

SITUAȚII  
FINANCIARE  
CONSOLIDATE  
ȘI INDIVIDUALE  
31 DECEMBRIE 2025

# **EXIM BANCA ROMÂNESCĂ S.A.**

## **SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE 31 DECEMBRIE 2025**

**Întocmite în conformitate cu Standardele  
Internaționale de Raportare Financiară  
adoptate de Uniunea Europeană**

## CUPRINS:

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individual

I. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL .....	1
II. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....	2
III. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE .....	3
IV. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII ...	4
V. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE .....	8
VI. NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE.....	9
01. Informații generale .....	9
02. Politici contabile semnificative .....	10
03. Venituri din dobânzi .....	41
04. Cheltuieli cu dobânzile .....	41
05. Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, Angajamente și garanții acordate .....	42
06. Câștig/(pierdere) din diferențele de curs valutar, din tranzacționare și din instrumente derivate .....	43
07. Rezultat net aferent derecunoașterii Investițiilor în instrumente financiare FVOCI .....	43
08. Venituri din comisioane, net .....	44
09. Rezultat net din activități de asigurare .....	44
10. Alte venituri .....	47
11. Salarii și alte cheltuieli asimilate .....	47
12. Alte cheltuieli de exploatare .....	48
13. Impozitul pe profit .....	49
14. Conturi deschise la Banca Națională a României .....	50
15. Creanțe asupra instituțiilor de credit .....	50
16. Instrumente financiare derivate .....	51
17. Credite .....	52
18. Investiții .....	57
19. Imobilizări corporale și necorporale .....	60
20. Investiții imobiliare.....	64
21. Alte active .....	64
22. Datorii privind băncile .....	65
23. Depozite atrase de la Ministerul Finanțelor .....	65
24. Remunerarea operațiunilor în mandat.....	69
25. Datorii privind clientela .....	70
26. Provizioane .....	70
27. Alte datorii .....	73
28. Alte datorii diverse .....	73
29. Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate .....	73
30. Capital social.....	74
31. Dividende .....	74
32. Rezultat reportat și acțiuni proprii.....	75
33. Rezerve.....	75
34. Alte elemente ale rezultatului global .....	76
35. Datorii contingente. Angajamente și aranjamente de leasing .....	77
36. Managementul riscului .....	78
37. Riscul de credit .....	84
39. Riscul de lichiditate .....	97
39. Riscul de piață .....	104
40. Cerințe de capital .....	115
41. Valoarea justă a instrumentelor financiare .....	115
42. Tranzacții cu părți afiliate .....	118
43. Evenimente ulterioare datei bilanțului.....	122

## **Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale**

În conformitate cu articolul 10, aliniatul 1 din Legea Contabilității nr.82/1991, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de Președinte Executiv al Exim Banca Românească S.A., conform articolelor 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31 decembrie 2025, la nivel consolidat pentru Grupul Exim Banca Românească S.A., respectiv la nivel individual pentru Exim Banca Românească S.A. și confirm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2025 sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și implementate în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2025 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată;
- c) Grupul Exim Banca Românească S.A., respectiv Exim Banca Românească S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Grupul Exim Banca Românească S.A. cuprinde Exim Banca Românească S.A. și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A..

Exim Banca Românească S.A. este societatea mamă a Grupului, cu sediul principal în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J1992008799402.

Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. este filiala grupului, cu sediul în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/3151/2009.

**Președinte Executiv,  
Traian Sorin Halalai**

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii  
Exim Banca Românească S.A.

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale și consolidate

#### Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situațiile financiare”) ale Exim Banca Românească S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în str. Barbu Delavrancea, nr. 6A, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361560, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:
  - Situațiile financiare individuale
    - Total capitaluri proprii: 3.113.509 mii Lei
    - Profit net al exercițiului financiar: 139.077 mii Lei
  - Situațiile financiare consolidate
    - Total capitaluri proprii: 3.150.615 mii Lei
    - Profit net al exercițiului financiar: 160.335 mii Lei
- În opinia noastră:
  - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (“IFRS Adoptate de UE”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS Adoptate de UE aplicabile Instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
  - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS Adoptate de UE și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

#### Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale și consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entități afiliate acestora (colectiv, “organizația Deloitte”) DTTL (denumită și “Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și amănunțit și nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/deloitte](http://www.deloitte.com/ro/deloitte)

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<p>Conform IFRS 9, Grupul și Banca înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 2 lit. I. la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2025 Grupul și Banca au înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 475.905 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 15.380.923 mii RON.</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului și Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual.</li> <li>• eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Evaluarea controalelor cheie interne:</p> <p>Am verificat adecvarea proceselor și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare.</li> </ul> <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am evaluat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• Evaluarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;</li> <li>• evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în notele semnificative ale situațiilor financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b></p> <p>Facem referire la notele 3 și 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 1.077.545 mii RON, provenind din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului și al Băncii, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii.</p> <p>Comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi;</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor:</p> <p>Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</p> <p>Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte.</p> <p>Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</p> <p>Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.</p> <p>Am evaluat prezentarea notelor semnificative din situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

## Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și raportul privind durabilitatea, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

## Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul Consiliului de Administrație („Raportul administratorilor”), am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17 și articolele 32-34.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;

- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17 și articolele 32-34;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de 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 Standardele Internaționale de Audit 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 preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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.
  - Evaluăm gradul de adecvare a 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 a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimentele sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului 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 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 să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
  - Planificăm și efectuăm auditul Grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau departamentelor din cadrul Grupului, ca bază pentru exprimarea unei opinii cu privire la situațiile financiare ale Grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și revizuirea activității de audit efectuate pentru auditul Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre altele aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

#### **Raport privind alte dispoziții legale și de reglementare**

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 8 mai 2023 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale Exim Banca Românească S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 6 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020 până la 31 decembrie 2025.

#### **Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit**

16. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS Adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare, punctele 57<sup>a</sup>-57<sup>o</sup>, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1  
București, România  
3 aprilie 2026

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.**

**Registru Public Electronic: FA25**

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Dobre Irina Elena**

**Registru Public Electronic: AF3344**

## I. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL

	Nota	31-Dec-25		31-Dec-24	
		Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din dobânzi	3	1.530.969	1.527.383	1.605.575	1.603.672
Cheltuieli cu dobânzile	4	-1.023.882	-1.027.731	-1.096.048	-1.099.373
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		<b>507.087</b>	<b>499.652</b>	<b>509.527</b>	<b>504.299</b>
Venituri din comisioane		167.317	167.473	149.825	149.660
Cheltuieli cu comisioanele		-43.333	-43.489	-30.499	-30.477
<b>Venituri din comisioane, net</b>	8	<b>123.984</b>	<b>123.984</b>	<b>119.326</b>	<b>119.183</b>
Venituri din asigurare		62.413	-	62.750	-
Cheltuieli din servicii de asigurare (daune plătite și cheltuieli de achiziție)		-28.490	-	-19.960	-
Cheltuieli din contracte de reasigurare		-18.935	-	-30.353	-
<b>Rezultat net activități asigurare</b>		<b>14.988</b>	<b>-</b>	<b>12.437</b>	<b>-</b>
Venituri (+)/ cheltuieli (-) nete financiare din contracte de asigurare		-1.546	-	-1.491	-
Venituri/ cheltuieli nete financiare din reasigurare		440	-	795	-
<b>Venit financiar net (+profit/ -pierdere)</b>		<b>-1.106</b>	<b>-</b>	<b>-697</b>	<b>-</b>
<b>Rezultat net activități asigurare (+profit/-pierdere)</b>	9	<b>13.882</b>	<b>-</b>	<b>11.741</b>	<b>-</b>
Câștig/(pierdere) din diferența de curs valutar	6	44.794	44.841	46.175	46.222
Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate	6	113.202	113.202	57.947	57.947
Câștig/(pierdere) din Investiții imobiliare	20	837	837	761	761
Alte venituri	10	24.320	17.500	11.484	11.484
<b>Venit operațional</b>		<b>828.106</b>	<b>800.016</b>	<b>756.961</b>	<b>739.896</b>
Salarii și alte cheltuieli asimilate	11	-250.379	-250.379	-221.833	-221.833
Cheltuieli cu amortizarea	19	-64.073	-64.073	-56.880	-56.880
Alte cheltuieli de exploatare	12	-192.756	-191.427	-155.309	-155.309
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-507.208</b>	<b>-505.879</b>	<b>-434.022</b>	<b>-434.022</b>
<b>Rezultat net înainte de ajustări pentru pierderi așteptate</b>		<b>320.898</b>	<b>294.137</b>	<b>322.939</b>	<b>305.874</b>
Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, angajamente și garanții acordate	5	-114.449	-112.940	-212.185	-211.762
<b>Profit brut înainte de impozitare</b>		<b>206.449</b>	<b>181.197</b>	<b>110.754</b>	<b>94.112</b>
(Cheltuiala) din impozit pe profit curent și amânat	13	-46.114	-42.120	-24.317	-21.032
<b>Profit net, atribuibil:</b>		<b>160.335</b>	<b>139.077</b>	<b>86.437</b>	<b>73.080</b>
<i>Intereselor care controlează</i>		160.031		86.245	
<i>Intereselor care nu controlează</i>		304		192	

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

Traian Sorin Halalai  
 Președinte Executiv

Lidia Stan  
 Vicepreședinte Executiv

**II. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Profitul net al perioadei</b>	<b>160.335</b>	<b>139.077</b>	<b>86.437</b>	<b>73.080</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>	<b>15.475</b>	<b>15.475</b>	<b>1.649</b>	<b>1.649</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global reclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare</b>	<b>14.500</b>	<b>14.500</b>	<b>859</b>	<b>859</b>
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor financiare de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.209	17.209	1.095	1.095
Impozit amânat aferent instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-2.709	-2.709	-236	-236
<b>Alte elemente ale rezultatului global nereclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>790</b>	<b>790</b>
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.161	1.161	790	790
Surplus din reevaluare	-	-	-	-
Impozit amânat aferent surplus din reevaluare	-186	-186	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Total rezultat global pentru perioada</b>	<b>175.810</b>	<b>154.552</b>	<b>88.086</b>	<b>74.729</b>
<b>Profit net/(pierdere) atribuibil (a):</b>	<b>160.335</b>	-	<b>86.437</b>	-
Intereselor care controlează	160.031	-	86.245	-
Intereselor care nu controlează	304	-	192	-
<b>Rezultat global atribuibil:</b>	<b>175.810</b>	-	<b>88.086</b>	-
Intereselor care controlează	175.506	-	87.894	-
Intereselor care nu controlează	304	-	192	-

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

**Traian Sorin Halalai**  
 Președinte Executiv

**Lidia Stan**  
 Vicepreședinte Executiv

### III. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE	Nota	31-Dec-25		31-Dec-24	
		Grup	Banca	Grup	Banca
Numerar		428.383	428.383	182.597	182.597
Conturi la Banca Națională a României	14	5.134.427	5.134.427	5.374.138	5.374.138
Creanțe asupra instituțiilor de credit	15	1.420.640	1.401.039	2.479.058	2.465.014
Instrumente financiare derivate	16	6.831	6.831	42.594	42.594
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	18	477.313	477.313	251.439	251.439
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	18	2.125.982	2.125.982	1.105.358	1.105.358
- investiții în instrumente de capital		7.870	7.870	6.777	6.777
- titluri de datorie		2.118.112	2.118.112	1.098.581	1.098.581
Titluri de datorie la cost amortizat	18	4.431.146	4.371.806	3.015.183	2.957.541
Credite, net	17	14.905.018	14.905.018	13.851.573	13.851.573
Investiții în filiale	18	-	61.046	-	61.046
Imobilizări corporale, net	19	243.270	239.715	219.888	215.516
Imobilizări necorporale, net	19	65.093	63.519	60.768	59.460
Investiții imobiliare	20	46.696	46.696	45.859	45.859
Alte active	21	168.474	125.372	122.008	113.019
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	9	15.850	-	16.622	-
Creanțe privind impozitul amânat	13	13.929	13.929	14.652	14.652
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>29.483.052</b>	<b>29.401.076</b>	<b>26.781.737</b>	<b>26.739.806</b>
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>					
Instrumente financiare derivate	16	29.703	29.703	3.283	3.283
Depozite de la bănci	22	3.396.740	3.396.740	1.252.065	1.252.065
Depozite de la Ministerul Finanțelor	23	2.193.671	2.193.671	2.799.627	2.799.627
Depozite de la clientelă	25	20.073.598	20.183.097	20.075.498	20.151.431
Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate	29	89.096	89.081	98.363	96.922
Provizioane	26	94.735	91.209	81.563	77.904
Alte datorii	27	378.495	304.066	262.893	238.044
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	9	76.399	-	72.067	-
Împrumuturi subordonate	22	-	-	411.587	411.587
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>26.332.437</b>	<b>26.287.567</b>	<b>25.056.946</b>	<b>25.030.863</b>
Capital social	30	2.765.014	2.765.014	1.514.997	1.514.997
Rezultat reportat, nerepartizat	32	416.188	418.013	347.333	356.370
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	32	-742.485	-742.485	-742.485	-742.485
Rezerve	33	665.252	627.724	574.076	550.291
Rezerva din reevaluare imobilizări corporale	33	41.216	41.216	41.218	41.218
Alte elemente ale rezultatului global	34	4.027	4.027	-11.448	-11.448
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor companiei mamă</b>		<b>3.149.212</b>	<b>3.113.509</b>	<b>1.723.691</b>	<b>1.708.943</b>
<b>Interese care nu controlează</b>		<b>1.404</b>	<b>-</b>	<b>1.100</b>	<b>-</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3.150.615</b>	<b>3.113.509</b>	<b>1.724.791</b>	<b>1.708.943</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>29.483.052</b>	<b>29.401.076</b>	<b>26.781.737</b>	<b>26.739.806</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

Traian Sorin Halalai  
Președinte Executiv

Lidia Stan  
Vicepreședinte Executiv

#### IV. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

Grupul – 31 Decembrie 2025	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerva aferentă instrumentelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, inflatare capital social IAS 29	Rezultat reportat	Total atribuibil deținătorilor de acțiuni în compania mamă	Interese care nu controlează	Total Capitaluri Proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.218</b>	<b>-11.448</b>	<b>574.076</b>	<b>-742.485</b>	<b>347.334</b>	<b>1.723.691</b>	<b>1.100</b>	<b>1.724.791</b>
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	15.475	-	-	-	15.475	-	15.475
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-2	-	-	-	2	-	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	10.178	-	149.852	160.031	304	160.335
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>	<b>15.475</b>	<b>10.178</b>	<b>-</b>	<b>149.852</b>	<b>175.506</b>	<b>304</b>	<b>175.810</b>
Reconstituire rezerve	-	-	-	80.998	-	-80.998	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende acordate acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	1.250.017	-	-	-	-	-	1.250.017	-	1.250.017
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>2.765.014</b>	<b>41.216</b>	<b>4.027</b>	<b>665.252</b>	<b>-742.485</b>	<b>416.188</b>	<b>3.149.212</b>	<b>1.404</b>	<b>3.150.615</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Lidia Stan**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**EXIM BANCA ROMÂNĒASCA S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiu financiar încheiat la 31 decembrie 2025**

(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)

Grupul – 31 Decembrie 2024	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerva aferentă instrumentelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, inflatare capital social IAS 29	Rezultat reportat	Total atribuibil deținătorilor de acțiuni în compania mamă	Interese care nu controlează	Total Capitaluri Proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.222</b>	<b>-13.097</b>	<b>499.336</b>	<b>-742.485</b>	<b>335.826</b>	<b>1.635.799</b>	<b>908</b>	<b>1.636.707</b>
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.649	-	-	-	<b>1.649</b>	-	<b>1.649</b>
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-4	-	-	-	4	-	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	6.402	-	79.841	<b>86.243</b>	192	<b>86.437</b>
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-4</b>	<b>1.649</b>	<b>6.402</b>	<b>-</b>	<b>79.845</b>	<b>87.894</b>	<b>192</b>	<b>88.086</b>
Reconstituire rezerve	-	-	-	68.338	-	-68.338	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende acordate acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.218</b>	<b>-11.448</b>	<b>574.076</b>	<b>-742.485</b>	<b>347.333</b>	<b>1.723.691</b>	<b>1.100</b>	<b>1.724.791</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Lidia Stan**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**EXIM BANCA ROMÂNĒASCA S.A.**  
**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiu financiar încheiat la 31 decembrie 2025**  
*(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)*

<i>Banca – 31 Decembrie 2025</i>	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, IAS 29	Rezultatul reportat	Interese minoritare	Total Capitaluri Proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.218</b>	<b>-11.448</b>	<b>550.291</b>	<b>-742.485</b>	<b>356.370</b>	<b>-</b>	<b>1.708.943</b>
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	15.475	-	-	-	-	<b>15.475</b>
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-2	-	-	-	2	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	9.059	-	130.017	-	<b>139.077</b>
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>	<b>15.475</b>	<b>9.059</b>	<b>-</b>	<b>130.019</b>	<b>-</b>	<b>154.552</b>
Reconstituire rezerve	-	-	-	68.374	-	-68.374	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	1.250.017	-	-	-	-	-	-	<b>1.250.017</b>
Diminuare capital social-răscumpărări 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>2.765.014</b>	<b>41.216</b>	<b>4.027</b>	<b>627.724</b>	<b>-742.485</b>	<b>418.013</b>	<b>-</b>	<b>3.113.509</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Lidia Stan**  
Vicepreședinte Executiv

**EXIM BANCA ROMÂNĒASCA S.A.**  
**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiu financiar încheiat la 31 decembrie 2025**  
*(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)*

<i>Banca – 31 Decembrie 2024</i>	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, IAS 29	Rezultatul reportat	Interese minoritare	Total Capitaluri Proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.222</b>	<b>-13.097</b>	<b>490.699</b>	<b>-742.485</b>	<b>342.879</b>	<b>-</b>	<b>1.634.215</b>
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.649	-	-	-	-	1.649
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-4	-	-	-	4	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	4.706	-	68.374	-	73.080
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-4</b>	<b>1.649</b>	<b>4.706</b>	<b>-</b>	<b>68.378</b>	<b>-</b>	<b>74.729</b>
Reconstituire rezerve	-	-	-	54.886	-	-54.886	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuare capital social-răscumpărări 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>1.514.997</b>	<b>41.218</b>	<b>-11.448</b>	<b>550.291</b>	<b>-742.485</b>	<b>356.370</b>	<b>-</b>	<b>1.708.943</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Lidia Stan**  
Vicepreședinte Executiv

## V. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Nota	31-Dec-25		31-Dec-24	
		Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Fluxurile de trezorerie din activitățile de exploatare</b>					
Profit înainte de impozitare		206.449	181.197	110.754	94.112
<b>Ajustări:</b>		<b>324.838</b>	<b>323.329</b>	<b>263.591</b>	<b>263.169</b>
Amortizarea mijloacelor fixe	19	64.073	64.073	56.880	56.880
Ajustări pentru depreciere active financiare și garanții acordate	5	255.943	254.434	212.185	211.762
Alte provizioane		5.659	5.659	-4.771	-4.771
Alte ajustări aferente elementelor nemonetare		-837	-837	-703	-703
<b>Modificări ale activelor de exploatare</b>		<b>-1.280.350</b>	<b>-1.245.499</b>	<b>-105.726</b>	<b>-152.498</b>
Reducerea/(creșterea) credite clientelă		-1.275.491	-1.275.491	-58.556	-58.556
Reducerea/(creșterea) activelor de tranzacționare		62.182	62.182	-76.725	-76.725
Reducerea/(creșterea) altor active		-67.041	-32.191	29.555	-17.217
<b>Modificări ale datoriilor de exploatare</b>		<b>1.211.508</b>	<b>1.190.051</b>	<b>355.334</b>	<b>396.406</b>
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate băncilor		1.728.238	1.728.238	692.995	692.995
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate clienței		-1.904	31.662	2.430.869	2.434.818
(Reducerea)/creșterea fonduri stat și alte datorii		-514.826	-569.849	-2.768.530	-2.731.407
<b>Impozit pe profit (plătit)/recuperat</b>		<b>-31.929</b>	<b>-27.935</b>	<b>-3.285</b>	<b>-</b>
<b>Numerar net folosit în activitatea de exploatare</b>		<b>430.516</b>	<b>421.142</b>	<b>620.669</b>	<b>601.189</b>
<b>Fluxurile de trezorerie din activitățile de investiții</b>					
Achiziții de investiții financiare		5.207.781	5.209.479	5.239.059	5.253.756
Răscumpărări/vânzări de investiții financiare		-7.855.323	-7.855.323	-4.948.179	-4.948.179
Achiziții de active corporale și necorporale		-35.008	-33.849	-32.957	-31.261
Răscumpărări de acțiuni		-	-	-	-
<b>Trezorerie netă din activitățile de investiții</b>		<b>-2.682.550</b>	<b>-2.679.693</b>	<b>260.962</b>	<b>277.355</b>
Intrări/(ieșiri) de numerar aferente împrumuturilor		404.850	404.850	-584.698	-584.698
Intrări / (ieșiri) de numerar aferente împrumuturilor subordonate		-400.000	-400.000	400.000	400.000
Ieșiri de numerar din datorii din contracte de leasing (plăți)		-55.174	-54.215	-40.560	-39.652
Majorare capital social- aport în numerar		1.250.016	1.250.016	-	-
<b>Trezorerie netă - activitatea financiară</b>		<b>1.199.692</b>	<b>1.200.651</b>	<b>-225.258</b>	<b>-224.350</b>
<b>Variație numerar și echivalente de numerar</b>		<b>-1.052.343</b>	<b>-1.057.900</b>	<b>656.373</b>	<b>654.194</b>
Sold la începutul perioadei, Grupul/Banca		8.035.793	8.021.749	7.379.420	7.367.555
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>		<b>6.983.450</b>	<b>6.963.849</b>	<b>8.035.793</b>	<b>8.021.749</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>		<b>6.983.450</b>	<b>6.963.849</b>	<b>8.035.793</b>	<b>8.021.749</b>
Numerar		428.383	428.383	182.597	182.597
Conturi la Banca Națională a României	14	5.134.427	5.134.427	5.374.138	5.374.138
Creanțe asupra instituțiilor de credit - sub 3 luni	15	1.420.640	1.401.039	2.479.058	2.465.014
Dobânzi primite		1.420.768	1.417.182	1.820.327	1.818.424
Dobânzi plătite		1.083.798	1.087.647	1.117.950	1.121.275

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

Traian Sorin Halalai

Președinte Executiv

Lidia Stan

Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## **VI. NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

### ***01. Informații generale***

Grupul Exim („Grupul”) cuprinde societatea-mamă (Exim Banca Românească S.A.) și filiala Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig”), cu sediul în România. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2025 cuprind Societatea mamă și filiala anterior menționată (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul își desfășoară activitatea în următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Exim Banca Românească, respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări EximAsig.

