorii subordonate                 | 298.653            | -              | -                 | 230.600           | 230.600           | -                  | -              | -                 | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>31.333.306</b>  | -              | <b>15.565.640</b> | <b>15.632.500</b> | <b>31.198.140</b> | <b>25.037.784</b>  | -              | <b>11.632.103</b> | <b>13.536.329</b> | <b>25.168.432</b> |

*Numerarul și echivalentele de numerar* - Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor în numerar este egală cu valoarea lor contabilă. *Credite și avansuri nete acordate clienților* – Creditele și avansurile nete acordate clienților sunt reduse cu ajustarea pentru deprecierea creditelor și avansurilor. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care vor fi primite. Fluxurile așteptate de numerar sunt actualizate la ratele curente ale pieței pentru a determina valoarea justă. *Titluri de datorie la cost amortizat* - includ numai active purtătoare de dobândă deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale și în cazul în care aceste fluxuri de numerar îndeplinesc testul SPPI. Valoarea justă a titlurilor de datorie la cost amortizat se bazează pe prețurile pieței sau pe cotațiile brokerului / dealerului. *Împrumuturile, plasamentele de la bănci* - valoarea justă a împrumuturilor cu rată variabilă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi fără preț de piață cotate se bazează pe fluxuri de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii pentru datoriile noi cu scadență rămasă similară.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***43 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare**

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

- a) active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:  
 (i) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  
 (ii) instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  
 b) active financiare la cost amortizat.

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2021:

| 31 decembrie 2021  | Grup                    |                             |                              |                   | Banca                   |                             |                              |                   |
|--|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
|  | Active financiare la CA | Active financiare la VJAERG | Datorii financiare la VJAERG | Total             | Active financiare la CA | Active financiare la VJAERG | Datorii financiare la VJAERG | Total             |
| <b>Active</b>  |                         |                             |                              |                   |                         |                             |                              |                   |
| Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei | 8.746.498               | -                           | -                            | 8.746.498         | 8.746.483               | -                           | -                            | 8.746.483         |
| Plasamente la bănci:                                     | 3.739.820               | -                           | -                            | 3.739.820         | 3.739.580               | -                           | -                            | 3.739.580         |
| - Conturi curente corespondente                          | 3.213.731               | -                           | -                            | 3.213.731         | 3.213.491               | -                           | -                            | 3.213.491         |
| - Depozite overnight                                     | 366.793                 | -                           | -                            | 366.793           | 366.793                 | -                           | -                            | 366.793           |
| - Plasamente de tip garanții în bănci                    | 159.296                 | -                           | -                            | 159.296           | 159.296                 | -                           | -                            | 159.296           |
| Investiții în titluri de datorii:                        | 18.578                  | 4.052.472                   | -                            | 4.071.050         | -                       | 4.052.472                   | -                            | 4.052.472         |
| - Bonuri de trezorerie                                   | 18.578                  | 3.678.618                   | -                            | 3.697.196         | -                       | 3.678.618                   | -                            | 3.678.618         |
| - Valori mobiliare de stat                               | -                       | 373.854                     | -                            | 373.854           | -                       | 373.854                     | -                            | 373.854           |
| Investiții în titluri de capitaluri proprii              | -                       | 3.769                       | -                            | 3.769             | -                       | 3.769                       | -                            | 3.769             |
| Credite și avansuri acordate clienților:                 | 18.627.190              | -                           | -                            | 18.627.190        | 18.664.513              | -                           | -                            | 18.664.513        |
| - Credite acordate persoanelor juridice                  | 12.054.689              | -                           | -                            | 12.054.689        | 12.099.361              | -                           | -                            | 12.099.361        |
| - Credite acordate persoanelor fizice                    | 6.572.501               | -                           | -                            | 6.572.501         | 6.565.152               | -                           | -                            | 6.565.152         |
| Creanțe aferente contractelor de leasing:                | 216.767                 | -                           | -                            | 216.767           | -                       | -                           | -                            | -                 |
| - Persoane juridice                                      | 70.650                  | -                           | -                            | 70.650            | -                       | -                           | -                            | -                 |
| - Persoane fizice  | 146.117                 | -                           | -                            | 146.117           | -                       | -                           | -                            | -                 |
| <b>Alte active financiare:</b>                           |                         |                             |                              |                   |                         |                             |                              |                   |
| Alte active financiare                                   | 44.013                  | -                           | -                            | 44.013            | 31.488                  | -                           | -                            | 31.488            |
| <b>Total active financiare</b>                           | <b>31.392.866</b>       | <b>4.056.241</b>            | <b>-</b>                     | <b>35.449.107</b> | <b>31.182.064</b>       | <b>4.056.241</b>            | <b>-</b>                     | <b>35.238.305</b> |
| <b>Datorii</b>   |                         |                             |                              |                   |                         |                             |                              |                   |
| <b>Alte datorii financiare:</b>                          |                         |                             |                              |                   |                         |                             |                              |                   |
| Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte       | -                       | -                           | 25.969                       | 25.969            | -                       | -                           | 25.969                       | 25.969            |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



