

Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii

DAREA DE SEAMĂ ANUALĂ

a Consiliului BC „MAIB” S.A. privind activitatea desfășurată în perioada
22.07.2021– 15.06.2022

Stimați acționari,

În conformitate cu art. 64 alin. (6) al Legii privind societățile pe acțiuni, punctele 10.3.-10.4. din Regulamentul Consiliului BC “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A., Consiliul băncii vă prezintă Darea de seamă anuală privind activitatea desfășurată în perioada **22.07.2021– 15.06.2022**.

În perioada dintre Adunările generale ordinare anuale ale acționarilor băncii Consiliul băncii a avut drept călăuză hotărârile Adunărilor generale precedente, Planul de desfășurare a ședințelor sale, aprobat după Adunarea generală ordinară anuală din 2021, dispozițiile legislației, Statutului băncii și Regulamentului Consiliului.

În perioada de referință, Consiliul băncii a activat în componența a 7 membri, aleși de Adunarea generală anuală a acționarilor băncii din 23.07.2020 și confirmați de Banca Națională a Moldovei (**dl Vytautas Plunksnis, dl Victor Miculeț, dl Vasile Tofan, dna Natalia Vrabie, dna Maryna Kvashnina, dl Ivane Gulmagarashvili și dl Konrad Kozik**).

I. Ședințele Consiliului băncii

În perioada de raportare, **22.07.2021 – 01.06.2022**, au fost petrecute în total **46** de ședințe ale Consiliului băncii, dintre care, **24** cu prezentă, la care au fost examinate **116** subiecte și **22** prin corespondență, la care au fost examinate în total **91** subiecte.

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

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

1. Darea de seama a Executivului despre rezultatele activității băncii (trimestrial);
2. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern în trimestrul precedent (trimestrial);
3. Raportul privind gestionarea riscurilor în cadrul băncii (trimestrial);
4. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);

5. Opinia auditorului independent asupra bilanțului și situațiilor financiare ale băncii la 31.12.2021 (anual);
6. Cu privire la aprobarea și ajustarea Planului Strategic al băncii pentru anii 2022-2024, inclusiv bugetul băncii;
7. Cu privire la Planul de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și neajunsurilor expuse în Raportul Băncii Naționale a Moldovei pe marginea controlului tematic, efectuat în bancă;
8. Cu privire la convocarea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii.

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

- Comitetul de Numire și Remunerare s-a întrunit în 7 ședințe, la care a examinat 15 subiecte;
- Comitetul de Risc, care s-a întrunit în 11 ședințe și a examinat 24 subiecte;
- Comitetul de Audit, care s-a întrunit în 8 ședințe fiind examinate 8 subiecte în perioada de raportare.

Cele mai importante subiecte examinate de comitetele specializate ale Consiliului băncii fiind:

Comitetul de risc:

1. Limitele riscului de țară în cadrul operațiunilor efectuate de BC "Moldova-Agroindbank" S.A;
2. Măsurile curente de reducere a expunerii băncii la riscurile gestionate de Divizia Risc și Conformitate ținând cont de mediul economic și politic actual din Republica Moldova;
3. Raportul privind rezultatele realizării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
4. Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital;
5. Raportul privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern;
6. Raportul privind evoluția riscului de credit, operațional, de lichiditate și de piață – trimestrial;
7. Starea Sistemului de Management al Securității Informației în bancă – trimestrial;
8. Activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate – trimestrial;
9. Strategia de administrare a riscurilor și Declarația privind apetitul la risc;
10. Politicile de creditare pentru fiecare din segment de clienți (Corporativi, Întreprinderi Mici și Mijlocii, Retail);
11. Raportul privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului;
12. Situația curentă în Republica Moldova și impactul potențial asupra portofoliului de credite și riscului de credit.

Comitetul de Numire și Remunerare:

1. Sistemul de remunerare a muncii aplicate în cadrul băncii, inclusiv compensația variabilă pentru anul 2021 pentru angajații Departamentului Audit Intern;
2. Evaluarea personalului identificat;
3. Desemnarea Vicepreședintelui Comitetului de Conducere al băncii;
4. Planul de motivare pe termen lung;
5. Structura organizațională a băncii;
6. Crearea Oficiului de Transformare Digitală;
7. Realizarea nivelului indicatorilor de performanță 2021 de către Comitetul de Conducere maib pentru achitarea primei anuale de performanță 2021.