**Exim Banca Românească S.A.** („Banca” sau „EximBank”) a fost înființată în anul 1992 ca societate comercială pe acțiuni, având ca acționar majoritar statul român, acesta deținând în prezent prin Ministerul Finanțelor, un procent din capitalul social de 99,56% la 31 decembrie 2025 (2024: 98,86%).

Conform Legii 96/2000 și modificărilor ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu oferind produse bancare atât pentru persoanele juridice, cât și persoane fizice.

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J1992008799402. La 31.12.2025, Banca are 103 unități teritoriale distribuite în București și în țară.

EximBank a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG”). La data de 31 decembrie 2022 s-a finalizat fuziunea EximBank cu Banca Românească. Finalizarea fuziunii cu Banca Românească a creat noi oportunități pentru Exim Banca Românească - S.A., ca urmare a activităților complementare desfășurate de cele două bănci, Banca Românească fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționa pe segmentul clienților corporate.

**Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig”)** a fost înființată în 2009 ca entitate specializată în furnizarea de asigurări pentru riscuri financiare, atât pentru operațiunile de afaceri interne cât și externe. Filiala a devenit operațională în luna august a anului 2010, fiind autorizată pentru activitatea de asigurare credite și garanții. Produsele sale sunt concepute pentru companiile care fac afaceri cu parteneri interni și externi în domeniul comerțului, producției, transportului, construcțiilor, factoring, industriei petroliere și serviciilor informatice. Sediul filialei este în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București.

Banca controlează activitatea desfășurată de filiala sa EximAsig, printr-o deținere la 31.12.2025, conform evidențelor de la Registrul Comerțului, de 98,57% din capitalul social (31.12.2024: 98,57%).

Numărul de salariați ai grupului Exim la 31 decembrie 2025 este de 1.409 (din care Exim Banca Românească 1.360 salariați și EximAsig: 49 salariați), iar la 31 decembrie 2024 un nivel de 1.364 (din care Exim Banca Românească 1.317 salariați și EximAsig 47 salariați).

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Băncii, respectiv ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

## **02. Politici contabile semnificative**

Grupul a aplicat consecvent următoarele politici contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare consolidate, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Grupul a adoptat de asemenea documentul *Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS)* începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative”. Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile aferente instrumentelor financiare prezentate în nota 2.

În continuare sunt prezentate politicile contabile semnificative:

### **a. Bazele întocmirii**

Situațiile financiare individuale și consolidate (denumite în continuare „situații financiare”) sunt întocmite și prezentate în lei, moneda funcțională și de prezentare a Băncii și a Grupului, rotunjite la o mie unități monetare (RON’000).

Situațiile financiare individuale și consolidate au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană la data de 31 decembrie 2025 pe baza principiului costului amortizat și costului istoric, modificat conform IAS 29, cu excepția Investițiilor imobiliare și imobilizărilor corporale reprezentând clădiri care sunt evaluate la valoarea reevaluată precum și a activelor și datoriilor financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în lei, în conformitate cu legea contabilității din România și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României („BNR”) și au la bază Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”), implementate ca bază a contabilității în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Evidențele contabile ale filialei EximAsig sunt menținute în lei în conformitate cu legea contabilității din România și cu reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, fiind retratate și ajustate în mod corespunzător conform IFRS, în toate aspectele semnificative, în scopul consolidării în situațiile financiare consolidate ale Grupului.

### **b. Bazele consolidării**

Situațiile financiare consolidate ale Grupului cuprind situațiile financiare ale băncii Exim Banca Românească și ale filialei EximAsig la data de raportare anuală 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024.

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. Filialele sunt consolidate de la data la care controlul este transferat Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit.

O filială este o entitate, inclusiv o entitate fără personalitate juridică, cum ar fi un parteneriat, care se află sub controlul unei alte entități mamă. Situațiile financiare ale filialei sunt întocmite pentru aceeași perioadă de raportare ca a Băncii, folosindu-se politici contabile consecvente, iar soldurile, tranzacțiile, veniturile și cheltuielile în interiorul Grupului se compensează la întreaga valoare.

Interesele minoritare sunt prezentate în situația consolidată a poziției financiare la poziția capital propriu, separat de capitalul propriu al Grupului, proporțional cu procentul de participare. Interesele minoritare sunt raportate separat în contul de profit și pierdere al Grupului, proporțional cu procentul de deținere.

În cazul în care pierderile aplicabile intereselor minoritare depășesc interesele minoritare în capitalul propriu al filialei relevante, excedentul sau orice pierderi ulterioare imputabile intereselor minoritare sunt trecute în contul Grupului, cu excepția situației în care există o obligație producătoare de efecte juridice sau capacitatea de a acoperi aceste pierderi. În cazul în care pierderile în exces au fost acoperite de Grup, dacă filiala în cauză raportează ulterior profituri, toate aceste profituri sunt atribuite Grupului până ce partea de pierderi aferentă intereselor minoritare acoperită anterior de Grup a fost recuperată.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **b. Bazele consolidării (continuare)**

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă participația în EximAsig ca investiție în filiale, evaluate la cost, efectuând anual testul de depreciere pentru a evalua dacă există dovezi obiective ale deprecierii participației.

Cu privire la metoda de consolidare aplicabilă pentru Investițiile în filiale, Grupul aplică „consolidarea globală - metodă de cumpărare” așa cum este aceasta descrisă de Standardul Internațional de Raportare Financiară 10 „Situații financiare consolidate”. Exim Banca Românească întocmește situațiile financiare consolidate folosind politici contabile uniforme pentru tranzacții similare. Procesul de consolidare implică retratarea conturilor și situațiilor financiare statutare ale filialelor, ori de câte ori reglementările contabile naționale diferă material față de IFRS.

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate în urma tranzacțiilor cu o entitate asociată sunt eliminate în contrapartidă cu investiția în societatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

### **c. Contabilitatea hiperinflației**

IFRS prevede ca situațiile financiare pregătite în baza costului istoric să fie ajustate luând în considerare efectul inflației, dacă a fost semnificativ. IAS 29 „Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste” în baza căruia situațiile financiare sunt reevaluate prin folosirea unui indice general al prețurilor care reflectă schimbările în puterea de cumpărare pe ansamblu.

Banca/Grupul a aplicat contabilitatea în mediul hiperinflaționist până la data de 1 iulie 2004. Din 1 iulie 2004, economia românească a fost declarată oficial ca încetând să fie hiperinflaționistă. În baza retratării conform IAS 29, capitalul social a fost majorat în contrapartidă cu rezultatul reportat.

### **d. Raționament și estimări contabile**

În aplicarea politicilor contabile ale Băncii și Grupului, conducerea emite raționamente profesionale și estimări care ar putea să afecteze semnificativ sumele recunoscute în situațiile financiare. Acest raționament profesional și estimările sunt revizuite periodic, iar modificările estimărilor sunt recunoscute în perioada în care apar. Raționamentul profesional și estimările sunt folosite în special pentru:

#### **d.1 Pierderi așteptate din deprecieri ale activelor financiare la cost amortizat**

Banca/Grupul revizuieste periodic toate activele financiare la cost amortizat (inclusiv angajamentele de creditare și garantare) pentru a identifica expunerile al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, dar și expunerile depreciate; pentru toate aceste expuneri, valoarea pierderilor de credit așteptate se determină pe durata reziduală de viață a acestora. Pentru creditele, creanțele și angajamentele de creditare și garantare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, se determină o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maximum un an de la data raportării.

Pentru identificarea deteriorării semnificative a riscului de credit, Banca/Grupul revizuieste un set de criterii cantitative și calitative, incluzând cel puțin istoricul de plată al clientului, performanța financiară, alte aspecte adverse evaluate de la caz la caz. Recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile precum și a așteptărilor de viitor ale Băncii.

Pentru expunerile depreciate, Banca determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective în cazul expunerilor sub pragul de materialitate și în baza analizei individuale a expunerilor pentru expuneri care depășesc pragul de materialitate sau pentru oricare altă expunere dacă se decide astfel, indiferent de valoarea acesteia; altfel, pierderile așteptate sunt calculate pe baza analizei/evaluării colective, prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

Procesul de revizuire a riscului de credit este continuu. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea ajustărilor pentru depreciere sunt revizuite în mod regulat, pentru a estima corespunzător pierderile așteptate din valoarea activului financiar. Metodologia încorporează efectul indicatorilor macroeconomici asupra estimărilor de recuperare și a posibilității de apariție a evenimentului de default.

### **d.2. Active luate în posesie din executarea garanțiilor**

Garanțiile reposedate reprezintă active nefinanciare dobândite de Grup prin decontarea creditelor (active deținute anterior ca garanții pentru creditele respective). Activele sunt recunoscute inițial la valoarea justă care reprezintă noul cost al activului și sunt incluse în „Active dobândite prin procedura de executare silită” în cadrul altor active nefinanciare. Ulterior, garanțiile reposedate sunt testate pentru depreciere, iar valoarea lor este stabilită la valoarea minimă între valoarea contabilă și valoarea realizabilă netă. Valoarea realizabilă netă înseamnă prețul estimat de vânzare care ar putea fi obținut în cursul activității normale, minus costurile estimate pentru vânzare. Grupul estimează valoarea realizabilă netă folosind rapoarte de evaluare întocmite de evaluatori autorizați. Dacă valoarea contabilă este mai mare decât valoarea realizabilă netă, această diferență este înregistrată ca provizion pentru depreciere.

### **d.3 Pierderi din deprecieri ale titlurilor de participare în filiale**

Banca/Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective de depreciere a titlurilor de participare în filiale. Titlurile de participare în filiale sunt evaluate pe baza valorii actualizate a viitoarelor fluxuri de trezorerie, actualizate la rata actuală de rentabilitate de piață pentru active financiare similare. Banca/Grupul se bazează pe estimări referitoare la bugetul și planul de afaceri pentru perioade viitoare. În baza analizei profesionale, Banca înregistrează deprecierea titlurilor ca diferență între valoarea contabilă netă a activului și valoarea de evaluare.

Valoarea activului net este un punct de referință pentru determinarea valorii juste a unei companii în condițiile în care ipotezele care stau la baza evaluării sunt senzitive la condițiile de piață și depind de proiecțiile rezultatului și fluxurilor de numerar pe un orizont de timp mai lung.

### **d.4 Impozitarea**

Valoarea impozitelor datorate sau de recuperat se bazează pe ipoteze cu privire la recuperabilitatea creditelor, respectiv existența unui profit impozabil suficient. Sunt necesare estimări pentru determinarea impozitului datorat la data bilanțului, și prin urmare, valoarea impozitului este incertă. Atunci când impozitul final este diferit de cel înregistrat inițial, aceste diferențe vor afecta cheltuiala cu impozitul, datoria cu impozitul curent și amânat pentru perioada în care impozitul final este stabilit.

### **d.5. Provizioane pentru beneficii acordate la pensionare**

Banca/Grupul determină provizionul pentru beneficii acordate la pensionare în conformitate cu IAS 19, “Beneficii ale Angajaților”, folosind tehnici actuariale bazate pe ipoteze legate de ratele de actualizare, ratele de inflație și creșteri viitoare ale salariului.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **e. Conversii valutare**

Tranzacțiile denominate în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. Diferențele din curs de schimb sunt incluse în contul de profit sau pierdere la momentul decontării folosind cursul de schimb de la data respectivă.

Activul și pasivul monetare denominate în valută sunt exprimate în echivalent lei translatate la cursul BNR de la data bilanțului. Activul și pasivul nemonetare sunt evaluate în funcție de costul istoric în valută, iar conversia este efectuată folosind cursurile valutare de la datele tranzacției inițiale.

La 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024 cursul de schimb utilizat pentru conversia soldurilor în valută a fost:

1 EUR = 5,0985 RON (31 decembrie 2024: 1 EUR = 4,9741 RON).

1 USD = 4,3417 RON (31 decembrie 2024: 1 USD = 4,7768 RON).

Profitul sau pierderea din schimb valutar pentru conversia activelor și pasivelor monetare sunt reflectate în contul de profit sau pierdere al perioadei.

### **f. Venituri și cheltuieli cu dobânzile**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele financiare (plasamente interbancare, instrumente de datorie, credite), altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente, folosind metoda ratei dobânzii efective. Rata dobânzii efective este rata care actualizează fluxurile viitoare de numerar estimate a fi de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare.

Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca/Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare din credit. Prin aplicarea metodei dobânzii efective, Banca/Grupul amortizează orice comisioane incrementale, costuri ale tranzacției sau alte prime sau reduceri care sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a unui activ financiar, cu excepția:

- activelor financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, caz în care se aplică rata dobânzii efective ajustată în funcție de riscul de credit (credit-adjusted EIR) la costul amortizat al activului financiar de la recunoașterea inițială.
- activelor financiare care nu sunt achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, dar care ulterior au devenit active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, caz în care se aplică rata dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar din perioade de raportare ulterioare.

Rata dobânzii efective ajustată la riscul de credit (credit adjusted EIR) se determină ca rata care actualizează fluxurile de numerar estimate luând în considerare toate condițiile contractuale ale activului financiar, precum și pierderile preconizate aferente riscului de credit.

La aplicarea metodei dobânzii efective, Banca/Grupul identifică comisioanele care fac parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca ajustare la rata dobânzii efective, exceptând cazul în care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, modificarea valorii juste fiind recunoscută în profit sau pierdere. În aceste situații, comisioanele sunt recunoscute drept venituri sau cheltuieli atunci când instrumentul este recunoscut inițial.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **f. Venituri și cheltuieli cu dobânzile (continuare)**

Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar includ:

- comisioane de acordare și analiză încasate de către Banca/Grup, aferente originării unui activ financiar. Astfel de onorarii pot include o compensație pentru activități cum ar fi evaluarea stării financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, a garanțiilor reale și a altor angajamente privind titlurile de valoare, negocierea clauzelor instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor și încheierea tranzacției;
- comisioane de angajament primite de entitate pentru a emite un împrumut atunci când este probabil ca entitatea să intre într-un anumit angajament de creditare. Dacă termenul angajamentului expiră fără ca Banca/Grupul să acorde împrumutul, comisionul este recunoscut ca venit la data expirării;
- comisioane de emiteră plătite la emiteră datoriilor financiare evaluate la cost amortizat.

Comisioanele care nu sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15 includ:

- comisioane de angajament pentru emiteră unui împrumut atunci când este puțin probabil să se încheie un angajament specific de creditare;
- comisioane de sindicalizare.

### **g. Venituri și cheltuieli cu comisioanele**

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente, atunci când serviciul a fost prestat. Veniturile din această categorie includ venituri din comisioane și speze aferente serviciilor bancare, cum sunt: credite, garanții, acreditive, tranzacții prin conturile clienților, schimburi valutare, operațiuni de mandat etc.

Veniturile din speze și comisioane pot fi împărțite în două mari categorii:

- spezele obținute din servicii furnizate pe o anumită perioadă de timp, cum ar fi activitatea în mandat în numele și contul statului, activitatea de garantare, emiteră de acreditive de import;
- comisioanele obținute din servicii punctuale, cum ar fi executarea operațiunilor clienței și a tranzacțiilor bancare (inclusiv tranzacțiile cu carduri de credit și de debit).

Veniturile din speze și comisioane obținute din serviciile furnizate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute proporțional pe durata perioadei de serviciu, cu condiția ca respectivele speze să nu fie condiționate de îndeplinirea cu succes a unor criterii de performanță specificate, care sunt în afara controlului grupului.

Spezele și comisioanele aferente tranzacțiilor bancare sunt recunoscute atunci când serviciul bancar a fost finalizat, cu condiția ca aceste comisioane să nu fie restituibile.

Veniturile din comisioane – fixe sau variabile - se măsoară pe baza contraprestației specificate în contractul semnat cu clientul, excluzând sumele precum impozitele colectate în numele clienților.

Comisioanele variabile includ sume care sunt condiționate de apariția unui eveniment viitor și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere dacă este foarte probabil să nu apară o condiționare semnificativă.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### g. Venituri și cheltuieli cu comisioanele (continuare)

Cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special:

- comisioane pentru garanții și tranzacțiile cu titluri în contul unor terțe părți;
- comisioane pentru plata operațiunilor comerciale și alte cheltuieli sau venituri aferente acestora, cheltuieli de administrare a conturilor;
- comisioane percepute pentru operațiunile de schimb și pentru vânzarea și cumpărarea de monede în contul unor terțe părți etc.

Comisioanele ce sunt parte integrantă a dobânzii efective sunt amânate pe durata creditului, fiind recunoscute drept venituri din dobânzi.

### h. Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul Băncii/Grupului de a primi aceste venituri. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare.

Veniturile din participații și alte investiții fără venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când sunt angajate.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

În cazul filialelor, profitul disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate întocmite în conformitate cu IFRS, din cauza diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS.

### i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea

#### (i) Data recunoașterii

Achiziția sau vânzarea activelor financiare care implică livrarea activelor într-o perioadă de timp stabilită în general de regulamentele și convențiile de piață sunt recunoscute la data decontării, adică la data la care contractul este decontat prin livrarea efectivă a instrumentelor.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute la data tranzacției, adică la data la care Banca/Grupul se angajează să cumpere sau să vândă instrumentul respectiv.

#### (ii) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare

Toate activele financiare sunt inițial măsurate la valoarea lor justă plus, în cazul activelor și pasivelor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice costuri marginale de achiziție sau emiteri direct atribuibile.

#### (iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare

Banca/Grupul clasifică activele financiare fie la cost amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, în baza următoarelor criterii:

- modelul de afaceri urmat pentru administrarea activelor financiare în cauză,
- caracteristicile fluxului de numerar contractual al activului financiar și
- în cazul instrumentelor de capital desemnarea către o alternativă de măsurare (opțiunea de măsurare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau opțiunea de măsurare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global).

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunșterea (continuare)

#### (iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

Modelul de afaceri reprezintă modalitatea de administrare a activelor financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie, stabilind dacă obiectivul băncii este colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, vânzarea activelor financiare sau ambele. Factorii pe care banca îi consideră la stabilirea modelului de afaceri sunt: istoricul cu privire la colectarea fluxurilor de numerar, evaluarea performanței activului, evaluarea și administrarea riscului asociat.

#### *Active financiare evaluate la cost amortizat*

Costul amortizat reprezintă valoarea la care activele sunt evaluate la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență. În cazul activelor financiare, costul amortizat este ajustat cu valoarea provizionului pentru pierderi așteptate.

În categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Banca/Grupul include: creditele și avansurile (inclusiv plasamentele la instituții de credit și credite acordate clientelei) și titlurile de datorie.

Banca/Grupul clasifică activele financiare la costul amortizat dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- activul financiar este deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Pentru a verifica aceste condiții, Banca/Grupul evaluează contractele de credit din perspectiva încasărilor exclusive din principal și dobânzi, denumit în continuare testul SPPI.

Obiectivul testului SPPI este acela de a stabili dacă un contract semnat între părți generează fluxuri de numerar care reprezintă doar rambursări de principal și plăți de dobânzi, la datele convenite prin scadențarul agreed de părți. Banca/Grupul consideră că un activ financiar poate fi măsurat la cost amortizat doar dacă îndeplinește condițiile testului SPPI. Factorii considerați de Bancă/Grup în vederea analizării contractelor de credit din perspectiva testului SPPI sunt descriși mai jos. Contractele mai complexe, care nu prevăd doar fluxuri de numerar din încasări de principal și dobânzi, sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

În conformitate cu IFRS9, Banca/Grupul definește principalul unui activ financiar ca fiind valoarea justă a acestuia la recunoașterea inițială, dar care variază pe durata de viață a instrumentului financiar (de exemplu în situația în care există rambursări de principal).

Dobânda reprezintă remunerarea capitalului pe durata de viață a instrumentului financiar – conform principiului “valorii în timp a banilor” (*time value of money*), și este destinată pentru a acoperi riscurile de credit și lichiditate asociate, costurile administrative precum și marja de profit a instrumentului financiar.

Analiza fluxurilor de numerar asociate unui instrument financiar se realizează prin determinarea:

- Drepturilor creditorului de a colecta sume conform contractului încheiat;
- Riscurile asociate colectării și volatilitatea pieței la care creditorul este expus.

Ca regulă generală, se consideră că îndeplinesc condițiile testului SPPI în situația în care activele financiare au doar plăți fixe la anumite date stabilite sau variabile stabilite prin aplicarea unui index de dobândă (de ex. ROBOR, EURIBOR, SOFR (LIBOR), prime rate index, etc) plus o marjă fixă la creditul în sold.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)**

#### **(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)**

Banca/Grupul consideră factorii de mai jos în vederea analizării contractelor de credit din perspectiva testului SPPI:

- Termenii contractuali cu privire la plăți nu ar putea fi considerați “*de minimis*” sau neautentici;
- Contractele denumite în valută;
- Opțiunile de rambursare anticipată sau de prelungire a scadenței;
- Alte prevederi contractuale de modificare a plăților – plăți contingente;
- Contracte fără recurs;
- Componenta valorii în timp a banilor din cuantumul dobânzilor;
- Dobânzile negative și finanțări în tranșe.