**B.C. MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***43 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)**

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2020:

| 31 decembrie 2020  | Grup                          |                                   |                                    |                   | Banca                         |                                   |                                    |                   |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|  | Active<br>financiare<br>la CA | Active<br>financiare<br>la VJAERG | Datorii<br>financiare la<br>VJAERG | Total             | Active<br>financiare la<br>CA | Active<br>financiare la<br>VJAERG | Datorii<br>financiare la<br>VJAERG | Total             |
| <b>Active</b>  |                               |                                   |                                    |                   |                               |                                   |                                    |                   |
| Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei     | 7.356.359                     | -                                 | -                                  | 7.356.359         | 7.356.308                     | -                                 | -                                  | 7.356.308         |
| Plasamente la bănci:   | 2.359.578                     | -                                 | -                                  | 2.359.578         | 2.359.400                     | -                                 | -                                  | 2.359.400         |
| - Conturi curente corespondente                              | 1.244.878                     | -                                 | -                                  | 1.244.878         | 1.244.660                     | -                                 | -                                  | 1.244.660         |
| - Depozite overnight   | 483.214                       | -                                 | -                                  | 483.214           | 483.214                       | -                                 | -                                  | 483.214           |
| - Depozite la termen cu scadența inițială până la 3 luni     | 464.930                       | -                                 | -                                  | 464.930           | 464.930                       | -                                 | -                                  | 464.930           |
| - Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 3 luni | 86.073                        | -                                 | -                                  | 86.073            | 86.073                        | -                                 | -                                  | 86.073            |
| - Plasamente de tip garanții în bănci                        | 80.523                        | -                                 | -                                  | 80.523            | 80.523                        | -                                 | -                                  | 80.523            |
| Investiții în titluri de datorie:                            | 1.617.592                     | 2.464.160                         | -                                  | 4.081.752         | 1.598.964                     | 2.464.160                         | -                                  | 4.063.124         |
| - Bonuri de trezorerie                                       | 18.628                        | 2.083.061                         | -                                  | 2.101.689         | -                             | 2.083.061                         | -                                  | 2.083.061         |
| - Valori mobiliare de stat                                   | -                             | 381.099                           | -                                  | 381.099           | -                             | 381.099                           | -                                  | 381.099           |
| - Certificate emise de BNM                                   | 1.598.964                     | -                                 | -                                  | 1.598.964         | 1.598.964                     | -                                 | -                                  | 1.598.964         |
| Investiții în titluri de capitaluri proprii                  | -                             | 117.457                           | -                                  | 117.457           | -                             | 117.457                           | -                                  | 117.457           |
| Credite și avansuri acordate clienților:                     | 14.651.240                    | -                                 | -                                  | 14.651.240        | 14.669.321                    | -                                 | -                                  | 14.669.321        |
| - Credite acordate persoanelor juridice                      | 10.337.758                    | -                                 | -                                  | 10.337.758        | 10.360.534                    | -                                 | -                                  | 10.360.534        |
| - Credite acordate persoanelor fizice                        | 4.313.482                     | -                                 | -                                  | 4.313.482         | 4.308.787                     | -                                 | -                                  | 4.308.787         |
| Creanțe aferente contractelor de leasing:                    | 166.086                       | -                                 | -                                  | 166.086           | -                             | -                                 | -                                  | -                 |
| - Persoane juridice  | 53.483                        | -                                 | -                                  | 53.483            | -                             | -                                 | -                                  | -                 |
| - Persoane fizice  | 112.603                       | -                                 | -                                  | 112.603           | -                             | -                                 | -                                  | -                 |
| <b>Alte active financiare:</b>                               |                               |                                   |                                    |                   |                               |                                   |                                    |                   |
| Alte active financiare                                       | 49.817                        | -                                 | -                                  | 49.817            | 28.644                        | -                                 | -                                  | 28.644            |
| <b>Total active financiare</b>                               | <b>26.200.672</b>             | <b>2.581.617</b>                  | <b>-</b>                           | <b>28.782.289</b> | <b>26.012.637</b>             | <b>2.581.617</b>                  | <b>-</b>                           | <b>28.594.254</b> |
| <b>Datorii</b>   |                               |                                   |                                    |                   |                               |                                   |                                    |                   |
| <b>Alte datorii financiare:</b>                              |                               |                                   |                                    |                   |                               |                                   |                                    |                   |
| Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte           | -                             | -                                 | 25.629                             | 25.629            | -                             | -                                 | 25.629                             | 25.629            |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