Comitetul de Audit:

1. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern - trimestrial;
2. Examinarea și aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern în anul 2022;
3. Actualizarea unor acte normative ale Departamentului Audit Intern;
4. Rezultatele auditului efectuat de compania ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL și situațiile financiare individuale și consolidate ale BC “MAIB” S.A., pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

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

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

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

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

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

Banca a întreprins măsurile necesare implementării cerințelor regulatorii și recomandărilor primite ca urmare a evaluărilor efectuate de Banca Națională a Moldovei. În acest scop de către Consiliul băncii au fost aprobate politici și regulamente pentru a menține cadrul de guvernare a riscurilor actualizat și conform bunelor practici; a examinat și aprobat Raportul privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului în care au fost integrate recomandările parvenite de la Banca Națională a Moldovei în cadrul procesului de supraveghere și evaluare.

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

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

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

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

În perioada de raportare, Consiliul nu a examinat și banca nu a încheiat nici o tranzacție cu conflict de interese și nici o tranzacție de proporții.

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

Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, acceptate de Consiliu și de organul executiv, au fost încheiate în aceleași condiții și pe aceleași termene ca și tranzacțiile cu persoane care nu sunt afiliate băncii. Adică, aceste tranzacții nu prevăd careva avantaje comparativ cu tranzacțiile similare, încheiate de bancă cu majoritatea clienților săi.

De asemenea, membrii Consiliului băncii au asigurat respectarea cerințelor legislației în vigoare prin prezentarea în termene oportune a Notelor privind dezvăluirea anuală a conflictului de interese.

IV. Politica de remunerare

În perioada de raportare, remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și angajaților băncii s-a efectuat conform Politicii băncii în domeniul managementului resurselor umane, Politicii privind numirea și remunerarea membrilor organului de

conducere a băncii și persoanelor care dețin funcții-cheie și actelor normative interne aprobate în bancă, în special, regulamentelor, statelor de personal și în limitele bugetului băncii.

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

a) practicile de remunerare a muncii aplicate în cadrul băncii corespund cadrului legal și politicilor de remunerare ale băncii, precum și strategiei băncii de dezvoltare pe termen lung;

b) stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin cont de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și prognoza veniturilor, și nu creează premise pentru asumarea de către angajații băncii a riscurilor excesive;

c) sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital, iar politica de remunerare generală este în concordanță cu acestea și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă, și este aliniată cu modelul de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale băncii.

În anul 2021 cheltuielile băncii legate de remunerarea muncii administratorilor au constituit:

- remunerarea membrilor Consiliului băncii – 10,304 mii lei, inclusiv asigurările sociale și medicale;
- remunerarea Executivului băncii (Președintele, Prim-Vicepreședintele și Vicepreședinții Comitetului de Conducere al băncii) și altor administratori (contabilul-șef și alte persoane identificate drept persoane cu funcții-cheie) – 39,439 mii lei, inclusiv asigurările sociale și medicale.

În anul 2022 Consiliul băncii se va axa în continuare pe menținerea în bancă a personalului cheie și motivarea celor care se evidențiază în realizarea sarcinilor trasate, precum și pe atragerea unor specialiști valoroși pentru activitățile băncii.

V. Aplicarea bunelor practici de guvernare corporativă

În anul 2021, BC "MAIB" SA a continuat eforturile în vederea asigurării unei guvernări corporative prudente și eficiente. În vederea consolidării principiilor de guvernare corporativă dar și de implementare a unor noi standarde de guvernare corporativă, în cadrul Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 23.07.2020, a fost aprobat Consiliul băncii, care la moment își exercită atribuțiile în componență deplină.

În activitatea sa Consiliul băncii este asistat de 3 comitete:

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

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

În corespundere cu cerințele legislației, pe parcursul anului 2021 și în anul 2022, Consiliul băncii a efectuat o evaluare a Comitetului de Conducere, constatând că, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, membrii Comitetului de Conducere sunt pe măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, principalele riscuri la care este expusă banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

În perioada 22.07.2021 - 01.06.2022 au fost efectuate modificări în componența Comitetului de Conducere al băncii, și anume:

1. a încetat înainte de termen, prin acordul părților, contractul individual de muncă cu Vicepreședintele Comitetului de Conducere al băncii – conducător al Diviziei Finanțe, dl Vitalie Lungu;
2. a fost identificat dl Macar Stoianov în funcția de membru al Comitetului de Conducere (Vicepreședinte) – conducător al Diviziei Finanțe, care își va exercita atribuțiile după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

În perioada 17.05.2021 – 11.06.2021, banca a fost supusă unui control tematic, din partea Băncii Naționale a Moldovei, în vederea evaluării funcțiilor de control intern (riscuri, conformitate și audit). Astfel, Banca a elaborat Planul de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și neajunsurilor expuse în Raportul Băncii Naționale a Moldovei pe marginea controlului tematic, efectuat în BC "MAIB" S.A. (activitatea băncii în perioada 31.12.2018 – 31.03.2021) și realizarea prescripțiilor și recomandărilor din Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.19 din 10 februarie 2022, aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 10.03.2022. Ulterior, banca, trimestrial va raporta Băncii Naționale a Moldovei statutul îndeplinirii acțiunilor din Planul de măsuri.