#### **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

În categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global banca include: titlurile de datorie și instrumente de capitaluri proprii.

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- activul financiar este deținut atât pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și pentru vânzarea activelor financiare și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumentele de capital sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în baza opțiunii băncii de la data recunoașterii inițiale.

#### **Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

În categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere banca include: creditele și avansurile care nu trec testul SPPI, titlurile de datorie și instrumente de capital deținute în vederea tranzacționării și instrumente financiare derivate. La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 nu există active financiare din categoria creditelor și avansurilor care nu îndeplinesc criteriile testului de SPPI.

Banca/Grupul evaluează activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care activul nu este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

#### **Active financiare sub contracte REPO, respectiv Reverse REPO**

Titlurile vândute cu încheierea simultană a unui acord de răscumpărare la o dată viitoare specificată (contracte repo) continuă să fie recunoscute în bilanț ca titluri și sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile aplicabile categoriei respective de instrumente financiare. Obligația de rambursare a numerarului primit este recunoscută în pasivul bilanțului ca și operațiuni repo reflectând substanța economică a unui credit primit de Bancă/Grup.

Titlurile achiziționate printr-un angajament similar de a le revinde la o dată specificată (reverse repo) nu sunt recunoscute în bilanț, creanța corespunzătoare numerarului avansat fiind recunoscută în activul bilanțului ca și operațiune reverse repo.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

#### (iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

##### Clasificarea datoriilor financiare

Banca clasifică toate datoriile financiare ca fiind evaluate la costul amortizat, cu excepția:

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumentele derivate);
- 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;
- contractelor de garanție financiară. După recunoașterea inițială, banca le evaluează ulterior la cea mai mare valoare dintre:
  - o valoarea provizionului pentru pierderi și
  - o valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- angajamentelor pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței.

#### (iv) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare

Un *activ financiar* (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când:

- drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din activ au expirat; sau
- transferă activul financiar în condițiile de mai jos:
  - o transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau
  - o păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract care îndeplinește cele trei condiții de mai jos:
    - Banca/Grupul nu are nicio obligație de a plăti sume eventualilor beneficiari, cu excepția cazului în care aceasta încasează sume echivalente de pe urma activului inițial. Avansurile pe termen scurt ale entității, cu dreptul la recuperarea completă a sumei împrumutate plus dobânda angajată la ratele pieței, nu reprezintă încălcări ale acestei condiții.
    - Băncii/Grupului i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul inițial din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor beneficiari fluxurile de trezorerie.
    - Banca/Grupul are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor beneficiari, fără întârzieri semnificative.

Atunci când Banca/Grupul transferă un activ financiar în condițiile prezentate mai sus, evaluează măsura în care păstrează riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, astfel:

- dacă se transferă majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se derecunoaște activul financiar și orice drepturi și obligații create sau păstrate în cadrul transferului se recunosc separat, ca active sau datorii.

## ***02. Politici contabile semnificative (continuare)***

### **i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)**

#### **(iv) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare (continuare)**

- dacă se păstrează majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, activul financiar continuă să fie recunoscut.
- dacă nici nu se transferă, nici nu păstrează majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se stabilește dacă s-a păstrat controlul asupra activului financiar, astfel:
  - o dacă nu s-a păstrat controlul, activul financiar se derecunoaște și orice drepturi și obligații create sau păstrate în cadrul transferului se recunosc separat, ca active sau datorii.
  - o dacă s-a păstrat controlul, banca continuă să recunoască activul financiar în măsura implicării sale continue în activul financiar

Atunci când Banca/Grupul și-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat într-un angajament de intermediere și nici nu a transferat și nici nu a reținut toate riscurile și beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura implicării continue a Băncii/Grupului în activ. În acel caz, Banca/Grupul recunoaște de asemenea o datorie asociată. Activul transferat și datoria asociată sunt evaluate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile pe care Banca și le-a păstrat. Implicarea continuă sub forma garanției pentru activul transferat este evaluată la cea mai mică dintre valorile contabile ale activului și valoarea maximă a sumei pe care Banca ar putea fi nevoită să o plătească.

Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci și numai atunci când sunt stinse, mai precis atunci când obligația specificată în contract este descărcată/lichidată, anulată sau a expirat.

Activul financiar sau partea din activul financiar, de natura creditelor și avansurilor acordate clienților, pentru care nu mai există așteptări de recuperare rezonabile sunt scoase în afara bilanțului în categoria activelor contingente.

Creditele și instrumentele de datorie sunt scoase în afara bilanțului (parțial sau integral) atunci când nu există nicio posibilitate realistă de recuperare. Aceasta se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu deține active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri de trezorerie suficiente pentru a rambursa sumele datorate.

Banca reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar prin scoatere în afara bilanțului a părții aferente activului financiar pentru care nu există estimări rezonabile de recuperare. Banca poate scoate în afara bilanțului parțial sau integral activul financiar.

Conform standardului IFRS 9 (paragraf 5.4.4.), scoaterea în afara bilanțului reprezintă un eveniment de derecunoaștere.

Cu toate acestea, activele financiare care sunt scoase în afara bilanțului pot încă face obiectul activităților de executare silită în conformitate cu procedurile Băncii de recuperare a sumelor datorate și sunt înregistrate în conturile extrabilanțiere. Recuperările aferente creditelor scoase în afara bilanțului sunt înregistrate ca venituri, fiind deduse din ajustările pentru pierderile din risc de credit în situația profitului sau pierderii.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)**

#### **(iv) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare (continuare)**

##### **Active derecunoscute din bilanț și urmărite în continuare**

Banca aplică politica de scoatere din evidență (write-off) în situațiile în care nu mai există o așteptare rezonabilă de recuperare a unui activ financiar, în totalitate sau parțial. Evaluarea se realizează în cadrul procesului de management al riscului de credit, în conformitate cu principiile IFRS.

Indicatorii utilizați de bancă pentru a concluziona că nu mai există o așteptare rezonabilă de recuperare includ:

- incapacitate financiară severă a debitorului, confirmată prin informații financiare și non-financiare;
- proceduri de executare silită eșuate sau fără active urmărite relevante;
- deschiderea procedurii de insolvență/faliment fără perspective de reorganizare viabilă;
- expirarea perioadei interne de recuperare stabilite prin cadrul de risc;
- evaluarea că orice recuperare potențială ar fi neglijabilă sau nu ar justifica costurile;

##### **Active scoase din evidență, dar aflate în continuare în proces de recuperare**

Atunci când un activ financiar a fost scos din evidență, dar banca desfășoară în continuare acțiuni de recuperare (executare silită, litigii, cesiuni ulterioare), acesta este tratat ca activ financiar derecunoscut și urmărit în continuare în afara bilanțului.

##### **Judecățile semnificative aplicate de bancă în decizia de write-off**

Procesul de decizie privind write-off implică utilizarea unor judecăți semnificative, în conformitate cu IFRS 7, care solicită prezentarea politicilor, proceselor și metodelor de evaluare a riscului de credit.

Aceste judecăți includ:

- evaluarea șanselor reale și documentate de recuperare prin proceduri judiciare;
- analiza eficienței costului executării silite, comparativ cu valoarea recuperabilă;
- aprecierea situației juridice a debitorului (insolvență, reorganizare, litigii destrămate);
- determinarea momentului în care recuperarea potențială este considerată ne semnificativă.

##### **Active financiare – modificare**

Banca poate să renegocieze sau să modifice termenii contractuali ai activelor financiare. Dacă termenii contractuali ai unui activ financiar sunt modificați, Banca evaluează dacă fluxurile de trezorerie ale activelor financiare modificate se schimbă substanțial.

Dacă fluxurile de trezorerie sunt substanțial diferite, drepturile contractuale provenite din fluxurile de trezorerie aferente activului financiar inițial sunt considerate expirate. În acest caz, activul financiar este derecunoscut și un activ financiar nou este recunoscut la valoarea justă.

Dacă fluxurile de trezorerie aferente activului modificat înregistrat la cost amortizat nu sunt substanțial diferite, modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar. În acest caz, Banca va recalcula valoarea contabilă brută a activului financiar (sau costul amortizat al datoriei financiare) prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate la rata dobânzii efective inițiale și va recunoaște orice ajustare rezultată ca un câștig sau o pierdere a modificării în profit sau pierdere.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

---

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

#### (v) Credite restructurate (forborne)

În cazul în care termenii unui activ financiar sunt renegociați sau modificați sau un activ financiar existent este înlocuit cu unul nou din cauza dificultăților financiare ale debitorului, se va evalua dacă activul financiar trebuie să fie derecunoscut, iar pierderea din credit preconizată va fi evaluată după cum urmează:

- Dacă restructurarea preconizată nu are ca rezultat derecunoașterea unui activ existent, fluxurile de trezorerie rezultate din activul financiar modificat vor fi incluse în calculul deficitelor de numerar aferente activului financiar existent;
- Dacă restructurarea preconizată are ca rezultat derecunoașterea activului existent, valoarea justă preconizată a noului activ va fi considerată fluxul de trezorerie final aferent activului financiar existent la momentul derecunoașterii. Aceasta valoare este inclusă în calculul deficitelor de numerar aferente activului financiar existent care sunt actualizate de la data preconizată a derecunoașterii până la data raportării, utilizând rata dobânzii efective inițială a activului financiar existent.

În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți de îndeplinire a angajamentelor financiare asumate.

O concesiune poate apărea în următoarele circumstanțe:

- modificarea termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, în vederea asigurării capacității de plată și care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- refinanțarea totală sau parțială a unui contract, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu ar fi avut dificultăți în îndeplinirea obligațiilor financiare;

Din punctul de vedere al performanței, expunerile (creditele) restructurate sunt clasificate după cum urmează:

- credite restructurate neperformante;
- credite restructurate performante aflate în perioada de probă sau ieșite din perioada de probă.

În cazul în care măsurile de restructurare se aplică unor expuneri neperformante sau au ca rezultat o obligație financiară diminuată, creditele intră în categoria expunerilor restructurate neperformante.

Un credit restructurat rămâne clasificat ca neperformant dacă cel puțin una dintre condițiile de mai jos este îndeplinită:

- a trecut mai puțin de un an de la ultima restructurare sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după ultima restructurare;
- valoarea maximă a numărului de zile de întârziere la nivel de client în ultimele 12 luni a fost egală sau mai mare de 30;
- numărul zilelor de întârziere la nivel de client este  $> 0$  la sfârșitul celor 12 luni de la data restructurării (sfârșit de lună) sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după restructurare (sfârșit de lună)/la data raportării după expirarea celor 12 luni de la data restructurării sau de la sfârșitul perioadei de grație.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)**

#### **(v) Credite restructurate (forborne)**

Creditele restructurate ies din categoria creditelor neperformante și intră în categoria creditelor performante aflate în perioada de probă dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a trecut cel puțin un an de la implementarea ultimei restructurări în urma căreia a fost clasificat ca neperformant sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după ultima restructurare în urma căreia a fost clasificat ca neperformant;
- clientul nu îndeplinește celelalte condiții pentru a fi clasificat ca neperformant;
- numărul maxim de zile de întârziere la nivelul clientului în ultimele 12 luni < 30;
- numărul de zile de întârziere la nivelul clientului = 0 la sfârșitul celor 12 luni de la data restructurării în urma căreia a fost clasificat ca neperformant sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după restructurare/la data raportării după expirarea celor 12 luni de la data restructurării sau de la sfârșitul perioadei de grație.

Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a trecut o perioadă de minimum 2 ani de la data la care expunerea a intrat în perioada de probă;
- în cel puțin ultima jumătate din perioada de probă s-au efectuat plăți periodice de principal și dobândă considerate ca fiind semnificative;
- la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este performantă, iar clientul nu are sume restante.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### j. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate și prezentate net unele față de altele în bilanțul contabil doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile nu sunt compensate în contul de profit și pierdere decât dacă este cerut sau permis de IFRS sau interpretările aferente, caz în care se specifică în politicile contabile.

### k. Stabilirea valorii juste

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții de pe piață la data evaluării, în principal sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca/Grupul are acces. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Banca/Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca/Grupul folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care Banca/Grupul stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în contul de profit sau pierdere pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

Banca/Grupul recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare, în perioada în care au loc schimbările.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **1. Deprecierea activelor financiare**

Banca/Grupul a implementat IFRS 9 care înlocuiește modelul "pierderi realizate – incurred loss" din IAS 39 cu un model de "pierderi de credit așteptate – expected loss" - ECL. Grupul evaluează anticipativ („forward looking”) pierderile din credite ("ECL") pentru următoarele categorii de active financiare: instrumentele de datorie, creditele și depozitele plasate măsurate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global, angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară și Creanțe comerciale.

Banca/Grupul recunoaște o ajustare pentru pierderi așteptate la fiecare dată de raportare, în baza următoarelor principii:

- evaluarea deprecierei activelor financiare se bazează pe recunoașterea pierderilor așteptate din riscul de credit;
- dacă la data raportării riscul de credit al activului a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, valoarea ajustării va fi egală cu pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului; altfel, se va calcula o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp egal cu minimul dintre maturitatea reziduală a expunerii exprimată în număr de luni și un an, iar în cazul liniilor de credit, plafoanelor și acordurilor de factoring se vor calcula pe un orizont de un an, indiferent de maturitatea contractuală;
- recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului pentru toate instrumentele al căror risc de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile și așteptărilor de viitor ale Băncii/Grupului;
- în cazul angajamentelor de creditare și contractelor de garanție financiară, data recunoașterii inițiale în scopuri de calcul al deprecierei este data la care banca înregistrează angajamentul irevocabil;
- la fiecare dată de raportare, Banca/Grupul evaluează dacă riscul de credit pentru un instrument financiar a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială; evaluarea se poate realiza atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare).

Banca realizează alocarea expunerilor pe stadii și măsoară ajustarea pentru pierderi pe bază colectivă. Banca își analizează expunerile după segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul segmentului au riscuri omogene sau similare. Caracteristicile comune cheie ale creditelor avute în vedere sunt: tipul clientului, tipul produsului, termenul până la scadență. Segmentele diferite reflectă și diferențe ale parametrilor riscului de credit, precum probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare. Adecvarea grupărilor este monitorizată și revizuită periodic de Direcția Administrare Riscuri.

Valoarea pierderilor de credit așteptate trebuie să reflecte:

- analiza unui număr de scenarii posibile, ponderate cu probabilitatea de apariție a acestor scenarii;
- valoarea în timp a banilor;
- informații rezonabile și justificabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și așteptările privind condițiile economice viitoare.

### **Prezentarea ajustărilor pentru pierderi așteptate în situațiile financiare:**

Pierderile așteptate sunt prezentate în situațiile financiare după cum urmează:

- Active financiare evaluate la costul amortizat: ca deducere din valoarea contabilă brută a activelor;
- Angajamente de creditare sau de garanție financiară: ca provizion;
- Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pierderea este recunoscută în situația poziției financiare prin prezentarea acestor active la valoarea lor justă, în contrapartidă cu alte elemente ale rezultatului global (rezerve).

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **m. Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când Banca/Grupul are o obligație curentă (legală sau implicită) ca rezultat al unor acțiuni anterioare, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a regla datoria și o estimare de încredere poate fi făcută asupra sumei obligației.

Atunci când Banca/Grupul se așteaptă ca o parte din sau tot provizionul să fie rambursat, de exemplu prin derularea unui contract de asigurare, rambursarea este recunoscută ca un activ separat dar doar atunci când aceasta este sigură.

Cheltuielile referitoare la orice provizion sunt prezentate în contul de profit și pierderi, net de suma rambursărilor aferente.

### **n. Numerar și echivalente de numerar**

Pentru situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind casieria, conturi curente și plasamente pe termen scurt la alte bănci și la Banca Națională a României cu o scadență inițială mai mică de 90 zile.

### **o. Imobilizări corporale**

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt generatoare de beneficii economice viitoare;
- sunt destinate pentru a fi utilizate în activitatea Băncii;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mare de un an;
- au o valoare de achiziție mai mare sau egală cu 2.500 lei, fie ca element singular, fie prin agregarea mai multor elemente componente ale aceluiași complex de bunuri corporale.

Bunurile corporale care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca și imobilizări corporale se recunosc integral în contul de profit sau pierdere la data punerii în folosință și se vor evidenția distinct, în afara bilanțului, în conturi de evidență.

Imobilizările corporale cuprind:

- a) Terenuri și amenajări de terenuri;
- b) Construcții;
- c) Amenajări de spații închiriate;
- d) Instalații tehnice și mijloace de transport;
- e) Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale.

Banca folosește modelul reevaluării pentru imobilizările corporale de tip „Construcții”, respectiv modelul bazat pe cost pentru toate celelalte imobilizări corporale, inclusiv pentru „Amenajări spații închiriate”. Dacă un activ este reevaluat, toate activele din acel grup sunt reevaluate, în afara cazurilor excepționale când nu există o piață activă pentru respectivul activ.

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale evaluat la cost este contabilizat la costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din depreciere. Până la 30 iunie 2004, costul a fost obținut prin retratarea costului istoric în lei cu indicele general al prețului între luna achiziției și sfârșitul anului de raportare.

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale de tip „Construcții” a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil este contabilizat la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din depreciere.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### o. Imobilizări corporale (continuare)

Surplusul din reevaluare este inclus în capitalurile proprii și transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este amortizat, casat sau cedat. Reducerile de valoare sunt acoperite cu orice rezervă de reevaluare existentă pentru respectivul activ. Dacă nu există un asemenea surplus sau nu este suficient pentru reducere, suma corespunzătoare este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Banca reevaluează grupa „Construcții”, folosind experți evaluatori, membri ANEVAR în cazul în care sunt modificări semnificative ale valorilor de piață.

Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcțiune și până la recuperarea integrală a valorii lor de intrare, folosind regimul de amortizare liniară.

Terenurile nu se amortizează. Investițiile efectuate la imobilizările corporale luate cu chirie se amortizează liniar pe durata cea mai mică între durata rămasă a contractului de închiriere și durata estimată de utilizare a acestora.

Ratele de amortizare anuale și duratele de viață utilă sunt următoarele:

Categorie	Durata normală de funcționare	Rata anuală de amortizare
Clădiri	50 ani	2%
Echipeamente birou	3 – 6 ani	16,67% - 33,33%
Mobilier	5 – 24 ani	4,16% - 20%
Autovehicule	5-6 ani	16,6% - 20%

Cheltuielile pentru reparații și întreținere sunt incluse în cheltuielile de exploatare pe măsură ce au loc.

Cheltuielile ulterioare cu imobilizările corporale sunt recunoscute drept active atunci când cheltuiala îmbunătățește condiția activului peste starea inițială de performanță.

Atunci când valoarea contabilă a unei imobilizări corporale este mai mare decât valoarea estimată a fi recuperată, valoarea bilanțieră este redusă la valoarea recuperabilă.

Câștigurile sau pierderile din ieșiri de active corporale sunt determinate prin raportare la valoarea contabilă și sunt incluse în contul de profit sau pierdere.

### Active imobilizate deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate pentru care se estimează că valoarea contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare, mai degrabă decât prin utilizarea sa continuă, sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării.

Activele deținute în vederea vânzării sunt evaluate inițial și, ulterior, măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă la data evaluării minus costurile generate de vânzare. Pentru orice scădere a valorii juste sub valoarea contabilă, deprecierea este recunoscută în contul de profit și pierdere. Creșterea valorii juste a activului deținut în vederea vânzării este recunoscută prin reluarea pe venituri a provizionului. Creșterea valorii juste este recunoscută până la limita valorii contabile de la momentul recunoașterii inițiale a activului.

Pe perioada în care un activ este clasificat ca deținut în vederea vânzării nu este recunoscută amortizarea acestuia. Un activ care încetează să mai fie clasificat drept deținut în vederea vânzării este evaluat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă înainte ca activul să fi fost clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării ajustată cu amortizarea care ar fi fost recunoscută dacă activul nu ar fi fost clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării și valoarea recuperabilă a activului.

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 2024, Grupul deține active clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării dobândite ca urmare a derecunoașterii creditelor și preluarea în proprietate a activelor deținute anterior ca garanții pentru creditele respective.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **p. Imobilizări necorporale**

Imobilizările necorporale deținute de bancă sunt active achiziționate pentru necesitățile proprii de utilizare și cuprind programe informatice, licențe de utilizare și alte active similare.

O imobilizare necorporală recunoscută ca activ este evaluată inițial la costul său. După recunoașterea ca activ, o imobilizare necorporală este evaluată la costul său istoric minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

Imobilizările necorporale sunt amortizate pe baza metodei liniare pe perioada lor de viață estimată de 3-10 ani. Licențele de utilizare și alte imobilizări necorporale similare se amortizează pe perioada contractului sau pe durata de utilizare, după caz.

### **q. Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale**

Imobilizările corporale și necorporale sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea să nu fie recuperată. Oricând valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă, se recunoaște o pierdere din depreciere în contul de profit sau pierdere pentru elementele înregistrate la cost și considerat ca o scădere a activelor înregistrate la suma reevaluată cu condiția ca pierderea din depreciere să nu depășească suma ținută în surplusul din reevaluare pentru același activ.

Suma recuperabilă este maximum dintre prețul net de vânzare al unui activ și valoarea în folosință. Prețul net de vânzare este suma ce poate fi obținută din vânzarea unui activ la prețul pieței, în timp ce valoarea în folosință este valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate a apărea prin folosirea activului și cedarea lui la sfârșitul duratei de viață. Sumele recuperabile sunt estimate pentru active individuale, sau, dacă acest lucru nu este cu putință, pentru unități generatoare de venituri.