## B.C. MAIB S.A.

### Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

---

#### 44 Părți afiliate

Părțile afiliate sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. În luarea în considerare a fiecărei posibile relații cu părțile afiliate, atenția se îndreaptă către substanța relației, nu doar la forma juridică.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Grupul a încheiat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2021 și 2020 este prezentată mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părțile afiliate pe parcursul desfășurării activității la prețurile pieței.

**Tranzacții cu alți acționari semnificativi.** Alți acționari semnificativi sunt cei cu puterea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale unei grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel. În perioada 2020 și 2021 nu au fost înregistrate tranzacții sau solduri cu HEIM Partners Limited, acționarul semnificativ al Grupului.

**Tranzacții cu filialele.** Banca deține investiții în filiale, reprezentate de MAIB-Leasing SA și Moldmediacard SRL, cu care a încheiat o serie de tranzacții în cursul normal al activității.

**Tranzacții cu personalul cheie din conducere.** Grupul a derulat operațiuni bancare cu membrii din conducere în cadrul desfășurării normale a activității. Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate și dețin responsabilitatea pentru planificarea, direcționarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie din conducere include membrii Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și conducerea executivă a Grupului. Aceste tranzacții au fost efectuate în condiții și termeni comerciali și la rate de dobândă de piață.

**Tranzacțiile cu alte părți afiliate.** Grupul consideră următoarele părți afiliate: companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie din conducere.

#### Termeni și condiții

O tranzacție cu o parte afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe un preț. Toate aceste tranzacții au fost efectuate în condiții similare cu cele aplicabile acordurilor cu terți, în ceea ce privește ratele dobânzii și clauzele colaterale.

În ceea ce privește părțile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Conturile curente au rata dobânzii de 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2022 și 2024, cu rata dobânzii fixă între 0,05-4,75%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2013 și decembrie 2021, cu scadență între 2022 și 2034, rata dobânzii fiind între 3.5-11,9% pentru credite și 11% pentru carduri de credit. Garanțiile financiare și alte angajamente acordate reprezintă scrisori de garanție revocabile și irevocabile, angajamente netrase pentru credite și carduri de credit acordate.

Banca a semnat cu Moldmediacard un contract prin care filiala oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri. Comisionul se calculează pe baza unui % aplicat la rulajul tranzacțiilor procesate și este prezentat la „Cheltuieli cu speze și comisioane”. Comisioanele pentru tranzacții sunt stabilite în acordul dintre părți și sunt considerate a fi efectuate în condiții de concurență.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