Pe parcursul perioadei de raportare s-a continuat procesul de consolidare a domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin:

- a) fortificarea cadrului normativ aferent domeniului în activitatea entităților raportoare supravegheate de Banca Națională a Moldovei;
- b) asigurarea efectuării unui audit extern complex în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ceea ce va permite de a evalua adecvarea gradului de conformare a politicilor și procedurilor interne ale băncii cu normele aferente domeniului, și determinarea măsurilor suplimentare necesare a fi luate pentru respectarea cerințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- c) derularea unui nou proces de identificare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și determinarea acțiunilor necesare de întreprins pentru minimizarea vulnerabilităților și a amenințărilor identificate.

Aferent fortificării sistemului de control intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în anul 2021 Banca a fost supusă unei misiuni de audit special efectuat de compania ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL, a cărei concluzie a fost că sistemul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și implementării sancțiunilor internaționale al Băncii este operațional și funcționează la un nivel adecvat, totodată fiind înaintate unele recomandări în vederea îmbunătățirii Programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului existent.

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

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

VI. Dezvăluirea informației

În calitate de emitent al valorilor mobiliare, banca a asigurat dezvăluirea informației către acționari, creditori, autorități publice și către publicul larg despre valorile sale mobiliare și despre activitatea sa în modalitățile, volumul și structura stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la piața de capital, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare și ale Băncii Naționale a Moldovei.

Transparența este o condiție indispensabilă pentru o guvernare corporativă sustenabilă și eficientă. În acest sens banca publică informații prin rapoartele periodice, inclusiv anuale, ale băncii, prin rapoartele transmise autorităților de supraveghere sau prin alte forme prevăzute de legislație.

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

VII. Alte subiecte

Pe perioada activității sale Consiliul a examinat și alte subiecte, din care evidențiem cele ce țin de:

1. Aprobarea tranzacțiilor de credit din categoria expunerii "mari";
2. Examinarea statutului inițiativei strategice privind Oferta publică inițială;
3. Aprobarea Planului de motivare pe termen lung a managerilor și angajaților băncii, inclusiv Contractului-tip de opțiune;
4. Derularea proiectului Maib Agile Transformation;
5. Crearea Oficiului de Transformare Digitală;
6. Realizarea inițiativelor strategice;
7. Reorganizarea unor diviziuni a băncii;
8. Plata dividendelor pentru anul 2021;
9. Introducerea modificărilor în lista sucursalelor băncii;
10. Examinarea informației aferente situației operative;
11. Proiectele de hotărâri și alte chestiuni legate de pregătirea și ținerea Adunărilor generale ale acționarilor băncii;
12. Aprobarea actelor normative ale băncii, care țin de competența Consiliului (regulamente, politici ș.a.).

VIII. Opinia Consiliului privind activitatea băncii în anul 2021

Consiliul maib a analizat exhaustiv și a aprobat Strategia băncii, revizuiind-o și actualizând operativ în conformitate cu necesitățile situației reale și a evoluției piețelor. De asemenea, Consiliului supraveghează implementarea Strategiei și obiectivelor strategice, precum și strategia de risc.

Consiliu maib asigură conformarea băncii în ceea ce privește cerințele legislației privind controlul intern adecvat.

În perioada dată membrii Consiliului au continuat creșterea și îmbunătățirea calificativelor sale profesionale, participând la instruirii și studiind sursele necesare informaționale, autohtone și internaționale, care vizează guvernanta corporativă, administrarea riscurilor, adecvarea capitalului, chestiuni aferente lichidității și alte chestiuni orientate spre întărirea băncii, dezvoltarea sa și implementarea politicilor adecvate pe domenii.

În perioada de raportare, Consiliul băncii a reușit să facă față provocărilor atât de ordin social-economic, care au avut loc în regiune, dar și a celor legate de schimbările pieței și modificările legislative. Acest fapt se confirmă prin rezultatele financiare pozitive, care au fost raportate astăzi de către conducerea băncii, și care se reflectă și în opinia auditorului independent.

În pofida crizei generate de pandemia COVID-19 și situației în regiune, Consiliul și Comitetul de Conducere al băncii au asigurat o administrare prudentă, eficientă, caracterizată de o reacție operativă la orice schimbări și orientată spre o dezvoltare stabilă și durabilă a acesteia.

Consiliul

BC"MAIB"S.A.