Reversarea unei pierderi din depreciere recunoscută în anii anteriori este înregistrată atunci când există un indiciu ca pierderea din depreciere recunoscută anterior nu mai există sau a scăzut. Reversarea este înregistrată în contul de profit sau pierdere, excepție făcând situația în care activul este înregistrat la suma reevaluată, caz în care reversarea este tratată drept o creștere a surplusului din reevaluare recunoscut în capitalurile proprii.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### r. Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți deținute fie pentru a fi închiriate, fie pentru creșterea valorii capitalului sau pentru ambele, dar nu pentru vânzarea în cursul activității obișnuite, utilizarea în activitatea curentă sau alte scopuri administrative.

Investițiile imobiliare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, incluzând prețul de achiziție și orice alte cheltuieli directe atribuibile, și evaluate după recunoașterea inițială.

Pentru transferul unei Investiții imobiliare contabilizate la valoarea justă în categoria proprietăților imobiliare utilizate de Bancă/Grup, costul proprietății considerat în scopul contabilizării ei ulterioare în conformitate cu IAS 16 este valoarea sa justă de la data modificării utilizării.

Dacă o proprietate imobiliară utilizată de Bancă/Grup devine o investiție imobiliară contabilizată la valoarea justă, Banca/Grupul aplică IAS 16 până la data modificării utilizării, tratând orice diferență la acea dată între valoarea contabilă a proprietății imobiliare și valoarea sa justă la fel ca pe o reevaluare efectuată în conformitate cu IAS 16.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a Investițiilor imobiliare este cea bazată pe modelul valorii juste și este aplicată în mod uniform tuturor Investițiilor imobiliare. Câștigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a Investițiilor imobiliare în conformitate cu IAS 40 sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al exercițiului financiar în care se produc, fără determinarea și contabilizarea amortizării acestora. Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

Transferurile la sau de la Investiții imobiliare sunt făcute dacă există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei Investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

O investiție imobiliară este derecunoscută în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează generarea de beneficii economice viitoare din cedarea ei. Câștigurile sau pierderile care rezultă din cedarea sau retragerea din folosință a unei Investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data evenimentului.

### s. Beneficiile angajaților

#### *Beneficii pe termen scurt acordate angajaților*

*Beneficiile pe termen scurt* sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ salarii, contribuții la asigurările sociale, concedii de odihnă anuale plătite și concedii medicale plătite, prime și participări la profit și beneficii nemonetare.

Politica de remunerare a Băncii include și acea remunerație variabilă de tip non-cash acordată personalului identificat sub forma de acțiuni virtuale. Valoarea acțiunilor virtuale se calculează în funcție de capitalurile proprii ale băncii. Acțiunile virtuale se pot răscumpăra într-o perioadă de 60 luni.

Beneficiile pe termen scurt acordate angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

#### *Contribuții sociale*

Banca/Grupul precum și angajații săi sunt obligați prin lege să participe cu contribuții descrise în situațiile financiare drept contribuții la Fondul Național de Pensii, administrat de Casa de Asigurări Sociale (un plan de contribuții finanțat pe bază de plăți eșalonate). Banca/Grupul nu are nicio obligație legală sau subînțeleasă să plătească beneficii viitoare. Singura obligație este să plătească obligații în momentul în care devin scadente. Dacă încetează a mai fi angajați ai Băncii/Grupului, nu va mai exista nici o obligație din partea Băncii/Grupului să plătească beneficii câștigate de acești angajați în anii anteriori. Contribuțiile Băncii/Grupului sunt incluse în cheltuieli cu salariile și cheltuieli asimilate.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### s. Beneficiile angajaților (continuare)

**Beneficiile pe termen lung** includ primele și participările la profit care nu sunt plătibile în totalitate în termen de douăsprezece luni de la prestarea serviciilor în cauză.

Pentru serviciile prestate de către angajați în decursul unei perioade contabile, banca recunoaște prin cheltuieli valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt/lung rămase a fi plătite ca și obligație, respectiv ca și cheltuieli înregistrate în avans, dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor. Beneficiile pe termen scurt/lung se recunosc ca și cheltuieli cu excepția cazurilor în care acestea se includ în costul activelor conform IAS 2 sau IAS16.

Banca recunoaște costul preconizat al beneficiilor pe termen scurt reprezentând absențele compensate cumulate în exercițiul financiar în care serviciile sunt prestate.

**Compensațiile** pentru încetarea contractului de muncă sunt beneficii ale angajaților care se plătesc fie ca urmare a deciziei Băncii/Grupului de a desface contractul de muncă al unui angajat înainte de data normală de pensionare, fie ca urmare a deciziei angajatului de a accepta în mod voluntar disponibilizarea în schimbul compensațiilor respective.

Banca/Grupul recunoaște compensațiile pentru încetarea contractului de muncă ca și datorii sau provizioane numai atunci când s-a angajat în mod demonstrabil să desfacă contractul de muncă al unui angajat sau grup de angajați înainte de data normală de pensionare sau să acorde compensații pentru încetarea contractului de muncă, în urma unei oferte făcute pentru a încuraja disponibilizarea voluntară.

**Beneficiile post angajare** includ beneficiile acordate la pensionare, clasificate drept plan de beneficii definite și evaluate prin metode actuariale pe baza metodei unității de credit proiectate.

Un plan de beneficii definite este un plan care definește suma pe care un angajat o va primi la pensionare, depinzând în mod uzual de unul sau mai mulți factori, precum vârsta, numărul de ani de activitate și remunerație. Datoria recunoscută în bilanțul Băncii în raport cu planul de pensii de tip beneficii definite este valoarea prezentă a beneficiilor definite la data raportării, mai puțin valoarea justă a activelor aferente planului, la care se adaugă ajustări pentru câștigurile/pierderile actuariale nerecunoscute și costurile aferente serviciului trecut.

Pe baza contractului colectiv de muncă, Banca are obligația legală să plătească angajaților la pensionare beneficii egale cu două salarii lunare.

### t. Fonduri de stat și operațiuni în mandat

În vederea îndeplinirii obiectivului strategic de susținere a economiei României, Banca/Grupul acționează în calitate de agent al statului, în numele și în contul acestuia, oferind agenților economici produse și servicii de garantare, finanțare, asigurare.

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, cu modificările și completările ulterioare, Exim Banca Românească - S.A. beneficiază de constituirea la dispoziția sa a următoarelor fonduri:

- Până la 30 septembrie 2025:

a) fondul pentru garanții- Legea 96/2000 - art. 10a;

b) fondul pentru asigurări- Legea 96/2000 - art. 10b;

c) fondul destinat stimulării operațiunilor de comerț exterior, precum și pentru finanțări- Legea 96/2000 - art. 10c;

d) fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10d;

e) fondul pentru participarea Exim Banca Românească - S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări - Legea 96/2000 - art. 10f.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **t. Fonduri de stat și operațiuni în mandat (continuare)**

- de la 1 octombrie 2025:

- a) fondul pentru instrumente financiare de susținere a creditelor la export, tranzacțiilor internaționale și investițiilor românești în străinătate, pentru activitatea în calitate de Export Credit Agency - Agenția pentru Credite la Export care a preluat fondul pentru asigurări;
- b) fondul pentru administrarea angajamentelor de finanțare și garantare în derulare la data de 30 septembrie 2025 care a preluat fondul pentru garanții, finanțări și ajutoare de stat;
- c) alte fonduri care vor fi aprobate de Guvernul României, cu reglementarea destinației acestora în limitele mandatului acordat Exim Banca Românească - S.A. în numele și în contul statului de către Guvernul României.

Fondurile statului puse la dispoziția Exim Banca Românească - S.A. sunt prezentate în situația consolidată și individuală a poziției financiare ca datorii financiare „Depozite de la Ministerul de Finanțe”, fiind recunoscute inițial la valoarea justă a sumelor primite mai puțin costurile tranzacției. Pentru utilizarea acestora, Banca/Grupul reîntregește fondurile statului cu dobânzile stabilite în Legea 96/2000, acestea fiind prezentate în contul de profit sau pierdere ca și “Cheltuieli cu dobânzile”.

Depozitele de la Ministerul Finanțelor sunt puse la dispoziția Exim Banca Românească - S.A. ca surse atrase și rămân la dispoziția băncii pe perioadă nedeterminată, cu excepția acelor sume la care se stabilește prin convenție menținerea pe perioade mai lungi (depozite pe o perioadă de 3 luni sau de 5 ani).

Banca desfășoară operațiuni de mandat în numele și contul statului, activele și angajamentele fiind acordate în numele și contul statului român, nefiind controlate de bancă. Prin urmare, expunerile în numele și contul statului nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere stabilite de Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile și Cadrul General IASB și nu sunt incluse în poziția financiară a Băncii/Grupului.

Pentru administrarea fondurilor statului, respectiv pentru operațiunile de agent desfășurate de Bancă în numele și contul statului român, inclusiv administrarea activelor și angajamentelor finanțate sau acoperite din fondurile statului puse la dispoziția sa, Banca este remunerată cu comisioane, prezentate în contul de profit sau pierdere la poziția “Venituri din comisioane”.

### **u. Garanții financiare**

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca/Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către beneficiarul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care beneficiarul o suferă în cazul în care o anumită terță parte nu reușește să își îndeplinească obligațiile asumate contractual.

Garanțiile financiare sunt prezentate în notele la situațiile financiare la valoarea justă ca datorii contingente, comisioanele aferente încasate în avans fiind amortizate pe durata de viață a garanției financiare la care se referă.

Banca/Grupul nu a acordat angajamente de creditare măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Pentru alte angajamente de creditare, Grupul/Banca recunoaște o ajustare pentru pierderi așteptate în conformitate cu IFRS 9. Datoriile care ar rezulta din garanțiile financiare sau angajamentele de creditare sunt incluse la determinarea pierderilor așteptate conform IFRS 9.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **v. Impozitul pe profit**

Datoria curentă cu impozitul pe profit, conform legislației fiscale în vigoare, se recunoaște ca și cheltuială în anul în care se înregistrează profit.

Impozitul pe profit amânat este calculat pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare a activelor și datoriilor și valoarea contabilă în scopul raportării financiare. Impozitul pe profit amânat se calculează folosind rata de impozitare ce se estimează că va fi în vigoare la data în care activul va fi realizat sau datoria plătită, bazându-se pe ratele de impozitare care erau în vigoare la data încheierii bilanțului.

Datoria cu impozitul pe profit amânat este recunoscută pentru toate diferențele temporare dintre baza de calcul a datoriilor și activelor și valoarea contabilă la data bilanțului în scopul raportării financiare, care se vor concretiza în sume taxabile în perioadele următoare.

Creanțele cu impozitul pe profit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare și valoarea contabilă a activelor și datoriilor la data bilanțului, precum și pentru creditele și pierderile fiscale neutilizate și reportate în perioada următoare, în măsura în care este probabil un profit impozabil viitor, asupra cărora vor putea fi imputate aceste diferențe temporare și credite și pierderi fiscale neutilizate.

Creanțele și datoriile din impozitul curent și amânat sunt compensate când țin de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și când există dreptul legal de compensare.

Cota de impozit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2025 de 16% (31 decembrie 2024: 16%).

## **02. Principii contabile semnificative (continuare)**

În 23 mai 2023, Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate a emis Reforma Fiscală Internațională - Reguli de aplicare ale Pilonului 2 - Amendamente la IAS 12 care clarifică faptul că IAS 12 se aplică impozitelor care decurg din legislația fiscală adoptată pentru implementarea Pilonului 2 așa cum a fost elaborată de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (), inclusiv legislația fiscală care implementează impozitul minim la nivel local. Grupul a adoptat aceste amendamente. Cu toate acestea, acestea nu sunt încă aplicabile pentru raportarea curentă, deoarece veniturile consolidate ale Grupului atât în 2024, cât și în 2025 au fost sub pragul de 750 de milioane de euro.

### **w. Datorii și active contingente**

O datorie contingentă este:

- o obligație potențială care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau ne-apariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt controlate în totalitate de Bancă/Grup; sau
- o obligație curentă care apare ca urmare a unor evenimente anterioare, dar nu este recunoscută deoarece:
  - este improbabil ca pentru stingerea acelei obligații să fie necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice; sau
  - valoarea obligației nu poate fi măsurată cu suficientă credibilitate.

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în notele la situațiile financiare. Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai de apariția sau ne-apariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt controlate în totalitate de către Bancă/Grup. Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat în notele explicative atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

### **x. Părți afiliate**

O contraparte este considerată parte afiliată Grupului sau a Băncii dacă una sau mai multe condiții de mai jos sunt îndeplinite:

- a. în mod direct, sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari, partea respectivă:
  - controlează, sau este controlată de către, sau se află sub controlul comun al Grupului sau al Băncii (incluzând aici societățile-mamă și subsidiarele);
  - are un interes în Grup sau în Bancă, ce îi conferă o influență semnificativă asupra Băncii; sau
  - are un control comun asupra Grupului sau Băncii;
- b. partea este un asociat al Grupului sau al Băncii;
- c. partea este o asociere în participație în care Grupul sau Banca este unul din participanți;
- d. partea este membru al personalului cheie de management al Grupului sau al Băncii;
- e. partea este o rudă apropiată a vreunuia dintre persoanele de la (a) – (d) ;
- f. partea este o entitate controlată, sub control comun sau influențată semnificativ, sau pentru care o putere de vot semnificativă este deținută, în mod direct sau indirect, de orice persoană menționată la *d* sau *e*; sau
- g. partea este un plan de beneficii post-angajare pentru angajații Băncii, sau pentru orice entitate care este parte afiliată Băncii.

Nu vor fi considerate părți afiliate persoanele juridice pe care statul român le controlează direct sau indirect.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **x. Părți afiliate (continuare)**

De asemenea, conform prevederilor introduse prin Regulamentul nr.11/2020, de modificare a Regulamentului nr. 5/2013, la art. 102, lit.f, nu sunt considerate părți afiliate entitățile deținute de stat, în care statul român fie exercită controlul, fie deține participații. Astfel, entitățile care aparțin de administrația centrală vor fi tratate ca părți neafiliate. Ministerul Finanțelor este parte afiliată, în calitatea sa de acționar majoritar al Băncii.

Tranzacțiile aferente părților afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părțile afiliate, indiferent dacă un preț este plătit sau nu. În vederea stabilirii relațiilor cu părți afiliate, se acordă atenție substanței relațiilor respective și nu numai formei juridice.

### **y. Rezerve de capital**

Rezervele înregistrate în capitalurile proprii în situația poziției financiare a Băncii/Grupului includ:

- rezerva aferentă activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care cuprinde modificările în valoarea justă a acestor instrumente, nete de impozitele amânate;
- rezerva aferentă imobilizărilor corporale care cuprinde modificările în valoarea justă a mijloacelor fixe;
- rezerva legală - se constituie în limita a 5% din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit;
- rezerva generală pentru riscuri bancare cuprinde rezervele constituite până la sfârșitul anului 2006, în cotele și limitele prevăzute de lege;
- alte rezerve reprezintă surse proprii de finanțare provenite din active și facilități fiscale, potrivit prevederilor legale sau constituite din profitul net, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

### **z. Informație pe segmente**

Un segment este o componentă distinctă a Grupului/Băncii, implicat în furnizarea de produse sau servicii, supuse unor riscuri, care sunt diferite de cele ale altor segmente.

#### **aa. Contracte de leasing**

##### *Recunoașterea și evaluare inițială*

La data inițierii unui contract, Banca/Grupul evaluează dacă acel contract este, sau include un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori.

La data începerii derulării, Banca/Grupul, în calitate de locatar, recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie ce decurge din contractul de leasing.

##### *Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare*

La data începerii derulării, Banca/Grupul evaluează la cost activul aferent dreptului de utilizare.

##### *Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing*

La data începerii derulării, Banca/Grupul evaluează datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Banca/Grupul utilizează rata sa marginală de împrumut.

Rata marginală de împrumut a Băncii/Grupului este rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească Banca/Grupul pentru a împrumuta pe o perioadă similară, în aceeași valută, cu o garanție similară, fondurile necesare pentru a obține un activ cu o valoare similară cu cea a activului aferent dreptului de utilizare, într-un mediu economic similar.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### aa. Contracte de leasing (continuare)

#### *Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare*

După data începerii derulării, Banca/Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost, adică evaluează activul aferent dreptului de utilizare la cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

#### *Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing*

După data începerii derulării, Banca/Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing și reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate, reflectând, dacă este cazul orice modificări ale contractului de leasing.

Dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing pentru fiecare perioadă de-a lungul duratei contractului trebuie să fie valoarea care produce o rată periodică constantă a dobânzii pentru soldul datoriei ce decurge din contractul de leasing.

După data începerii derulării, dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing este reflectată în profit sau pierdere.

#### *Derogări de la recunoaștere:*

Banca/Grupul, în calitate de locatar, alege să aplice derogările permise de IFRS 16:

- contracte de leasing pe termen scurt; și
- contractele de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică.

În consecință, în cazul contractelor de leasing pe termen scurt și în cazul contractelor de leasing în care activul-suport are o valoare mică, Banca/Grupul recunoaște plățile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca pe o cheltuială, utilizând o bază liniară pe toată durata contractului de leasing.

### bb. Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), împrumuturi

Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), respectiv împrumuturile atrase, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, și sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferențe dintre plăți, inclusiv costurile tranzacției și valoarea de răscumpărare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor, folosind metoda dobânzii efective.

Sursele de finanțare sunt reprezentate în principal de depozitele atrase de la clienți și instituțiile de credit.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

### **cc. Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), împrumuturi**

Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), respectiv împrumuturile atrase, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, și sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferențe dintre plăți, inclusiv costurile tranzacției și valoarea de răscumpărare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor, folosind metoda dobânzii efective.

Sursele de finanțare sunt reprezentate în principal de depozitele atrase de la clienți și instituțiile de credit.

### **dd. Corectarea erorilor contabile**

Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor cu următoarele mențiuni:

- erorile aferente exercițiului curent se corectează înainte de a se autoriza publicarea situațiilor financiare prin stornarea operațiunii eronate și înregistrarea corectă a operațiunii în cauză;
- erorile aferente exercițiului precedent se corectează pe seama rezultatului reportat în cazul celor semnificative, respectiv pe seama rezultatului curent în celelalte cazuri;
- în cazul corectării de erori care generează pierdere contabilă reportată, aceasta trebuie acoperită înainte de efectuarea oricărei repartizări din profit;
- corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate;
- în cazul corectării de erori pe seama rezultatului reportat, Banca/Grupul procedează la:
  - retratarea valorilor comparative pentru perioada (perioadele) anterioară(e) prezentată(e) în care a apărut eroarea;
  - dacă eroarea a apărut înainte de cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată, retratarea soldurilor de deschidere ale activelor, datoriilor și capitalurilor proprii pentru cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată.

### **ee. Contracte de asigurare și reasigurare**

Grupul a implementat IFRS 17 Contracte de asigurare pentru prezentarea situațiilor financiare ale companiei de asigurări EximAsig. IFRS 17 are ca obiective:

- Introducerea unui model unic de evidență contabilă pentru toate tipurile de contracte de asigurare, care să ofere informații actualizate cu privire la obligațiile, riscurile și performanța contractelor de asigurare;
- Alinierea contabilității asigurărilor cu contabilitatea generală a altor industrii care aplică IFRS.

Modificările IFRS 17 față de standardul anterior (IFRS 4) constau în prescrierea metodei de evaluare a obligațiilor de asigurare, respectiv momentul și modul de recunoaștere a veniturilor.

Grupul recunoaște contractele de asigurare pe care le emite la cea mai recentă dată dintre:

- Începutul perioadei de asigurare;
- Data scadenței primei tranșe aferente primei de asigurare;
- Atunci când contractele devin oneroase.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

Contractele de asigurare sunt contracte prin care Grupul acceptă un risc semnificativ de asigurare din partea unui asigurat, convenind să compenseze asiguratul dacă un eveniment viitor incert afectează negativ asiguratul. În realizarea acestei evaluări, toate drepturile și obligațiile substanțiale, inclusiv cele care decurg din lege sau reglementări, sunt considerate pe bază de contract. Grupul utilizează judecata pentru a evalua dacă un contract transferă riscul de asigurare (adică, dacă există un scenariu cu substanță comercială în care Grupul are posibilitatea unei pierderi pe bază de valoare prezentă) și dacă riscul de asigurare acceptat este semnificativ.

Grupul gestionează contractele de asigurare emise pe linii de produse din cadrul unui segment operațional, unde fiecare linie de produse include contracte care sunt supuse unor riscuri similare. Toate contractele de asigurare din cadrul unei linii de produse reprezintă un portofoliu de contracte. Fiecare portofoliu este împărțit în grupuri de contracte care sunt emise într-un an calendaristic (cohorte anuale) și sunt:

- (i) contracte care sunt oneroase la recunoașterea inițială;
- (ii) contracte care la recunoașterea inițială nu au o posibilitate semnificativă de a deveni oneroase ulterior; sau
- (iii) un grup de contracte rămase. Aceste grupuri reprezintă nivelul de agregare la care contractele de asigurare sunt recunoscute și măsurate inițial. Astfel de grupuri nu sunt reconsiderate ulterior.

Pentru fiecare portofoliu de contracte, Grupul stabilește nivelul corespunzător la care sunt disponibile informații rezonabile și susținute, pentru a evalua dacă aceste contracte sunt oneroase la recunoașterea inițială și dacă contractele non-oneroase au o posibilitate semnificativă de a deveni oneroase. Acest nivel de granularitate determină seturi de contracte. Grupul utilizează o judecată semnificativă pentru a stabili la ce nivel de granularitate Grupul dispune de informații rezonabile și susținute, suficiente pentru a concluziona că toate contractele dintr-un set sunt suficient de omogene și vor fi alocate în același grup fără a efectua o evaluare individuală a fiecărui contract.

Portofoliile de contracte de reasigurare deținute sunt evaluate pentru agregare separat de portofoliile de contracte de asigurare emise. Aplicând cerințele de grupare la contractele de reasigurare deținute, Grupul agregă contractele de reasigurare deținute încheiate într-un an calendaristic (cohorte anuale) în grupuri de:

- (i) contracte pentru care există un câștig net la recunoașterea inițială, dacă există;
- (ii) contracte pentru care, la recunoașterea inițială, nu există o posibilitate semnificativă de a apărea un câștig net ulterior; și
- (iii) contractele rămase din portofoliu, dacă există.