**44 Părți afiliate (continuare)**

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Grupului** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

|   | 2021                           |                     | 2020                           |                     |
|---|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
|   | Personalul cheie din conducere | Alte părți afiliate | Personalul cheie din conducere | Alte părți afiliate |
| <b>Elementele situației poziției financiare</b>                   |                                |                     |                                |                     |
| Credite și avansuri acordate clienților                           | 16                             | 690                 | 259                            | 2.435               |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit           | -                              | (7)                 | (2)                            | (27)                |
| Creanțe aferente leasingul  | 676                            | -                   | 136                            | -                   |
| Alte active   | -                              | 1.836               | -                              | 8.254               |
| Depozite de la clienți  | 52.364                         | 38.913              | 65.373                         | 28.923              |
| Datorii din operațiuni de leasing                                 | -                              | 1.033               | -                              | 1.638               |
| Provizioane la angajamente condiționale                           | 30                             | 59                  | 19                             | 61                  |
| <b>Situația profitului sau pierderii</b>                          |                                |                     |                                |                     |
| Venituri din dobânzi  | 34                             | 442                 | 52                             | 305                 |
| Cheltuieli cu dobânzi   | (780)                          | (71)                | (1.274)                        | (161)               |
| Venituri din speze și comisioane                                  | 209                            | 1.133               | 152                            | 867                 |
| Cheltuieli cu personalul  | (59.789)                       | (1.762)             | (64.114)                       | (1.187)             |
| Alte cheltuieli operaționale                                      | -                              | (1.798)             | -                              | (681)               |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit | (7)                            | (74)                | (19)                           | (79)                |
| <b>Alte angajamente</b>   |                                |                     |                                |                     |
| Garanții și alte angajamente financiare                           | 1.734                          | 7.011               | 1.646                          | 11.000              |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**B.C. MAIB S.A.**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***44 Părți afiliate (continuare)**În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Băncii** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

|  | 2021     |                                |                     | 2020     |                                |                     |
|--|----------|--------------------------------|---------------------|----------|--------------------------------|---------------------|
|  | Filiale  | Personalul cheie din conducere | Alte părți afiliate | Filiale  | Personalul cheie din conducere | Alte părți afiliate |
| <b>Elementele situației poziției financiare</b>                              |          |                                |                     |          |                                |                     |
| Credite și avansuri acordate clienților                                      | 46.303   | 16                             | 690                 | 25.375   | 259                            | 2.435               |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit                      | (677)    | -                              | (7)                 | (369)    | (2)                            | (27)                |
| Alte active  | -        | -                              | 1.836               | -        | -                              | 8.254               |
| Depozite de la clienți   | 25.506   | 52.364                         | 38.913              | 23.281   | 65.373                         | 28.923              |
| Datorii din operațiuni de leasing  | 118      | -                              | 1.033               | 119      | -                              | 1.638               |
| Provizioane la angajamente condiționale                                      | -        | 30                             | 59                  | 39       | 19                             | 61                  |
| <b>Situația profitului sau pierderii</b>                                     |          |                                |                     |          |                                |                     |
| Venituri din dobânzi   | 1.950    | 9                              | 442                 | 504      | 26                             | 305                 |
| Cheltuieli cu dobânzi  | (14)     | (780)                          | (71)                | (18)     | (1.274)                        | (161)               |
| Venituri din speze și comisioane   | 880      | 209                            | 1.133               | 277      | 152                            | 867                 |
| Cheltuieli cu speze și comisioane  | (30.926) | -                              | -                   | (31.183) | -                              | -                   |
| Alte venituri operaționale   | 450      | -                              | -                   | 450      | -                              | -                   |
| Cheltuieli cu personalul   | -        | (55.317)                       | (1.762)             | -        | (59.779)                       | (1.187)             |
| Alte cheltuieli operaționale   | -        | -                              | (1.798)             | -        | -                              | (681)               |
| Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit | (269)    | 7                              | 74                  | (369)    | (19)                           | (79)                |
| <b>Alte angajamente</b>  |          |                                |                     |          |                                |                     |
| Garanții și alte angajamente financiare                                      | -        | 1.734                          | 7.011               | 5.063    | 1.646                          | 11.000              |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**BC Maib S.A.****Notes to Consolidated and Separate financial statements for the year ended 31 December 2021***(All amounts are expressed in thousands MDL, if not stated otherwise)***44 Related parties (continued)**In the table below are disclosed the balances and transactions related parties of the **Bank** as at year ended 31 December:

|   | 2021         |                          |                       | 2020         |                          |                       |
|---|--------------|--------------------------|-----------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|
|   | Subsidiaries | Key management personnel | Other related parties | Subsidiaries | Key management personnel | Other related parties |
| <b>Statement of financial position elements</b> |              |                          |                       |              |                          |                       |
| Loans and advances to customers                 | 46,303       | 16                       | 690                   | 25,375       | 259                      | 2,435                 |
| Credit loss allowance                           | (677)        | -                        | (7)                   | (369)        | (2)                      | (27)                  |
| Other assets                                    | -            | -                        | 1,836                 | -            | -                        | 8,254                 |
| Due to customers                                | 25,506       | 52,364                   | 38,913                | 23,281       | 65,373                   | 28,923                |
| Lease liabilities                               | 118          | -                        | 1,033                 | 119          | -                        | 1,638                 |
| Provision for loan commitments                  | -            | 30                       | 59                    | 39           | 19                       | 61                    |
| <b>Statement of profit or loss</b>              |              |                          |                       |              |                          |                       |
| Interest income                                 | 1,950        | 9                        | 442                   | 504          | 26                       | 305                   |
| Interest expense                                | (14)         | (780)                    | (71)                  | (18)         | (1,274)                  | (161)                 |
| Fee and commission income                       | 880          | 209                      | 1,133                 | 277          | 152                      | 867                   |
| Fee and commission expense                      | (30,926)     | -                        | -                     | (31,183)     | -                        | -                     |
| Other operating income                          | 450          | -                        | -                     | 450          | -                        | -                     |
| Personnel expenses                              | -            | (55,317)                 | (1,762)               | -            | (59,779)                 | (1,187)               |
| Other operating expenses                        | -            | -                        | (1,798)               | -            | -                        | (681)                 |
| Credit loss allowance                           | (269)        | 7                        | 74                    | (369)        | (19)                     | (79)                  |
| <b>Other commitments</b>                        |              |                          |                       |              |                          |                       |
| Guarantees and other financial commitments      | -            | 1,734                    | 7,011                 | 5,063        | 1,646                    | 11,000                |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**BC MAIB S.A.****Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***44 Părți afiliate (continuare)****Remunerația managementului**

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2021 și 2020 după cum urmează:

|                                     | 2021          | Grup<br>2020  | 2021          | Banca<br>2020 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Remunerarea managementului executiv | 31.806        | 40.747        | 31.806        | 40.747        |
| Prime de asigurări medicale         | -             | 1.514         | -             | 1.514         |
| Contribuții de asigurări sociale    | 7.633         | 6.059         | 7.633         | 6.059         |
| <b>Total managementul executiv</b>  | <b>39.439</b> | <b>48.320</b> | <b>39.439</b> | <b>48.320</b> |
| Remunerarea Consiliului Băncii      | 8.817         | 5.437         | 8.817         | 5.437         |
| Prime de asigurări medicale         | -             | 152           | -             | 152           |
| Contribuții de asigurări sociale    | 1.487         | 609           | 1.487         | 609           |
| <b>Total Consiliul Băncii</b>       | <b>10.304</b> | <b>6.198</b>  | <b>10.304</b> | <b>6.198</b>  |

**45 Reclasificarea cifrelor comparative din 2020**

Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Grupul și Banca au efectuat următoarele reclasificări ale sumelor raportate anterior pentru a le prezenta într-o manieră mai reprezentativă.

i) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată a poziției financiare la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:*

Contractele de finanțare în valoare de 6.782 mii MDL au fost reclasificate de la poziția „Alte active financiare” la poziția „Credite și avansuri acordate clienților”.

|                             | Raportat   | Reclasificare | Ajustat    |
|-----------------------------|------------|---------------|------------|
| Credite acordate clienților | 14.644.458 | 6.782         | 14.651.240 |
| Alte active financiare      | 56.599     | (6.782)       | 49.817     |

ii) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată și separată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:*

Linia denumită anterior „Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea” a fost împărțită în două linii separate pentru a reflecta separat cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale „Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale” și „Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea”.