### Măsurare

#### Fluxurile de numerar (FCF) pentru îndeplinire în cadrul limitei contractuale

FCF reprezintă estimările curente ale fluxurilor de numerar viitoare în cadrul limitei contractuale a unui grup de contracte pe care Grupul se așteaptă să le colecteze din prime și să le plătească pentru daune, beneficii și cheltuieli, ajustate pentru a reflecta timpul și incertitudinea acestor sume.

#### Estimările fluxurilor de numerar viitoare

- a. sunt bazate pe o medie ponderată de probabilitate a întregii game de rezultate posibile;
- b. sunt determinate din perspectiva Grupului, cu condiția ca estimările să fie consistente cu prețurile de piață observabile pentru variabilele de piață; și
- c. reflectă condițiile existente la data măsurării.

O ajustare explicită pentru riscul non-financiar este estimat separat de celelalte estimări. Pentru contractele măsurate conform PAA, cu excepția cazului în care contractele sunt oneroase, ajustarea explicită pentru riscul non-financiar este estimată doar pentru măsurarea LIC.

**Contractele de reasigurare în exces de pierdere deținute oferă acoperire pentru daunele suferite în timpul unui an de accident.** Prin urmare, toate fluxurile de numerar provenite din daunele suferite și cele așteptate a fi suferite în anul de accident sunt incluse în măsurarea contractelor de reasigurare deținute. Unele dintre aceste contracte ar putea include prime de reasigurare pentru restabilire obligatorie sau voluntară, care sunt garantate conform aranjamentelor contractuale și, prin urmare, se află în limitele respective ale contractelor de reasigurare.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

**Fluxurile de numerar care nu sunt direct atribuite unui portofoliu de contracte de asigurare, cum ar fi unele costuri de dezvoltare a produselor și de formare, sunt recunoscute în alte cheltuieli de operare pe măsură ce sunt suportate.**

### Costurile de achiziție a asigurărilor

Grupul definește fluxurile de numerar de achiziție ca fluxuri de numerar care apar din costurile de vânzare, subscriere și inițiere a unui grup de contracte de asigurare (emise sau care urmează a fi emise) și care sunt direct atribuite portofoliului de contracte de asigurare căruia îi aparține grupul.

Fluxurile de numerar de achiziție a asigurărilor sunt alocate grupurilor de contracte de asigurare pe o bază sistematică și rațională. Fluxurile de numerar de achiziție a asigurărilor care sunt direct atribuite unui grup de contracte de asigurare sunt alocate:

- a. aceluși grup; și
- b. grupurilor care vor include contracte de asigurare care se așteaptă să apară din reînnoirile contractelor de asigurare din acel grup.

Fluxurile de numerar de achiziție a asigurărilor care nu sunt direct atribuite unui grup de contracte, dar sunt direct atribuite unui portofoliu de contracte, sunt alocate grupurilor de contracte din portofoliu sau care se așteaptă a fi în portofoliu.

### ff. Evenimente ulterioare bilanțului

Evenimentele ulterioare bilanțului ajustabile, respectiv cele care aduc informații suplimentare despre poziția Băncii/Grupului la data întocmirii bilanțului (evenimente care ajustează) sau indică faptul că nu se mai respectă principiul continuității, sunt reflectate în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare bilanțului neajustabile sunt prezentate în note, atunci când se dovedesc a fi semnificative.

### gg. Modificări în politicile contabile

Banca și Grupul asigură alinierea politicilor sale contabile la modificările standardelor internaționale de raportare financiară, ori de câte ori este cazul. International Accounting Standards Board a emis o serie de documente, detaliate în secțiunea de mai jos, dar care însă nu prezintă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului sau ale Băncii, aferente exercițiului financiar încheiat la 31.12.2025, care să impună revizuirea semnificativă a politicilor sale contabile.

### Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul curent, Banca/Grupul a aplicat amendamente la IAS 21 „Lipsa convertibilității” emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2025. Adoptarea acestor amendamente nu a avut impact semnificativ asupra informațiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Banca/Grupul nu a aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare.

Standard de contabilitate	Titlu	Data intrării în vigoare stabilită de IASB
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare	1 ianuarie 2026
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale	1 ianuarie 2026
Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7	Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS - Volumul 11	1 ianuarie 2026

### Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de standardele de contabilitate IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

Standard de contabilitate	Titlu	Stadiu adoptare UE
IFRS 18	Prezentare și dezvăluire de informații în situațiile financiare (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 19 cu amendamentele ulterioare	Filiile fără răspundere publică: informații de furnizat (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IAS 21	Tranziția la o monedă de prezentare hiperinflaționistă (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 14	Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2016)	Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final.
Amendamente la IFRS 10 și IAS 28	Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată)	Procesul de aprobare a fost amânat pe o perioadă nedeterminată până la finalizarea proiectului de cercetare privind metoda punerii în echivalență.

Banca/Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii/Grupului în viitor.

Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne nereglementată. Conform estimărilor Societății/Grupului, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform **IAS 39: Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare** nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

## 02. Politici contabile semnificative (continuare)

### Scurtă descriere a standardelor noi și a amendamentelor la standardele existente

- **IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare** emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.
- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat** emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.
- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar: Tranziția la o monedă de prezentare hiperinflaționistă** emise de IASB în 13 noiembrie 2025. Amendamentele clarifică modul în care societățile trebuie să treacă de la o monedă non-hiperinflaționistă la o monedă hiperinflaționistă în situațiile financiare.
- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de governanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.
- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale** emise de IASB în 18 decembrie 2024. Cerințele de uz propriu din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să includă factorii pe care o entitate trebuie să-i ia în calcul atunci când aplică IFRS 9:2.4 în contractele de achiziție și livrare de energie electrică din surse regenerabile pentru care sursa de producere a energiei electrice depinde de condițiile naturale. Dispozițiile privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să permită unei entități care aplică un contract de energie electrică din surse regenerabile care depind de condițiile naturale, specificat drept element de acoperire împotriva riscurilor să desemneze un volum variabil de tranzacții de energie electrică previzionate ca fiind instrumentul acoperit împotriva riscurilor dacă sunt îndeplinite anumite criterii și să evalueze elementul acoperit împotriva riscurilor folosind același ipoteze legate de volum ca cele folosite pentru elementul de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 vor introduce cerințe de prezentare de informații cu privire la contractele de energie electrică dependente de condițiile naturale cu anumite caracteristici specificate.

## **02. Politici contabile semnificative (continuare)**

- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7** - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).
- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

### 03. Venituri din dobânzi

Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective:	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Credite acordate clientelă evaluate la cost amortizat	1.077.545	1.077.545	1.117.055	1.117.055
Conturi curente și depozite – bănci evaluate la cost amortizat	182.812	181.321	275.940	275.351
Reverse repo	927	927	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	78.178	78.178	51.086	51.086
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	191.507	189.412	161.494	160.180
	<b>1.530.969</b>	<b>1.527.383</b>	<b>1.605.575</b>	<b>1.603.672</b>

### 04. Cheltuieli cu dobânzile

Cheltuieli cu dobânzile aferente:	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Depozite de la Ministerul Finanțelor	148.660	148.660	233.911	233.911
Depozite de la bănci	96.831	96.831	89.065	89.065
Depozite de la clientelă	775.280	779.129	769.461	772.786
Dobânzi din contracte de leasing financiar	3.111	3.111	3.611	3.611
	<b>1.023.882</b>	<b>1.027.731</b>	<b>1.096.048</b>	<b>1.099.373</b>

Detalii cu privire la modalitate de determinare a dobânzilor aferente depozitelor de la Ministerul Finanțelor, precum și a variației anuale se regăsesc în nota 23.

**05. Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, Angajamente și garanții acordate**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate credite	-223.619	-223.619	-239.482	-239.482
Câștig/(pierdere) din credite depreciate la originare	-	-	-	-
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate - credite</b>	<b>-223.619</b>	<b>-223.619</b>	<b>-239.482</b>	<b>-239.482</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate - instituții de credit	-15	-15	316	316
Ajustări pentru pierderi așteptate – titluri la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.532	-1.532	-494	-494
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – alte active financiare</b>	<b>-1.547</b>	<b>-1.547</b>	<b>-178</b>	<b>-178</b>
Provizioane pentru angajamente și garanții financiare date în favoarea clienței	-8.467	-8.467	-4.026	-4.026
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – expuneri extrabilanțiere</b>	<b>-8.467</b>	<b>-8.467</b>	<b>-4.026</b>	<b>-4.026</b>
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru depreciere debitori diverși	-22.310	-20.801	-12.684	-12.261
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – debitori diverși</b>	<b>-22.310</b>	<b>-20.801</b>	<b>-12.684</b>	<b>-12.261</b>
Recuperări de credite scoase din evidență	140.978	140.978	43.574	43.574
Recuperări de creanțe debitori diverși scoase din evidență	516	516	611	611
Ajustări pentru depreciere participații în filiale	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-114.449</b>	<b>-112.940</b>	<b>-212.185</b>	<b>-211.762</b>

**06. Câștig/(pierdere) din diferențele de curs valutar, din tranzacționare și din instrumente derivate**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Câștiguri (pierderi) din diferențe de curs valutar</b>	<b>44.794</b>	<b>44.841</b>	<b>46.175</b>	<b>46.222</b>
Câștig/(pierdere) din instrumente derivate pe cursul valutar	82.234	82.234	36.621	36.621
Câștig/(pierdere) din activități de tranzacționare instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	30.968	30.968	21.326	21.326
<b>Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate</b>	<b>113.202</b>	<b>113.202</b>	<b>57.947</b>	<b>57.947</b>

Câștigurile/(pierderile) din diferențe de curs valutar includ următoarele:

- Câștigurile sau pierderile realizate din tranzacții de schimb valutar la vedere ale clienților persoane juridice și persoane fizice;
- Rezultatul net din reevaluarea activelor și pasivelor bilanțiere denominate în devize.

Câștigurile/(pierderile) din tranzacționare și din instrumente financiare derivate includ:

- Câștiguri sau pierderi realizate din tranzacții cu instrumente derivate pe cursul de schimb;
- Câștiguri sau pierderi potențiale aferente tranzacțiilor cu instrumente derivate pe cursul de schimb încă nedecontate la data situațiilor financiare (determinate prin tehnici alternative de evaluare pe baza factorilor observabili de piață);
- Câștiguri sau pierderi potențiale aferente instrumentelor cu venit fix clasificate în portofoliul de tranzacționare (determinate pe baza cotațiilor directe).

**07. Rezultat net aferent derecunoașterii Investițiilor în instrumente financiare FVOCI**

În cursul exercițiului financiar 2025, Grupul nu a cesionat instrumente financiare - titluri de stat și obligațiuni guvernamentale – aflate în portofoliul la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezultatul anului fiind nul (2024: rezultat nul atât pentru Grup, cât și pentru Bancă).

**08. Venituri din comisioane, net**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Venituri din comisioane</b>				
Venituri din comisioane din operațiuni cu clientela	35.828	35.984	27.198	27.200
Venituri din comisioane aferente garanțiilor	36.927	36.927	31.959	31.959
Venituri operațiuni în mandate, din care:	69.663	69.663	67.362	67.435
<i>Comisioane încasate de la statul român pentru operațiuni desfășurate în mandat</i>	69.663	69.663	67.362	67.362
<i>Comisioane încasate de la intermediarii și beneficiarii produselor acordate în numele și contul statului</i>	-	-	73	73
Venituri din comisioane de la acreditivele de import	873	873	1.500	1.500
Venituri din comisioane aferente tranzacțiilor bancare	8.019	8.019	6.921	6.921
Alte venituri din comisioane	16.007	16.007	14.885	14.718
	<b>167.317</b>	<b>167.473</b>	<b>149.825</b>	<b>149.660</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>	<b>-43.333</b>	<b>-43.489</b>	<b>-30.499</b>	<b>-30.477</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>123.984</b>	<b>123.984</b>	<b>119.326</b>	<b>119.183</b>

Detalii cu privire la modalitate de determinare a comisioanelor aferente operațiunilor în mandat, precum și a variației anuale se regăsesc în nota 24.

Exim Banca Românească încasează pentru operațiunile în mandat, comisioane de administrare sub formă de comisioane de bază și comisioane de performanță.

**09. Rezultat net din activități de asigurare**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din asigurare	62.413	-	62.750	-
Cheltuieli din servicii de asigurare (daune plătite și cheltuieli de achiziție)	-28.490	-	-19.960	-
Cheltuieli din contracte de reasigurare	-18.935	-	-30.353	-
<b>Rezultatul net din asigurare (+profit/ -pierdere)</b>	<b>14.988</b>	<b>-</b>	<b>12.437</b>	<b>-</b>
Venituri (+)/ cheltuieli (-) nete financiare din contracte de asigurare	-1.546	-	-1.491	-
Venituri/ cheltuieli nete financiare din reasigurare	440	-	795	-
<b>Venit financiar net (+profit/ -pierdere)</b>	<b>-1.106</b>	<b>-</b>	<b>-696</b>	<b>-</b>
<b>Rezultat net activități asigurare (+profit/ -pierdere)</b>	<b>13.882</b>	<b>-</b>	<b>11.741</b>	<b>-</b>



## 9. Rezultat net din activități de asigurare (continuare)

Grupul - 2024	Activ pentru acoperirea rămasă din contracte		Activ pentru daunele întâmplante		TOTAL
	Activ pentru acoperirea rămasă excluzând componenta de pierdere	Activ pentru acoperirea rămasă - componenta de pierdere	Activ pentru daunele întâmplante - valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare	Activ pentru daunele întâmplante - ajustarea de risc	
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>-14.202</b>	-	<b>-13.495</b>	<b>-1.327</b>	<b>-29.024</b>
<b>Cheltuieli de reasigurare</b>	<b>30.459</b>	-	-	-	<b>30.459</b>
<b>Recuperări din reasigurare</b>	<b>-8.132</b>	-	<b>7.006</b>	<b>1.021</b>	<b>-105</b>
- Participarea la daune și cheltuieli efectuate	-	-	-4.415	-38	-4.453
- Participarea la serviciul pentru perioadele anterioare	-	-	11.421	1.059	12.480
- Variația componentei de recuperare a pierderilor	-	-	-	-	-
- Amortizarea comisionului reasuratorului	-8.132	-	-	-	-8.132
- Modificări ale riscului de non-performanță	-	-	-	-	-
<b>Rezultat din reasigurare</b>	<b>22.327</b>	-	<b>7.006</b>	<b>1.020</b>	<b>30.353</b>
<b>Venituri sau cheltuieli financiare nete</b>	-	-	<b>-794</b>	-	<b>-795</b>
- Discount Unwind/dobânda acumulată	-	-	-813	-	-813
- Modificări legate de schimbarea estimărilor economice	-	-	19	-	19
<b>Modificări totale în situația profitului și pierderii și a altor venituri globale</b>	<b>22.327</b>	-	<b>6.211</b>	<b>1.020</b>	<b>29.558</b>
<b>Componenta de investiții</b>	-	-	-	-	-
<b>Fluxuri de numerar</b>	<b>-20.985</b>	-	<b>3.830</b>	-	<b>-17.155</b>
- Prime de asigurare plătite	-25.492	-	-	-	-25.492
- Rambursări de prime	-	-	-	-	-
- Participarea reasuratorului la daune și la alte cheltuieli cu serviciile de asigurare suportate	-	-	3.830	-	3.830
- Comisioane de reasigurare primite	4.507	-	-	-	4.507
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>-12.861</b>	-	<b>-3.454</b>	<b>-307</b>	<b>-16.622</b>
Grupul - 2024	Datorie pentru acoperirea rămasă		Datoria pentru daunele întâmplante		TOTAL
	Datorie pentru acoperirea rămasă	Datoria pentru acoperirea rămasă - componenta de pierdere	Datoria pentru daunele întâmplante - valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare	Datoria pentru daunele întâmplante - ajustarea de risc	
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>48.188</b>	-	<b>27.366</b>	<b>2.333</b>	<b>77.887</b>
<b>Venituri din asigurări</b>	<b>-64.343</b>	-	-	-	<b>-64.343</b>
<b>Cheltuieli cu serviciile de asigurare</b>	<b>14.115</b>	-	<b>6.512</b>	<b>-667</b>	<b>19.960</b>
- Daune și cheltuieli efectuate	-	-	19.257	213	19.470
- Plătite	-	-	16.628	-	16.628
- Neplătite	-	-	2.629	213	2.842
- Ajustarea pentru serviciile anterioare	-	-	-12.745	-880	-13.625
- Pierderi și reversarea pierderilor	-	-	-	-	-
- Amortizarea cheltuielilor de achiziție	14.115	-	-	-	14.115
<b>Rezultatul serviciilor de asigurare</b>	<b>-50.228</b>	-	<b>6.512</b>	<b>-667</b>	<b>-44.382</b>
<b>Venituri sau cheltuieli financiare nete</b>	-	-	<b>1.491</b>	-	<b>1.491</b>
- Discount Unwind / dobânda acumulată	-	-	1.649	-	1.649
- Modificări legate de schimbarea estimărilor economice	-	-	-158	-	-158
<b>Modificări totale în situația profitului și pierderii și a altor venituri globale</b>	<b>-50.227</b>	-	<b>8.003</b>	<b>-667</b>	<b>-42.891</b>
<b>Componenta de investiții</b>	-	-	-	-	-
<b>Fluxuri de numerar</b>	<b>51.271</b>	-	<b>-14.200</b>	-	<b>37.071</b>
- Primele de asigurare primite	68.411	-	-	-	68.411
- Rambursări de prime de asigurare	-	-	-	-	-
- Despăgubiri și alte cheltuieli cu serviciile de asigurare efectuate	-	-	-14.200	-	-14.200
- Cheltuieli de achiziție plătite	-17.140	-	-	-	-17.140
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>49.232</b>	-	<b>21.169</b>	<b>1.666</b>	<b>72.067</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 10. Alte venituri

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Bancă	Grup	Bancă
Venituri din penalități contractuale	6.960	6.960	2.385	2.385
Venituri din chirii	4.813	4.813	4.979	4.979
Dividende și venituri asimilate	3.898	3.898	3.038	3.038
Alte venituri	8.649	1.829	1.082	1.082
	<b>24.320</b>	<b>17.500</b>	<b>11.484</b>	<b>11.484</b>

### 11. Salarii și alte cheltuieli asimilate

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Salarii și cheltuieli asimilate	221.465	221.465	208.819	208.819
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	4.700	4.700	-4.849	-4.849
<b>Total costuri salariale</b>	<b>226.165</b>	<b>226.165</b>	<b>203.970</b>	<b>203.970</b>
Indemnizații aferente colaboratorilor (*)	7.750	7.750	3.987	3.987
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	230	230	36	36
<b>Total costuri colaboratori</b>	<b>7.980</b>	<b>7.980</b>	<b>4.023</b>	<b>4.023</b>
<b>Contribuțiile angajatorului aferente salariilor</b>	<b>7.014</b>	<b>7.014</b>	<b>6.339</b>	<b>6.339</b>
Plăți compensatorii pensionare	364	364	160	160
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	729	729	42	42
<b>Total beneficii la pensionare</b>	<b>1.093</b>	<b>1.093</b>	<b>202</b>	<b>202</b>
<b>Alte costuri de natură salarială</b>	<b>8.127</b>	<b>8.127</b>	<b>7.299</b>	<b>7.299</b>
<b>Total salarii și cheltuieli asimilate</b>	<b>250.379</b>	<b>250.379</b>	<b>221.833</b>	<b>221.833</b>

(\*) Costurile aferente colaboratorilor includ drepturile administratorilor, directorilor executivi și neexecutivi în baza contractelor de mandat și indemnizațiile cuvenite membrilor Adunării Generale a Acționarilor.

Drepturile salariale cuvenite membrilor Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări sunt recuperate din fondurile statului conform convenției cu Ministerul Finanțelor în vigoare.

## 12. Alte cheltuieli de exploatare

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Bancă	Grup	Bancă
Impozite și taxe	59.474	59.474	39.776	39.776
Cheltuieli cu poșta și telecomunicații	10.468	10.468	9.868	9.868
Cheltuieli de întreținere	34.698	34.698	32.451	32.451
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizare	10.500	10.500	6.794	6.794
Consumabile	6.318	6.318	5.329	5.329
Apă și energie	6.280	6.280	6.981	6.981
Chirii	749	749	606	606
Servicii de consultanță	9.143	9.143	5.995	5.995
Alte servicii furnizate de terți	23.015	23.015	19.916	19.916
Cheltuieli cu paza și protecția	2.577	2.577	2.587	2.587
Cheltuieli privind garantarea depozitelor și Fondul de Rezoluție Bancară	18.213	18.213	13.997	13.997
Alte cheltuieli	11.321	9.992	11.009	11.009
	<b>192.756</b>	<b>191.427</b>	<b>155.309</b>	<b>155.309</b>

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, s-a introdus începând cu anul 2024 o taxa bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, indiferent de rezultatul financiar consemnat, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate, astfel:

- 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 30 iunie 2025;
- 4% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 iulie 2025.

Această taxă aplicată asupra veniturilor operaționale ale băncilor a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit. Banca a calculat și plătit impozitul pe cifra de afaceri începând cu anul 2024 conform prevederilor legale fiscale în vigoare.

Prezentăm mai jos cheltuielile cu servicii de audit și non-audit ale Grupului/Băncii prestate de către auditorul financiar statutar.

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Cheltuieli cu auditul statutar inclusiv raportul privind durabilitatea și auditul Finrep la 30 iunie	1.981	1.716	1.528	1.272
Cheltuieli cu alte servicii reglementate	484	381	451	352
<b>Cheltuieli cu auditul statutar</b>	<b>2.465</b>	<b>2.097</b>	<b>1.979</b>	<b>1.624</b>

### 13. Impozitul pe profit

Principalele componente ale cheltuielilor cu impozitul pe profit sunt:

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Impozitul pe profitul curent	48.287	44.293	24.461	21.176
Impozitul pe profitul amânat	-2.173	-2.173	-144	-144
	<b>46.114</b>	<b>42.120</b>	<b>24.317</b>	<b>21.032</b>

Reconcilierea între cheltuielile cu impozitele și profitul contabil este redată mai jos:

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Profit contabil înainte de impozitare (A)</b>	<b>206.449</b>	<b>181.197</b>	<b>110.754</b>	<b>94.112</b>
<b>Cota impozit: 16%</b>	<b>33.032</b>	<b>28.992</b>	<b>17.721</b>	<b>15.058</b>
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	-25.390	-24.433	-18.536	-17.645
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	39.853	38.755	27.047	25.382
Impactul fiscal al repartizării de rezerve	-1.632	-1.450	-894	-753
Impactul fiscal deduceri fiscale / filtre prudențiale	3.743	3.743	-	-
Impactul pierderii fiscale reportate	-	-	-	-
<b>Impozit pe profit înainte de credit fiscal</b>	<b>49.606</b>	<b>45.607</b>	<b>25.338</b>	<b>22.042</b>
Credit fiscal	-1.319	-1.314	-877	-866
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b>48.287</b>	<b>44.293</b>	<b>24.461</b>	<b>21.176</b>
Impozit amânat aferent diferențelor temporare	-2.173	-2.173	-144	-144
<b>Impozit pe profit în contul de profit și pierdere (B)</b>	<b>46.114</b>	<b>42.120</b>	<b>24.317</b>	<b>21.032</b>

Diferențele dintre reglementările și regulile fiscale și standardele contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare generează diferențe temporare ale valorii activelor și pasivelor pentru care se calculează impozit pe profit amânat.

Grupul/ Banca \*

	Situația poziției financiare – Efect taxabil	
	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Evoluția impozitului amânat</b>		
<b>Impozit amânat</b>		
Beneficii la pensionare	873	20
Alte provizioane privind salariații	4,038	3.958
Provizioane scrisori garanție/angajamente de creditare	8,137	6.764
Ajustări pentru pierderi așteptate	1.546	1.727
	<b>14.594</b>	<b>12.469</b>
<b>Amânate prin capitaluri proprii</b>		
Reevaluare instrumente financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-665	2.183
<b>Impozit amânat</b>	<b>13.929</b>	<b>14.652</b>
<b>Impozit amânat, net</b>	<b>13.929</b>	<b>14.652</b>

\*) Valoarea impozitelor amânate este aceeași atât pentru Bancă, cât și pentru Grup

Banca/Grupul a calculat impozitul pe profit amânat folosind cota de impozitare statutară de 16% atât pentru 2025, cât și pentru 2024, aceasta fiind cota de impozitare aplicabilă începând cu 1 ianuarie 2005.

Banca/Grupul nu a calculat impozitul pe profitul amânat pentru rezervele statutare stabilite conform normelor bancare și legii societăților comerciale având în vedere prevederile fiscale aplicabile.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### 14. Conturi deschise la Banca Națională a României

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-25</b>	<b>31-Dec-24</b>
Conturi curente în lei	4.880.380	4.856.194
Conturi curente în devize	254.107	518.035
Ajustări pentru pierderi așteptate	-60	-91
<b>Total</b>	<b>5.134.427</b>	<b>5.374.138</b>

Conturile curente în lei la Banca Națională a României („BNR”) reprezintă conturile destinate menținerii rezervelor minime obligatorii, în lei și în euro. De asemenea, Banca/Grupul mențin la Banca Națională a României și conturi în euro destinate decontării prin sistemul TARGET II.

Expunerile față de BNR sunt alocate în stadiul 1. Pentru acestea, Grupul/Banca a calculat conform IFRS 9 ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 60 mii lei (2024: 91 mii lei).

Ratele dobânzilor anuale plătite de Banca Națională a României în 2025 au variat între 0,74% și 0,86% pentru rezervele minime constituite în lei (2024: între 0,74% și 0,83%), în timp ce rezervele minime menținute în euro au fost remunerate cu o dobândă anuală între 0,13% și 0,20% (2024: între 0,08% și 0,19%).

La 31 decembrie 2025, rata rezervelor minime obligatorii menținute la Banca Națională a României este de 8% pentru lei și 5% pentru soldurile denominate în valută (31 decembrie 2024: 8% pentru lei și 5% pentru valută).

#### 15. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	<b>31-Dec-25</b>		<b>31-Dec-24</b>	
	<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	<i>Grup</i>	<i>Banca</i>
Conturi curente și depozite la vedere	328.652	327.192	337.530	336.684
Depozite la termen	951.651	933.510	2.138.228	2.125.030
Depozite colaterale	37.759	37.759	3.471	3.471
Împrumuturi	102.801	102.801	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	-223	-223	-171	-171
<b>Total</b>	<b>1.420.640</b>	<b>1.401.039</b>	<b>2.479.058</b>	<b>2.465.014</b>

Expunerile față de instituțiile de credit sunt alocate în stadiul 1, iar pentru acestea Banca/Grupul a calculat la 31 decembrie 2025, conform IFRS 9, ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 223 mii lei (la 31 decembrie 2024: ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 171 mii lei pentru Grup/Bancă).

Ajustările pentru pierderi așteptate pentru expunerile față de instituțiile de credit și BNR sunt, la nivelul Grupului și Băncii, în sumă de 283 mii lei (2024: 261 mii lei).

### 15. Creanțe asupra instituțiilor de credit (continuare)

Grupul/ Banca – 2025

Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>261</b>	-	-	<b>261</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.584	-	-	4.584
Diminuări datorate derecunoașterii	-4.562	-	-	-4.562
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>283</b>	-	-	<b>283</b>

Grupul/Banca – 2024

Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>578</b>	-	-	<b>578</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.902	-	-	3.902
Diminuări datorate derecunoașterii	-4.219	-	-	-4.219
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>261</b>	-	-	<b>261</b>

### 16. Instrumente financiare derivate

Operațiunile cu instrumente financiare derivate neajunse la scadență și nedecontate la nivel individual și consolidat sunt prezentate după cum urmează:

Grupul/ Banca - 2025	Noțional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<b>Instrumente Financiare Derivate</b>	<b>3.865.659</b>	<b>6.830</b>	<b>29.704</b>
Instrumente Forex Swap	3.847.304	6.830	29.687
Rating Moody's A1	288.105	23	16.331
Rating Moody's Aa1	790.268	4.297	460
Rating Moody's Aa3	476.790	51	8.526
Rating Moody's Baa1	101.970	496	-
Rating Moody's P1	1.894.458	1.728	3.113
Rating Moody's P2	193.743	235	918
Fără rating	101.970	-	339
Instrumente Forex Forward - fără rating	18.355	-	17

Grupul/ Banca - 2024	Noțional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<b>Instrumente Financiare Derivate</b>	<b>2.708.033</b>	<b>42.594</b>	<b>3.283</b>
Instrumente Forex Swap	2.696.095	42.594	3.242
Rating Moody's A1	579.446	20.081	50
Rating Moody's Aa3	529.861	7.616	1.115
Rating Moody's Baa1	74.612	357	8
Rating Moody's P1	706.372	12.943	236
Rating Moody's P2	497.410	702	1.110
Fără rating	308.394	895	723
Instrumente Forex Forward - fără rating	11.938	-	41

Instrumentele derivate pe cursul de schimb sunt reevaluate față de cursul forward rămas de scurs determinat pe baza cursului spot BNR și a ratelor de referință ale dobânzii aferente perioadei rămase de scurs, în timp ce valoarea de piață a instrumentelor derivate pe rata dobânzii (denominate în USD) este calculată față de curba randamentelor guvernamentale „zero-coupon” publicate pentru USD.

## 17. Credite

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
Credite lei – autorități publice	2.750.851	2.228.726
Credite lei – alte persoane juridice	5.866.061	6.246.490
Credite devize – alte persoane juridice	3.501.624	2.745.322
Credite lei – persoane fizice	2.232.822	1.898.349
Credite valută – persoane fizice	1.029.565	1.219.197
<b>Total expunere</b>	<b>15.380.923</b>	<b>14.338.084</b>
Pierderi așteptate lei – autorități publice	-1.257	-3.870
Pierderi așteptate lei – alte persoane juridice	-169.788	-166.119
Pierderi așteptate devize – alte persoane juridice	-166.582	-160.261
Pierderi așteptate lei – persoane fizice	-55.038	-40.834
Pierderi așteptate devize – persoane fizice	-83.240	-115.427
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>-475.905</b>	<b>-486.511</b>
<b>Credite totale, net</b>	<b>14.905.018</b>	<b>13.851.573</b>

### a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate, sold inițial</b>	<b>486.511</b>	<b>551.652</b>
Câștig (-)/Pierdere(+) din provizioane în perioada curentă	223.619	239.482
Ajustări dobânzi credite depreciate	15.677	14.970
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-250.125	-321.095
Diferențe din curs de schimb	223	1.502
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate, sold final</b>	<b>475.905</b>	<b>486.511</b>

### Valoarea contractuală rămasă a activelor financiare scoase din evidență în perioada de raportare, dar pentru care există activități de urmărire și recuperare

În conformitate cu cerințele IFRS 7 privind **derecunoașterea și monitorizarea continuă**, banca prezintă valoarea contractuală rămasă a activelor financiare care:

- au fost scoase din evidență în perioada de raportare și
- fac în continuare obiectul unor activități de recuperare (executare, litigii, recuperatori)

	Sold la 01.01.2025	Write off 2025	Recuperări	Derecunoașteri din afara bilanțului	Dobânzi cumulate	Impact din curs valutar	Sold la 31.12.2025
Persoane fizice	222.527	-	-16.446	-8.208	1.582	3.196	<b>202.650</b>
Persoane juridice	880.934	232.649	-125.048	-34.828	34.299	680	<b>988.687</b>
<b>Total</b>	<b>1.103.461</b>	<b>232.649</b>	<b>-141.494</b>	<b>-43.036</b>	<b>35.881</b>	<b>3.876</b>	<b>1.191.337</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 17. Credite (continuare)

### a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate (continuare)

Persoane juridice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	2025				2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-119.299</b>	<b>-29.373</b>	<b>-181.578</b>	<b>-330.250</b>	<b>-124.721</b>	<b>-23.193</b>	<b>-254.118</b>	<b>-402.032</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-37.871	-8.662	-32.546	<b>-79.079</b>	-25.657	-4.067	-19.511	<b>-49.235</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	22.577	2.521	30.459	<b>55.557</b>	27.862	1.507	19.747	<b>49.116</b>
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	-1.871	-1.839	6.518	<b>2.809</b>	-87	-47	-3.144	<b>-3.278</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	21.201	-19.182	-226.821	<b>-224.803</b>	3.304	-3.573	-210.089	<b>-210.358</b>
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-	-	238.138	<b>238.138</b>	-	-	285.537	<b>285.537</b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-115.263</b>	<b>-56.535</b>	<b>-165.830</b>	<b>-337.628</b>	<b>-119.299</b>	<b>-29.373</b>	<b>-181.578</b>	<b>-330.250</b>

Persoane fizice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	2025				2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-15.134</b>	<b>-29.015</b>	<b>-112.112</b>	<b>-156.261</b>	<b>-18.405</b>	<b>-22.839</b>	<b>-108.376</b>	<b>-149.620</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-12.174	-122	-1.161	<b>-13.457</b>	-16.102	-457	-1.507	<b>-18.066</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	4.114	2.325	11.740	<b>18.179</b>	4.564	4.245	10.914	<b>19.723</b>
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	39	-47.241	44.170	<b>-3.032</b>	112	14.061	-12.574	<b>1.599</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	9.174	45.846	-50.712	<b>4.308</b>	14.697	-24.025	-36.128	<b>-45.456</b>
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-	-	11.985	<b>11.985</b>	-	-	35.559	<b>35.559</b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-13.981</b>	<b>-28.207</b>	<b>-96.090</b>	<b>-138.278</b>	<b>-15.134</b>	<b>-29.015</b>	<b>-112.112</b>	<b>-156.261</b>

## 17. Credite (continuare)

### b) Analiza pe tipuri de industrii

Grupul/Banca:	31-Dec-25	31-Dec-24
Autorități publice	2.750.851	2.228.726
<b>Alte sectoare economice - total, din care:</b>	<b>12.630.072</b>	<b>12.109.358</b>
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	613.021	804.661
B. Industria extractivă	174.495	148.214
C. Industria prelucrătoare	2.326.095	2.465.546
D. Furnizarea energiei electrice. a gazelor naturale	586.452	314.278
E. Aprovizionare cu apă	621.526	485.419
F. Construcții	1.388.793	1.232.906
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	1.375.134	1.750.992
H. Servicii de transport și depozitare	652.310	571.151
I. Servicii de cazare și restaurante	145.950	169.296
J. Informare și comunicații	56.661	77.733
K. Intermediere financiară	466.394	340.113
L. Activități imobiliare	209.529	210.447
M. Activități specializate. științifice și tehnice	236.234	200.607
N. Servicii administrative și activități de sprijin	300.558	173.000
P. Educație	11.919	582
Q. Servicii privind sănătatea umană și asistența socială	14.292	35.897
R. Arte, divertisment și activități recreative	20.621	7.600
S. Alte servicii	167.701	3.370
T. Persoane fizice	3.262.387	3.117.546
<b>Total portofoliu</b>	<b>15.380.923</b>	<b>14.338.084</b>

Banca/Grupul finanțează majoritar companiile care sunt rezidente în România din totalul portofoliului de credite acordate clientelei, dar și expuneri din factoring extern față de factori de import nerezidenți.

### c) Analiza calității portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Total Creanțe nedepreciate (stadiul 1 și 2)</b>	<b>14.759.652</b>	<b>13.603.646</b>
Curente	13.989.679	12.963.607
Restanțe și nedepreciate	769.973	640.039
<b>Total Creanțe depreciate (stadiul 3), din care:</b>	<b>621.271</b>	<b>734.438</b>
Cu serviciul datoriei curent sau sub 30 zile	98.678	229.517
Cu serviciul datoriei peste 30 zile	522.593	504.921
<b>Total portofoliu, la valoarea brută</b>	<b>15.380.923</b>	<b>14.338.084</b>

## 17. Credite (continuare)

### c) Analiza calității portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere (continuare)

Grupul/ Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
Stadiul 1	11.136.024	11.497.202
<i>Persoane fizice</i>	2.127.584	2.063.129
<i>Persoane juridice</i>	6.740.273	7.232.194
<i>Autorități publice</i>	2.268.167	2.201.879
Stadiul 2	3.618.189	2.101.141
<i>Persoane fizice</i>	980.177	866.141
<i>Persoane juridice</i>	2.155.328	1.208.154
<i>Autorități publice</i>	482.684	26.846
Stadiul 3	610.842	725.957
<i>Persoane fizice</i>	138.758	175.211
<i>Persoane juridice</i>	472.084	550.746
<i>Autorități publice</i>	-	-
Credite depreciate la originare	15.868	13.783
<i>Persoane fizice</i>	15.868	13.066
<i>Persoane juridice</i>	-	717
<i>Autorități publice</i>	-	-
<b>Total portofoliu la valoarea brută</b>	<b>15.380.923</b>	<b>14.338.084</b>

### d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clientelei

Grupul/Banca

Valoare contabilă brută	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Credite acordate persoanelor fizice, din care:</b>	<b>3.262.387</b>	<b>3.117.545</b>
<i>Credite ipotecare</i>	1.991.166	1.976.230
<i>Credite de consum</i>	1.228.466	1.105.923
<i>Carduri de credit</i>	42.755	35.392
<b>Credite acordate persoanelor juridice, din care</b>	<b>9.367.685</b>	<b>8.991.813</b>
<i>Corporații</i>	9.158.609	8.705.481
<i>IMM</i>	189.528	253.898
<i>Microîntreprinderi</i>	19.548	32.434
<b>Credite acordate autorităților publice</b>	<b>2.750.851</b>	<b>2.228.726</b>
<b>Total portofoliu la valoarea brută</b>	<b>15.380.923</b>	<b>14.338.084</b>

## 17. Credite (continuare)

### d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clientelei (continuare)

Grupul/Banca

	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Pierderile așteptate din risc de credit</b>		
<b>Credite acordate persoanelor fizice, din care:</b>	<b>-138.278</b>	<b>-156.261</b>
Credite ipotecare	-85.438	-111.002
Credite de consum	-51.732	-44.607
Carduri de credit	-1.108	-652
<b>Credite acordate persoanelor juridice, din care</b>	<b>-336.370</b>	<b>-326.380</b>
Corporații	-302.774	-313.749
IMM	-31.885	-11.429
Microîntreprinderi	-1.711	-1.202
<b>Credite acordate autorităților publice</b>	<b>-1.257</b>	<b>-3.870</b>
<b>Total pierderi așteptate din risc de credit</b>	<b>-475.905</b>	<b>-486.511</b>

### e) Migrarea expunerilor din credite între stadii:

Grup/Banca - în anul 2025 – persoane juridice:

<b>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</b>		<b>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</b>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	-54.068	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	-138
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	-1.803.688	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	-200.546

Grup/Banca - în anul 2025 – persoane fizice:

<b>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</b>		<b>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</b>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	-101.746	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	-31.620
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	-393.561	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	-15.911

Grup/Banca - în anul 2024 – persoane juridice:

<b>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</b>		<b>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</b>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	68.956	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	-
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	489.981	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	199.600

Grup/Banca - în anul 2024 – persoane fizice:

<b>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</b>		<b>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</b>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	14,342	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	32.265
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	537.028	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	10.788

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 17. Credite (continuare)

### f) Analiza pe tipuri de industrii a angajamentelor de creditare neutilizate și a angajamentelor de garantare

Repartizarea expunerilor pe sectoare industrial, reprezentate de angajamente de creditare și garantare este prezentată mai jos:

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24	31-Dec-25	31-Dec-24
	Angajamente creditare	Angajamente creditare	Angajamente garantare	Angajamente garantare
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	172.817	122.383	33.020	59.272
B. Industria extractivă	73.746	140.124	68.352	311.941
C. Industria prelucrătoare	517.062	612.472	479.393	509.678
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	419.053	20.880	386.200	182.066
E. Aprovizionare cu apă	117.779	131.178	39.643	19.467
F. Construcții	586.042	263.114	1.614.482	1.220.877
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	444.526	305.463	380.223	359.758
H. Servicii de transport și depozitare	229.086	171.224	29.812	29.290
I. Servicii de cazare și restaurante	74.516	84.136	26	234
J. Informare și comunicații	48.762	31.550	76.829	27.131
K. Intermediere financiară	240.120	431.945	8.963	1.937
L. Tranzacții imobiliare	27.814	293	-	5
M. Activități specializate, științifice și tehnice	24.440	116.682	59.848	87.701
N. Servicii administrative și activități de sprijin	138.193	28.398	57.889	2.716
O. Administrații publice	836.031	400.385	-	-
P. Educație	19.283	1.335	-	-
Q. Servicii privind sănătatea umană și de asistență soc.	6.259	7.724	-	1.772
R. Arte, divertisment și activități recreative	6.628	5	8.106	5.624
S. Alte servicii	5.287	703	2.868	347
T. Persoane fizice	66.327	74.381	-	-
<b>Total portofoliu</b>	<b>4.053.771</b>	<b>2.944.375</b>	<b>3.245.654</b>	<b>2.819.816</b>

## 18. Investiții

### a) Investiții în filiale

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Investiții în filiala EximAsig	-	81.353	-	81.353
Ajustări de depreciere	-	-20.307	-	-20.307
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>61.046</b>	<b>--</b>	<b>61.046</b>
<b>% participație deținută</b>		<b>98.57%</b>		<b>98.57%</b>

În anul 2025, valoarea companiei EximAsig a rămas nemodificată comparativ cu 31.12.2024, evaluarea fiind estimată pe baza fluxurilor de numerar potențiale generate de companie în anii viitori.

Participația Exim Banca Românească la capitalul social al filialei EximAsig este eliminată în cadrul poziției financiare consolidate.

## 18. Investiții (continuare)

### b) Investiții clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Instrumente de datorie</b>		
Obligațiuni și titluri de stat	2.120.737	1.117.999
(Scăderea)/creșterea valorii juste	-2.625	-19.418
<b>Total Investiții în instrumente de datorie</b>	<b>2.118.112</b>	<b>1.098.581</b>
Instrumente de capital - Transfond Swift (fără rating)	7.870	6.777
<b>Total</b>	<b>2.125.982</b>	<b>1.105.358</b>

Grupul/Banca deține următoarele categorii de instrumente financiare cu venit fix, alocate în stadiul 1, atât la 31 decembrie 2025, cât și la 31 decembrie 2024:

- Instrumente de datorie ale administrației centrale denominate în lei, emise de Ministerul Finanțelor („MF”);
- Instrumente de datorie ale administrației centrale denominate în valută, emise de Ministerul Finanțelor;
- Obligațiuni emise de alte instituții de credit;
- Obligațiuni emise de Primăria Municipiului București.

Investițiile în instrumente de capital sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, conform IFRS 9 la 31.12.2025.

Pentru determinarea valorii juste a instrumentelor financiare pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca/Grupul utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct, respectiv stabilește prețurile pe baza datelor observabile (rate dobânzi, cotații swap, cotații CDS), aplicabile pe piețele specifice valutilor în care sunt denominate titlurile deținute.

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Instrumente de datorie</b>		
Obligațiuni MF (Baa3-)	2.030.461	988.515
Obligațiuni Primăria Municipiului București (BBB-)	87.651	110.066
<b>Total instrumente de datorie</b>	<b>2.118.112</b>	<b>1.098.581</b>
Acțiuni (Nivel 3)	7.870	6.777
<b>Total</b>	<b>2.125.982</b>	<b>1.105.358</b>

Rating-urile prezentate sunt atribuite de către agenția externă de rating Moody's, cu excepția Primăriei Municipiului București.