|  | Grup      |               |           | Banca     |               |           |
|--|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|
|  | Raportat  | Reclasificare | Ajustat   | Raportat  | Reclasificare | Ajustat   |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea | (272,907) | 272,907       | -         | (269,946) | 269,946       | -         |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale  | -         | (155,951)     | (155,951) | -         | (152,990)     | (152,990) |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea                       | -         | (116,956)     | (116,956) | -         | (116,956)     | (116,956) |

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

#### **46 Evenimente ulterioare datei de raportare**

##### **Impactul intervenției militare a Rusiei în Ucraina**

În urma intervenției militare ruse în Ucraina din 24 februarie 2022, autoritățile Republicii Moldova au declarat starea de urgență pentru 60 de zile până la 24 aprilie 2022. După șocul inițial și un nivel foarte înalt de incertitudine cu privire la modul în care criza va continua și potențiale escaladări viitoare, situația a devenit mai stabilă spre sfârșitul lunii martie 2022. Situația militară în Republica Moldova este stabilă, fără semne de activități militare, inclusiv în regiunea separatistă Transnistria.

Conflictul ruso-ucrainean are un impact major asupra economiei Republicii Moldova și a altor țări europene. Ministerul Economiei al Moldovei a ajustat rata de creștere estimată pentru 2022 la 0,3% (spre deosebire de creșterea de 13,9% pentru 2021). Principalul motiv al creșterii mai scăzute sunt prețurile externe semnificativ mai mari ca urmare a invaziei militare din Ucraina. Comparativ cu previziunile anterioare EBRD a ajustat creșterea PIB-ului pentru 2022 de la 4% la 2%. Se aștepta ca rata inflației să fie mai mare decât cea estimată inițial, aproximativ pînă la 25% conform așteptărilor BNM.

La nivelul sistemului bancar, la 15 martie 2022, Comitetul Executiv al BNM a adoptat următoarele hotărâri:

- Creșterea ratei de bază aplicate la operațiunile majore de politică monetară pe termen scurt cu 2%, de la 10,50% la 12,50% pe an.
- Creșterea ratelor dobânzilor:
  - la credite overnight cu 2%, de la 12,50% la 14,50% pe an; și
  - la depozitele overnight cu 2%, de la 8,50% la 10,50% pe an.
- Menținerea ratei rezervelor obligatorii din resursele financiare atrase în valuta liber convertibilă la nivelul actual de 30% din baza de calcul.

BNM monitorizează cu atenție situația din sistemul bancar, reitând că acesta este stabil și viabil și dispune de suficiente instrumente de reacție în cazul unor semne de scădere a stabilității financiare ale băncilor din Republica Moldova.

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

Expunerea Băncii față de băncile din Rusia, Ucraina și Belarus a fost redusă treptat, atingând nivelul de 31 milioane MDL la 31 martie 2022. Mai puțin de 10% dintre entitățile juridice deservite de Bancă au relații de afaceri cu Rusia, Ucraina sau Belarus. Având în vedere natura incertă a evoluțiilor actuale, este încă prematur de a cuantifica impactul potențial viitor asupra rezultatelor financiare ale Băncii pentru 2022 și ulterioare. Orice impact economic asupra Băncii și clienților săi cu relații economice cu această zonă geografică expusă riscului va depinde în primul rând de durata intervenției militare și de intensitatea măsurilor politice și economice întreprinse, precum și de restricțiile implementate.

La data aprobării acestor situații financiare, situația intervenției militare a Rusiei în Ucraina este încă în evoluție. Conducerea Băncii monitorizează cu strictețe orice evoluție și este pregătită să întreprindă măsuri adecvate pentru a atenua efectele potențiale actuale și viitoare asupra Băncii. Domeniile în care Banca va întreprinde măsuri viitoare, pot impacta estimările contabile, metodele de calcul și ipotezele luate în considerare pentru determinarea pierderilor de credit așteptate pentru activele financiare și alte provizioane.

Intervenția militară a Rusiei în Ucraina și impactul aferent asupra Grupului și Băncii sunt evenimente care nu conduc la ajustare după data de raportare, care nu afectează măsurarea și clasificarea activelor și datoriilor în situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2021.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 22 aprilie 2022 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef

DI Giorgi Shagidze

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.