La 31 decembrie 2025, Banca/Grupul a gătat obligațiuni în valoare nominală de 50.827mii lei (31 decembrie 2024 Grupul/Banca: 31.015 mii lei) în favoarea Băncii Naționale a României, în calitatea sa de administrator al sistemului de decontare pe bază brută în timp real – ReGIS, în scopul garantării decontării operațiunilor derulate de Banca/Grup prin sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare – SENT.

## 18. Investiții (continuare)

### c) Investiții la cost amortizat

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Obligațiuni emise de MF (Baa3 *)	4.306.720	4.248.645	2.949.017	2.892.021
Dobânzi cumulate	125.031	123.766	66.216	65.570
Ajustări pentru pierderi așteptate	-605	-605	-50	-50
<b>Total</b>	<b>4.431.146</b>	<b>4.371.806</b>	<b>3.015.183</b>	<b>2.957.541</b>

\* Ratingul MFP prezentat este atribuit de către agenția externă de rating Moody's.

Instrumente financiare la cost amortizat sunt alocate în stadiul 1, iar pentru acestea Banca/Grupul a calculat conform IFRS9 ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 605 mii lei la 31 decembrie 2025 (2024: Grupul/Banca 50 mii lei).

Grupul/Banca - 2025

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>
Majorări/diminuări datorate emiterii sau achiziției	555	-	-	555
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>605</b>	-	-	<b>605</b>

Grupul/Banca - 2024

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>1.660</b>	-	-	<b>1.660</b>
Majorări/diminuări datorate emiterii sau achiziției	-1.610	-	-	-1.610
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>

### d) Instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Grupul/Banca:	31-Dec-25	31-Dec-24
Obligațiuni - MF (Nivel 1) (Baa3)	477.313	251.439
<b>Total</b>	<b>477.313</b>	<b>251.439</b>

Instrumentele financiare deținute pentru tranzacționare sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor cotate (clasificate ca nivel 1).

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, portofoliul de instrumente financiare deținute pentru tranzacționare al Băncii/Grupului constă în obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor (MF) în moneda națională și Euro.

## 19. Imobilizări corporale și necorporale

Grupul – 2025	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere, echipamente, mobilă	Vehicle	Investiții corporale în curs	Leasing operațional - drepturi de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2025</b>	<b>30.095</b>	<b>41.840</b>	<b>125.068</b>	<b>3.240</b>	<b>8.165</b>	<b>214.418</b>	<b>422.826</b>	<b>189.204</b>	<b>6.251</b>	<b>195.455</b>	<b>618.281</b>
Intrări	-	-	29	-	15.089	72.267	87.385	943	18.947	19.890	107.275
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	20	20	-	-	-	20
Ieșiri	-	-3.678	-7.741	-1.475	-60	-40.054	-53.008	-40	-80	-120	-53.128
Transferuri între categorii	878	276	17.217	-	-18.780	-	-409	21.429	-21.020	409	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>30.973</b>	<b>38.438</b>	<b>134.573</b>	<b>1.765</b>	<b>4.414</b>	<b>246.651</b>	<b>456.814</b>	<b>211.536</b>	<b>4.098</b>	<b>215.634</b>	<b>672.448</b>
<b>Amortizarea cumulată</b>											
<b>La 1 ianuarie 2025</b>	<b>2.207</b>	<b>37.849</b>	<b>89.854</b>	<b>3.092</b>	-	<b>69.936</b>	<b>202.938</b>	<b>134.687</b>	-	<b>134.687</b>	<b>337.625</b>
Amortizare anuală	1.116	1.951	12.050	0	-	33.678	48.795	15.297	-	15.297	64.092
Amortizare anuală EximAsig (cuprinse în linia <i>Rezultat net din activități de asigurare</i> )	-	63	304	47	-	585	999	597	-	597	1.596
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	54	54	-	-	-	54
Ieșiri	-	-3.673	-7.711	-1.475	-	-26.383	-39.242	-40	-	-40	-39.282
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>3.323</b>	<b>36.190</b>	<b>94.497</b>	<b>1.664</b>	-	<b>77.870</b>	<b>213.544</b>	<b>150.541</b>	-	<b>150.541</b>	<b>364.085</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025</b>	<b>27.650</b>	<b>2.248</b>	<b>40.076</b>	<b>101</b>	<b>4.414</b>	<b>168.781</b>	<b>243.270</b>	<b>60.995</b>	<b>4.098</b>	<b>65.093</b>	<b>308.363</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2025</b>	<b>27.888</b>	<b>3.991</b>	<b>35.214</b>	<b>148</b>	<b>8.165</b>	<b>144.482</b>	<b>219.888</b>	<b>54.517</b>	<b>6.251</b>	<b>60.768</b>	<b>280.656</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Banca – 2025	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Active aferente dreptului de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2025</b>	<b>30.095</b>	<b>41.620</b>	<b>122.268</b>	<b>2.879</b>	<b>8.165</b>	<b>208.516</b>	<b>413.543</b>	<b>183.204</b>	<b>6.171</b>	<b>189.375</b>	<b>602.918</b>
Intrări	-	-	-	-	14.902	72.267	87.169	-	18.947	18.947	106.116
Reevaluare *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-3.678	-6.630	-1.475	-60	-40.054	-51.897	-	-	-	-51.897
Transferuri între categorii	878	189	17.217	-	-18.693	-	-409	21.429	-21.020	409	-
Transferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>30.973</b>	<b>38.131</b>	<b>132.855</b>	<b>1.404</b>	<b>4.314</b>	<b>240.729</b>	<b>448.406</b>	<b>204.633</b>	<b>4.098</b>	<b>208.731</b>	<b>657.137</b>
<b>Amortizarea cumulată</b>											
<b>La 1 ianuarie 2025</b>	<b>2.207</b>	<b>37.683</b>	<b>87.650</b>	<b>2.879</b>	-	<b>67.608</b>	<b>198.027</b>	<b>129.915</b>	-	<b>129.915</b>	<b>327.942</b>
Amortizare anuală	1.116	1.951	12.050	-	-	33.678	48.795	15.297	-	15.297	64.092
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-3.673	-6.600	-1.475	-	-26.383	-38.131	-	-	-	-38.131
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>3.323</b>	<b>35.961</b>	<b>93.100</b>	<b>1.404</b>	<b>0</b>	<b>74.903</b>	<b>208.691</b>	<b>145.212</b>	<b>0</b>	<b>145.212</b>	<b>353.903</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025</b>	<b>27.650</b>	<b>2.170</b>	<b>39.755</b>	<b>0</b>	<b>4.314</b>	<b>165.826</b>	<b>239.715</b>	<b>59.421</b>	<b>4.098</b>	<b>63.519</b>	<b>303.234</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2025</b>	<b>27.888</b>	<b>3.937</b>	<b>34.618</b>	<b>-</b>	<b>8.165</b>	<b>140.908</b>	<b>215.516</b>	<b>53.289</b>	<b>6.171</b>	<b>59.460</b>	<b>274.976</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Grupul – 2024	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere, echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Leasing operațional - drepturi de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>29.966</b>	<b>41.022</b>	<b>126.850</b>	<b>3.502</b>	<b>2.494</b>	<b>211.497</b>	<b>415.331</b>	<b>188.136</b>	<b>3.409</b>	<b>191.545</b>	<b>606.876</b>
Intrări	-	-	245	28	14.024	34.909	49.206	1.154	17.506	18.660	67.866
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-1.056	-8.359	-290	-18	-31.988	-41.711	-13.987	-763	-14.750	-56.461
Transferuri între categorii	129	1.874	6.332	-	-8.335	-	-	13.901	-13.901	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>30.095</b>	<b>41.840</b>	<b>125.068</b>	<b>3.240</b>	<b>8.165</b>	<b>214.418</b>	<b>422.826</b>	<b>189.204</b>	<b>6.251</b>	<b>195.455</b>	<b>618.281</b>
<b>Amortizarea cumulată</b>											
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>1.109</b>	<b>37.126</b>	<b>87.988</b>	<b>3.324</b>	-	<b>59.396</b>	<b>188.943</b>	<b>135.075</b>	-	<b>135.075</b>	<b>324.018</b>
Amortizare anuală	1.098	1.705	9.860	100	-	30.923	43.686	13.205	-	13.205	56.891
Amortizare anuală EximAsig*	-	74	262	58	-	983	1.377	394	-	394	1.771
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-1.056	-8.356	-290	-	-21.366	-31.068	-13.987	-	-13.987	-45.055
Transferuri între categorii	-	-	100	-100	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>2.207</b>	<b>37.849</b>	<b>89.854</b>	<b>3.092</b>	-	<b>69.936</b>	<b>202.938</b>	<b>134.687</b>	-	<b>134.687</b>	<b>337.625</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024</b>	<b>27.888</b>	<b>3.991</b>	<b>35.214</b>	<b>148</b>	<b>8.165</b>	<b>144.482</b>	<b>219.988</b>	<b>54.517</b>	<b>6.251</b>	<b>60.768</b>	<b>280.656</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024</b>	<b>28.857</b>	<b>3.896</b>	<b>38.862</b>	<b>178</b>	<b>2.494</b>	<b>152.101</b>	<b>226.388</b>	<b>53.061</b>	<b>3.409</b>	<b>56.470</b>	<b>282.858</b>

\*) Cheltuielile cu amortizarea din 2024 ale EximAsig sunt cuprinse în linia Rezultat net din activități de asigurare, în valoare de 1.782 mii Lei.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Banca – 2024	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere echipamente, mobilă	Veicule	Investiții corporale în curs	Active aferente dreptului de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>29.966</b>	<b>40.802</b>	<b>124.232</b>	<b>3.169</b>	<b>2.494</b>	<b>207.445</b>	<b>408.108</b>	<b>183.289</b>	<b>2.853</b>	<b>186.142</b>	<b>594.250</b>
Intrări	-	-	18	-	14.024	31.347	45.389	-	17.219	17.219	62.608
Reevaluare *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-1.056	-8.314	-290	-18	-30.276	-39.954	-13.986	-	-13.986	-53.940
Transferuri între categorii	129	1.874	6.332	-	-8.335	-	-	13.901	-13.901	-	-
Transferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>30.095</b>	<b>41.620</b>	<b>122.268</b>	<b>2.879</b>	<b>8.165</b>	<b>208.516</b>	<b>413.543</b>	<b>183.204</b>	<b>6.171</b>	<b>189.375</b>	<b>602.918</b>
<b>Amortizarea cumulată</b>											
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>1.109</b>	<b>37.034</b>	<b>86.001</b>	<b>3.169</b>	-	<b>56.339</b>	<b>183.652</b>	<b>130.696</b>	-	<b>130.696</b>	<b>314.348</b>
Amortizare anuală	1.098	1.705	9.860	100	-	30.923	43.686	13.205	-	13.205	56.891
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-1.056	-8.311	-290	-	-19.654	-29.311	-13.986	-	-13.986	-43.297
Transferuri între categorii	-	-	100	-100	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>2.207</b>	<b>37.683</b>	<b>87.650</b>	<b>2.879</b>	-	<b>67.608</b>	<b>198.027</b>	<b>129.915</b>	-	<b>129.915</b>	<b>327.942</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024</b>	<b>27.888</b>	<b>3.937</b>	<b>34.618</b>	-	<b>8.165</b>	<b>140.908</b>	<b>215.516</b>	<b>53.289</b>	<b>6.171</b>	<b>59.460</b>	<b>274.976</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024</b>	<b>28.857</b>	<b>3.768</b>	<b>38.231</b>	-	<b>2.494</b>	<b>151.106</b>	<b>224.456</b>	<b>52.593</b>	<b>2.853</b>	<b>55.446</b>	<b>279.902</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 20. Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare ale Băncii/Grupului sunt evaluate la valoarea justă, folosind metoda abordării prin venit. Banca/Grupul a reevaluat Investițiile imobiliare în anul 2025 pentru a determina valoarea de piață a acestora în baza unui raport de evaluare emis de un evaluator independent, membru ANEVAR, folosind metoda abordării prin venit.

Veniturile din închirierea Investițiilor imobiliare în anul 2025 au fost în sumă de 4.813 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (2024: 4.979 mii lei).

Grupul/ Banca	Sold la 1 ian. 2025	Intrări	Ieșiri	Reevaluare		Sold la 31 dec. 2025
				Câștiguri	(Pierderi)	
Terenuri	10.723	-	-	273	-74	10.922
Clădiri	35.136	-	-	638	-	35.774
<b>Total</b>	<b>45.859</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>911</b>	<b>-74</b>	<b>46.696</b>

  

	Sold la 1 ian. 2024	Intrări	Ieșiri	Reevaluare		Sold la 31 dec. 2024
				Câștiguri	(Pierderi)	
Terenuri	10.120	-	-	861	-258	10.723
Clădiri	35.036	-	-58	441	-283	35.136
<b>Total</b>	<b>45.156</b>	<b>-</b>	<b>-58</b>	<b>1.302</b>	<b>-541</b>	<b>45.859</b>

## 21. Alte active

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Debitori diverși *)	123.879	80.777	53.324	42.124
Cheltuieli în avans	40.248	40.248	37.954	37.954
Comisioane fonduri stat (nota 24)	3.576	3.576	13.443	13.443
Altele **)	29.795	29.795	29.036	27.980
<b>Alte active, valoarea brută</b>	<b>197.498</b>	<b>154.396</b>	<b>133.757</b>	<b>121.501</b>
Ajustări pentru depreciere debitori diverși	-29.024	-29.024	-11.749	-8.482
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>-29.024</b>	<b>-29.024</b>	<b>-11.749</b>	<b>-8.482</b>
<b>Alte active, valoarea netă</b>	<b>168.474</b>	<b>125.372</b>	<b>122.008</b>	<b>113.019</b>

## 22. Datorii privind băncile

Grupul/ Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
Conturi curente și depozite la vedere de la bănci	31.464	163.390
Depozite la termen	2.391.151	491.637
Împrumuturi primite	967.883	563.033
Depozite colaterale	6.242	34.005
<b>Total datorii privind băncile</b>	<b>3.396.740</b>	<b>1.252.065</b>

În cursul anului 2025, Banca a rambursat anticipat împrumuturile subordonate în sumă totală de 400.000 mii lei, având o durată inițială de 6 ani.

## 23. Depozite atrase de la Ministerul Finanțelor

În vederea îndeplinirii obiectivului strategic de susținere a economiei României, Banca/Grupul acționează în calitate de agent al statului român, în numele și în contul acestuia, oferind agenților economici produse și servicii de garantare, finanțare și asigurare.

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, cu modificările și completările ulterioare, Exim Banca Românească beneficiază de următoarele fonduri, atrase în condițiile pieței sub formă de depozite, cu scopul asigurării resurselor financiare necesare desfășurării operațiunilor în numele și în contul statului:

- Până la 30 septembrie 2025:

- a) fondul pentru garanții- Legea 96/2000 - art. 10a;
- b) fondul pentru asigurări- Legea 96/2000 - art. 10b;
- c) fondul destinat stimulării operațiunilor de comerț exterior, precum și pentru finanțări- Legea 96/2000 - art. 10c;
- d) fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10d;
- e) fondul pentru participarea Exim Banca Românească - S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări - Legea 96/2000 - art. 10f.

- de la 1 octombrie 2025:

- a) fondul pentru instrumente financiare de susținere a creditelor la export, tranzacțiilor internaționale și investițiilor românești în străinătate, pentru activitatea în calitate de Export Credit Agency - Agenția pentru Credite la Export care a preluat fondul pentru asigurări;
- b) fondul pentru administrarea angajamentelor de finanțare și garantare în derulare la data de 30 septembrie 2025 care a preluat fondul pentru garanții, finanțări și ajutoare de stat;
- c) alte fonduri care vor fi aprobate de Guvernul României, cu reglementarea destinației acestora în limitele mandatului acordat Exim Banca Românească - S.A. în numele și în contul statului de către Guvernul României.

Fondurile mai sus prezentate sunt plasamente la dispoziția Băncii/Grupului pe perioadă nedeterminată cu excepția acelor sume pentru care s-a stabilit prin convenție menținerea pe perioade determinate de până la 5 ani inclusiv.

Fondurile puse la dispoziția Băncii/Grupului sunt prezentate în situația consolidată și individuală a poziției financiare ca datorii financiare „Depozite atrase de la Ministerul Finanțelor”, situația detaliată la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, după cum urmează:

### 23. Depozite atrase de la MF (continuare)

	<u>31-Dec-25</u>	<u>31-Dec-24</u>
Fondul destinat operațiunilor de garantare	1.384.738	1.302.233
Fondul destinat operațiunilor de finanțare	18.779	167.742
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, credite	22.570	22.350
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, garanții	348.955	1.002.602
<b>Fonduri stat pentru operațiuni în sold la 30.09.2025 (incepând cu 01.10.2025)</b>	<b>1.775.042</b>	<b>2.494.927</b>
Fondul destinat operațiunilor de asigurare și reasigurare	400.943	283.531
<b>TOTAL FONDURI DE STAT</b>	<b>2.175.985</b>	<b>2.778.458</b>
Dobânzi calculate și neajunse la scadență	17.686	21.169
<b>Depozite atrase de la Ministerul Finanțelor</b>	<b>2.193.671</b>	<b>2.799.627</b>
Depozite la vedere	147.389	397.216
Depozite la termen	2.046.282	2.402.411
<b>Total depozite atrase de la Ministerul Finanțelor (inclusiv dobânzi calculate și neajunse la scadență)</b>	<b>2.193.671</b>	<b>2.799.627</b>

Dobânzile calculate și neajunse la scadență sunt incluse în costul amortizat al acestor surse.

Actiunile și angajamentele finanțate sau acoperite de fondurile statului puse la dispoziția Băncii/Grupului nu sunt controlate de către Bancă/Grup și nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere stabilite de Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, nefiind în consecință incluse în poziția financiară a Băncii/Grupului.

Operațiunile desfășurate de Bancă/Grup în numele și contul statului sunt în competența de aprobare a Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, în conformitate cu prevederile Legii 96/2000. În tabelul de mai jos sunt prezentate expunerile în numele și contul statului administrate de către Bancă/Grup la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

	<u>31-Dec-25</u>	<u>31-Dec-24</u>
<b>Expuneri în numele și contul statului</b>		
Angajamente-fonduri pentru activitatea de asigurare	152.372	154.521
Angajamente-fonduri pentru garanții de export	5.379.252	5.613.589
Angajamente-fonduri destinate acordării de finanțări	1.399.525	1.756.007
<b>Total expuneri - produse standard</b>	<b>6.931.149</b>	<b>7.524.117</b>
Angajamente-ajutoare de stat (garanții)	785.737	1.728.710
Angajamente-ajutoare de stat (finanțări)	971.186	1.034.234
<b>Total expuneri - produse ajutor de stat</b>	<b>1.756.923</b>	<b>2.762.944</b>
<b>Angajamente-fonduri destinate participării la FII3M*)</b>	<b>-</b>	<b>70.929</b>
<b>Total</b>	<b>8.688.072</b>	<b>10.357.990</b>

\* FII3M – Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, transferat către Banca de Investiții și Dezvoltare în 2025

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 23. Depozite atrase de la MF (continuare)

Limita maximă a expunerilor administrate de Bancă se determină prin înmulțirea coeficienților de multiplicare (aprobați periodic de Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări) cu nivelul disponibilului din fiecare fond pus la dispoziția Băncii/Grupului prin Legea 96/2000.

#### Surse de constituire și utilizare

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, sursele financiare de alimentare a fondurilor sunt:

- a) sumele alocate anterior datei intrării în vigoare a prezentei legi, în scopul sprijinirii exporturilor și disponibile la această dată;
- b) sumele prevăzute anual în bugetul de stat cu această destinație;
- c) sumele nete care provin din primele de asigurare;
- d) sumele recuperate din asigurarea creditelor;
- e) sumele rambursate de persoana juridică finanțată;
- f) sumele recuperate de la persoana juridică finanțată/garantată;
- g) dobânda încasată din fructificarea sumelor disponibile ale fondurilor;
- h) alte surse, conform legii.

Sursele de constituire a fondurilor statului în anii 2024-2025 sunt reprezentate de comisioane, dobânzi și prime de asigurare, rambursări de finanțări sau recuperări, plătite statului de către intermediarii și beneficiarii produselor acordate de Exim Banca Românească în numele și contul statului român. Utilizările din fondurile statului sunt efectuate pentru finanțări acordate în numele și contul statului român, executări, daune și comisioane plătite aferente operațiunilor desfășurate.

#### Dobânzi aferente depozitelor de la Ministerul Finanțelor

Nivelul dobânzii se determină pentru fondurile puse la dispoziție de către Ministerul Finanțelor, după cum urmează:

- pentru fondurile pe perioadă nedeterminată:
  - o dobânda se stabilește pentru termenul plasamentului ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia;
  - o începând cu luna octombrie a anului 2023, dobânda se stabilește pentru termenul plasamentului ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia;
  - o media ratei dobânzii plătită în anul 2025 pentru fondurile pe perioadă nedeterminată a fost de 5,64% (2024: 5,72%).
- pentru fondurile pe perioadă determinată:
  - o constituite până în august 2020, nivelul dobânzii datorate de Bancă se determină ca medie între ratele de referință BID și ASK (fixing) ale titlurilor de stat la 1 an, publicate de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a anului precedent celui de aplicare (rata dobânzii este de 6.63% în 2025, respectiv 5.98% în 2024).
  - o constituite începând cu luna octombrie a anului 2022, rata de dobândă se stabilește la momentul constituirii depozitului ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR la termenul plasamentului, publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia. Media ratei dobânzii aplicabilă în 2025 acestor depozite este de 6.18%, iar în 2024 de 5.89%.

### 23. Depozite atrase de la MF (continuare)

Dobânzile aferente utilizării fondurilor statului sunt prezentate în situația individuală și consolidată a contului de profit și pierdere ca și "Cheltuieli cu dobânzile", prezentate la nota 4 a acestor situații financiare.

Depozite atrase de la MFP/ destinație (sume reprezentând principal)	Garantare	Asigurare și reasigurare	Finanțare	FI3M*	Ajutor de stat	Total fonduri
<b>Sold inițial la 1 Ianuarie 2025</b>	<b>1.302.233</b>	<b>283.531</b>	<b>167.742</b>	-	<b>1.024.952</b>	<b>2.778.458</b>
Alocări bugetare	-	-	390.000	-	-	<b>390.000</b>
Realocări între fonduri	135.556	101.588	-236.044	-	-1.100	-
Finanțări	-	-	-531.767	-	-	<b>-531.767</b>
Investiții	-	-	-	-	-	-
Utilizări	-212.102	-346	-	-	-256.591	<b>-469.039</b>
Comisioane/alte plăți/rambursări MF	-350.350	-379.467	-13.167	-	-587.962	<b>-1.330.946</b>
Surse	-	-	22.036	-	-	<b>22.036</b>
Surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
Rambursări surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	99.680	-	63.048	<b>162.728</b>
Rambursări finanțări clienți	30.062	-	6.078	-	6.841	<b>42.981</b>
Recuperări	479.338	395.637	114.221	-	122.338	<b>1.111.534</b>
Comisioane/dobânzi/prime/ realocări între fonduri						
<b>Sold final la 31 Decembrie 2025</b>	<b>1.384.737</b>	<b>400.943</b>	<b>18.779</b>	-	<b>371.526</b>	<b>2.175.985</b>
<b>Depozite atrase de la MFP/ destinație (sume reprezentând principal)</b>	<b>Garantare</b>	<b>Asigurare și reasigurare</b>	<b>Finanțare</b>	<b>FI3M*</b>	<b>Ajutor de stat</b>	<b>Total fonduri</b>
<b>Sold inițial la 1 Ianuarie 2024</b>	<b>1.572.096</b>	<b>460.932</b>	<b>50.970</b>	-	<b>3.338.800</b>	<b>5.422.798</b>
Alocări bugetare	-	-	-	-	-	-
Realocări între fonduri	-425.000	-203.000	628.000	-	-	-
Finanțări	-	-	-612.644	-	-708.000	<b>-1.320.644</b>
Investiții	-	-	-	-	-	-
Utilizări	-29.506	-	-	-	-	<b>-29.506</b>
Comisioane/alte plăți/rambursări MF	-52.052	-709	-6.404	-17.678	-1.872.519	<b>-1.949.362</b>
Surse	-	-	77.964	-	-	<b>77.964</b>
Surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
Rambursări surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
Rambursări finanțări clienți	19.265	-	2.428	-	41.590	<b>41.590</b>
Recuperări	217.430	26.308	27.428	17.678	4.910	<b>26.603</b>
Comisioane/dobânzi/prime/ realocări între fonduri						
<b>Sold final la 31 Decembrie 2024</b>	<b>1.302.233</b>	<b>283.531</b>	<b>167.742</b>	-	<b>1.024.952</b>	<b>2.778.458</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 24. Remunerarea operațiunilor în mandat

Pentru efectuarea operațiunilor în mandat, Banca realizează venituri din comisioane de administrare sub formă de comisioane de bază și comisioane de performanță.

Comisioanele de bază se percep pentru activitatea de administrare a angajamentelor și Creanțelor statului desfășurată de către Exim ca procent de 0,40% pe an luând drept bază de calcul anul format din 365/366 de zile aplicat asupra soldurilor zilnice aferente produselor administrate în numele și contul statului.

Comisioanele de performanță se datorează către Exim în funcție de valoarea sumelor aferente produselor acordate, suplimentate sau prelungite în numele și contul statului român. Baza de aplicare a comisioanelor de performanță pentru contractele nou emise de finanțare, garantare, asigurare o constituie contravaloarea în lei a contractelor respective în luna de referință. Cotele de aplicare sunt de 0,75% pentru plafoanele și angajamentele independente de garantare, pentru angajamentele de finanțare și pentru contractele de asigurare.

Baza de aplicare a comisioanelor de performanță pentru suplimentări de sume și/sau prelungiri de termene de valabilitate pentru care Exim emite note de aprobare supuse aprobării Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) o constituie valoarea suplimentării/prelungirii în lei a contractelor respective, iar cota contractuală este de 0,40%.

Creanțele Băncii/Grupului asupra statului român reprezentând comisioane calculate și neajunse la scadență sunt prezentate în poziția financiară consolidată și individuală ca și „Alte active” (Nota 21).

Comisioanele câștigate de Bancă pentru serviciile de mandat prestate în anul de referință sunt prezentate în situația consolidată și individuală a contului de profit și pierdere ca și “Venituri din comisioane”, cu detalii în nota 8 “Venituri din comisioane, net” a prezentelor situații financiare

Veniturile aferente exercițiilor financiare viitoare din operațiuni în mandat sunt prezentate în nota 29 “Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate”.

## 25. Datorii privind clientela

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Conturi curente	3.011.870	3.012.150	2.359.126	2.359.714
Depozite la vedere	1.181.697	1.181.697	1.410.514	1.410.514
Depozite la termen	14.597.387	14.706.606	14.858.964	14.934.309
Depozite colaterale	1.282.644	1.282.644	1.446.894	1.446.894
<b>Total datorii privind clientela, din care:</b>	<b>20.073.598</b>	<b>20.183.097</b>	<b>20.075.498</b>	<b>20.151.431</b>
<i>Persoane fizice</i>	5.347.336	5.347.336	4.956.787	4.956.787
<i>Persoane juridice</i>	14.726.262	14.835.761	15.118.711	15.194.644

Depozitele la termen pot fi retrase înainte de scadență, caz în care venitul din dobânzi este calculat pe baza ratei dobânzii bonificată conturilor curente la data retragerii. Valorile datoriilor privind clientela eliminate la consolidare sunt în sumă 109.499 mii lei la 31 decembrie 2025, respectiv 75.933 mii lei la 31 decembrie 2024.

Depozite colaterale sunt reprezentate în principal de:

- garanții primite pentru garantarea creditelor acordate de Bancă/Grup;
- garanții primite pentru scrisori de garanție emise de Bancă/Grup;
- depozite constituite pentru dispozitive de accesare a aplicației de Internet Banking.

## 26. Provizioane

Banca/Grupul a constituit provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente acordate clienței și alte provizioane. Alte provizioane includ provizioanele pentru litigii (2025: 10.101 mii lei pentru Grup 9.642 mii lei pentru Bancă; 2024: 10.975 mii lei pentru Grup și 10.591 mii lei pentru Bancă).

Provizioanele recunoscute drept cheltuieli ale exercițiului financiar au fost revizuite și ajustate la data bilanțului pentru a reflecta cea mai bună estimare a obligațiilor Băncii/Grupului.

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	50.877	50.877	42.280	42.280
Provizioane pentru alte obligații de natură salarială, <i>din care:</i>	17.149	14.344	13.691	10.773
- <i>amânare la plată pentru mai puțin de 1 an;</i>	83	83	77	77
- <i>amânare la plată 1-3 ani</i>	15	15	96	96
Provizioane pentru concedii neefectuate	11.153	10.891	9.890	9.533
Provizioane pentru beneficii de pensionare, din care:	5.455	5.455	4.727	4.727
- <i>amânare la plată pentru mai puțin de 1 an;</i>	237	237	266	266
- <i>amânare la plată 1-3 ani</i>	327	327	257	257
- <i>amânare la plată 3-5 ani;</i>	571	571	285	285
- <i>amânare la plată mai mult de 5 ani</i>	4.320	4.320	3.919	3.919
Alte provizioane	10.101	9.642	10.975	10.591
<b>Total</b>	<b>94.735</b>	<b>91.209</b>	<b>81.563</b>	<b>77.904</b>

## 26. Provizioane (continuare)

Grupul/Banca

	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Schimbarea provizionului pentru beneficii de pensionare</b>		
Sold de deschidere	4.727	4.685
Costul dobânzii	323	338
Costul serviciului curent	-159	-159
Prestații plătite	-375	-125
(Câștigul)/pierderea actuarială aferentă perioadei	939	-12
<b>Valoarea actualizată a obligației</b>	<b>5.455</b>	<b>4.727</b>

Principalele ipoteze folosite pentru a determina beneficiile de pensionare post-angajare au fost:

	31-Dec-24	31-Dec-24
Rata de actualizare	6.8%	7.2%

În conformitate cu IAS 19 „Beneficiile angajaților”, Banca/Grupul a recunoscut în situația poziției financiare datorita privind beneficiile pe termen lung ale angajaților. În evaluarea datoriei nete privind planurile de beneficii, Banca/Grupul a respectat următoarele principii actuariale în evaluarea obligațiilor:

- metoda evaluării actuariale trebuie să fie metoda unităților de credit proiectate;
- beneficiile trebuie atribuite perioadei în care angajatul câștigă aceste beneficii;
- prezumțiile actuariale trebuie să fie nepărtinitoarea și reciproc compatibile.

Scenariile cu impact asupra provizionului constituit pentru pensionare conform IAS 19 sunt prezentate mai jos:

Scenarii provizion pensionare IAS 19	Provizion pensionare		Modificare provizion	
Actual 31.12.2025	5.455			
Rată actualizare +100 bps	4.996		-459	
Rată actualizare -100 bps	5.979		524	
Scăderea perioadei până la pensionare cu 20%	5.399		(56)	
Creșterea perioadei până la pensionare cu 20%	5.512		57	
Scăderea perioadei până la pensionare cu 40%	5.345		-110	
Creșterea perioadei până la pensionare cu 40%	5.569		114	

Constituirea de provizioane pentru ieșiri probabile de resurse în exercițiile financiare următoare precum și utilizarea provizioanelor recunoscute în exercițiile financiare precedente sau anularea acestora ca urmare a faptului că ieșirea de resurse nu mai este probabilă, este prezentată după cum urmează:

Grupul – 2025	Sold 01.01.2025	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2025
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	42.290	-	-113.566	122.163	50.877
Provizioane pentru obligații salariale	13.691	-22.493	-	25.951	17.149
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.890	-95	-	1.358	11.153
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.727	-375	-	1103	5.455
Alte provizioane	10.975	-4.822	-	3.948	10.101
<b>Total</b>	<b>81.563</b>	<b>-27.785</b>	<b>-113.566</b>	<b>154.523</b>	<b>94.735</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 26. Provizioane (continuare)

<i>Grupul – 2024</i>	Sold 01.01.2024	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2024
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	37.597	-	-68.064	72.747	42.290
Provizioane pentru obligații salariale	18.206	-26.841	-	22.326	13.691
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.449	-	-	441	9.890
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.685	-335	-	377	4.727
Alte provizioane	9.223	-	-	1.752	10.975
<b>Total</b>	<b>79.160</b>	<b>-27.176</b>	<b>-68.064</b>	<b>97.653</b>	<b>81.573</b>

  

<i>Banca – 2025</i>	Sold 01.01.2025	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2025
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	42.280	-	-113.566	122.163	50.877
Provizioane pentru obligații salariale	10.773	-22.380	-	25.951	14.344
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.533	0	-	1.358	10.891
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.727	-375	-	1103	5.455
Alte provizioane	10.591	-4.822	-	3.871	9.640
<b>Total</b>	<b>77.904</b>	<b>-27.577</b>	<b>-113.566</b>	<b>154.446</b>	<b>91.209</b>

  

<i>Banca – 2024</i>	Sold 01.01.2024	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2024
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	37.597	-	-68.064	72.747	42.280
Provizioane pentru obligații salariale	15.795	-26.841	-	21.819	10.773
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.324	-	-	209	9.533
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.685	-335	-	377	4.727
Alte provizioane	9.223	-	-	1.368	10.591
<b>Total</b>	<b>76.624</b>	<b>-27.176</b>	<b>-68.064</b>	<b>96.520</b>	<b>77.904</b>

**27. Alte datorii**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Contribuții la fondurile de asigurări sociale	7.132	6.766	6.459	6.170
Impozit pe profit curent	23.527	22.185	5.828	5.828
Alte datorii către salariați	380	380	-	45
Alte datorii diverse (nota 28)	316.419	243.774	233.446	209.255
Alte datorii către bugetul de stat	31.037	30.961	17.110	16.746
<b>Total</b>	<b>378.495</b>	<b>304.066</b>	<b>262.843</b>	<b>238.044</b>

**28. Alte datorii diverse**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Alte datorii diverse total, din care:</b>	<b>316.419</b>	<b>243.774</b>	<b>233.446</b>	<b>209.255</b>
Creditori diverși	71.505	9.873	27.670	6.412
Decontări interbancare	57.037	57.037	52.117	52.117
Furnizori	8.659	9.343	11.110	12.463
Datorii din contracte de leasing	179.218	167.521	142.549	138.263

**29. Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate**

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri în avans – operațiuni în mandat	48.019	48.019	44.949	44.949
Venituri în avans - operațiuni garantare/creditare	34.484	34.484	42.319	42.319
Venituri în avans – alte operațiuni	15	-	1.441	-
Cheltuieli angajate	6.578	6.578	9.654	9.654
<b>Total</b>	<b>89.096</b>	<b>89.081</b>	<b>98.363</b>	<b>96.922</b>

Veniturile înregistrate în avans reprezintă venituri aferente exercițiilor financiare viitoare din operațiuni în mandat și operațiuni bancare în nume și cont propriu. Cheltuielile angajate reprezintă datorii din servicii presate de terți aferente exercițiului financiar curent.

### 30. Capital social

	<u>31-Dec-25</u>	<u>31-Dec-24</u>
Capital social nominal, înregistrat la Registrul Comerțului	2.022.529	772.512
Ajustarea capitalului social la hiperinflație (IAS 29)	742.485	742.485
<b>Total capital social</b>	<b><u>2.765.014</u></b>	<b><u>1.514.997</u></b>

Numele acționarului	<u>31-Dec-25</u>		<u>31-Dec-24</u>	
	Număr de acțiuni	Valoare	Număr de acțiuni	Valoare
Statul român prin Ministerul Finanțelor	335.619.790	2.013.719	127.286.457	763.719
Acționari persoane juridice	994.830	5.969	994.830	5.969
Acționari persoane fizice	473.436	2.841	470.705	2.824
<b>Total</b>	<b><u>337.088.056</u></b>	<b><u>2.022.529</u></b>	<b><u>128.751.992</u></b>	<b><u>772.512</u></b>

Capitalul autorizat, subscris și vărsat al Băncii la 31 decembrie 2025 este de 337.088.056 acțiuni, cu o valoare nominală de 6 RON (31 decembrie 2024: 128.751.992 acțiuni cu o valoare nominală de 6 RON). Toate acțiunile emise sunt achitate în întregime și conferă dreptul la câte un vot fiecare.

Structura capitalului social la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este următoarea:

	<u>31-Dec-25</u>	<u>31-Dec-24</u>
Statul român prin Ministerul Finanțelor	99,565%	98,862%
Acționari persoane juridice	0,295%	0,012%
Acționari persoane fizice	0,140%	0,366%
<b>Total</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

În 2024, Ministerul Finanțelor a informat Comisia Europeană cu privire la intenția sa de a recapitaliza Exim Banca Românească. Comisia Europeană a concluzionat în iunie 2025 că recapitalizarea de către statul român cu suma de 1,25 miliarde RON a băncii Exim Banca Românească, cu capital majoritar de stat, nu constituie ajutor de stat în sensul normelor UE privind ajutoarele de stat.

În conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 5 din data de 27.06.2025, s-au demarat procedurile legale de majorare a capitalului social înscris la Registrul Comerțului al băncii EXIM Banca Românească S.A. cu suma maximă de 1.264.500.000 RON.

Un număr de 4 acționari au participat la majorarea capitalului social, fiind efectuate subscrieri și vărsăminte pentru un număr de 208.336.064 acțiuni nominative cu o valoare nominală de 6 lei/ acțiune, în sumă totală de 1.250.016.384 lei:

- Ministerul Finanțelor a subscris cu suma de 1.249.999.998 RON, adică 208.333.333 acțiuni;
- Persoane fizice cu suma de 16.386 RON, adică 2.731 acțiuni.

În data de 28.10.2025, Banca Națională a României a aprobat ca acțiunile nou emise de bancă din majorarea capitalului social în suma de 1.250.016.384 lei, să fie încadrate ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

### 31. Dividende

În cursul anilor 2025 și 2024, Banca nu a plătit dividende.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 32. Rezultat reportat și acțiuni proprii

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rezultat reportat nerepartizat	416.188	418.013	347.333	356.370
Rezultat reportat aplicare IAS 29	-742.485	-742.485	-742.485	-742.485
Rezerve (nota 33)	665.252	627.724	574.076	550.291
<b>Total</b>	<b>338.955</b>	<b>303.252</b>	<b>178.924</b>	<b>164.176</b>

Rezultatul reportat nerepartizat cuprinde rezultatul exercițiului curent precum și rezultatul din anii precedenți rămas nerepartizat. Rezultatul reportat din aplicarea IAS 29 reprezintă retratarea capitalului social în funcție de indicele de inflație. Rezervele cuprind fondul de rezervă de capital, precum și alte rezerve constituite în anii precedenți, potrivit prevederilor legale sau hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

### 33. Rezerve

	31-Dec-25		31-Dec-24	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rezerva legală	113.493	109.943	103.315	100.884
Rezerve pentru riscuri bancare	57.658	57.658	57.658	57.658
Rezerve reprezentând surse proprii de finanțare	494.101	460.123	413.103	391.749
<b>Total</b>	<b>665.252</b>	<b>627.724</b>	<b>574.076</b>	<b>550.291</b>

Rezervele legale se constituie în limita a 5% din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, până la minim 20% din capitalul social.

Rezervele generale pentru riscuri bancare cuprind rezervele constituite până la sfârșitul anului 2006, în cotele și limitele prevăzute de lege.

Rezervele reprezentând surse proprii de finanțare sunt constituite din profitul net, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

Prezentele situații financiare includ repartizarea profitului contabil al anului 2025 la rezerva legală la nivelul Grupului în sumă de 10.178 mii lei (Banca: 9.059 mii lei), constituită în limita cotei de 5% din profitul brut (2024: Grup 6.402 mii lei, Banca: 4.706 mii lei).

#### Rezerve din reevaluare

Rezervele din reevaluare reprezintă plusurile de valoare obținute din reevaluarea imobilizărilor corporale. Situația rezervelor din reevaluare este următoarea:

Grupul/Banca	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>41.218</b>	<b>41.222</b>
Surplus/Diminuare din reevaluare/casare	-2	-4
Modificări impozite amânate	-	-
<b>La 31 decembrie</b>	<b>41.216</b>	<b>41.218</b>

### 34. Alte elemente ale rezultatului global

Poziția alte elemente ale rezultatului global înregistrează o creștere în cursul anului 2025 de 15.475 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (creștere de 1.649 mii lei în 2024), impactul fiind recunoscut în capitalurile proprii.

Grupul/Banca :	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>-11.448</b>	<b>-13.097</b>
Câștiguri/(pierderi) nete	18.370	1.885
Impozit amânat	-2.895	-236
Modificare interese minoritare	-	-
<b>La 31 decembrie</b>	<b>4.027</b>	<b>-11.448</b>

### 35. Datorii contingente. Angajamente și aranjamente de leasing

#### Garanții și acreditive

Banca/Grupul emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scopul principal al acreditivelor este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere. Garanțiile și acreditivul stand by reprezintă angajamente irevocabile că Banca/Grupul va efectua plățile în eventualitatea în care clientul nu-și poate îndeplini obligațiile contractuale către o terță parte.

Riscurile asociate acestor instrumente financiare, respectiv riscul de piață, riscul de credit și riscul operațional, sunt similare riscurilor generate de acordarea împrumuturilor, valoarea expunerii la risc fiind determinată în funcție de factorii de conversie în credit echivalent. Aceste instrumente prezintă și un risc de lichiditate pentru Bancă/Grup în eventualitatea unei revendicări îndreptate către aceasta în cazul în care un client nu își îndeplinește obligația garantată.

#### Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare neutilizate reprezintă partea neutilizată din facilitățile de creditare aprobate. În ceea ce privește riscul acestor angajamente, Banca/Grupul este potențial expusă pierderilor cu un volum egal cu volumul angajamentelor totale nefolosite. Totuși valoarea probabilă a pierderilor este mai scăzută decât volumul total al angajamentelor neutilizate deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a împrumuturilor sunt funcție de capacitatea clientului de a-și menține standardul de credit. Există un risc de creditare legat de restul angajamentelor considerat moderat.

Banca/Grupul monitorizează facilitățile neutilizate din perspectiva lichidității și a riscului de credit, determinând pe o bază periodică factorul de conversie în credit echivalent în vederea asigurării surselor necesare de finanțare.

Pentru a diminua riscul de credit referitor la aceste angajamente și datorii contingente, Banca/Grupul obține garanții sub formă de numerar, garanții de la stat și de la bănci, precum și ipoteci asupra proprietăților.

Valoarea agregată a angajamentelor și datoriilor contingente evidențiate în afara bilanțului, este următoarea:

<i>Grupul/Banca:</i>	<u>31-Dec-25</u>	<u>31-Dec-24</u>
Scrisori de garanție emise clienților	2.108.572	1.738.543
Angajamente de garantare neutilizate	1.137.082	1.081.273
Angajamente de creditare neutilizate	4.053.771	2.944.375
<b>Total</b>	<b><u>7.299.425</u></b>	<b><u>5.764.191</u></b>

### 36. *Managementul riscului*

Această notă oferă detalii cu privire la expunerea Grupului și a Băncii la riscuri și descrie metodele utilizate de Conducere pentru administrarea și controlul riscurilor. Cele mai importante tipuri de riscuri la care este expus Grupul/Banca sunt:

- riscul de credit,
- riscul de lichiditate,
- riscul de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar),
- riscul de rată a dobânzii în banking book,
- riscul de conformitate,
- riscul reputațional,
- riscul strategic/de afaceri,
- riscul operațional,
- riscul fiscal,
- riscuri legate de activitatea de asigurare.

Riscul este inerent activităților Grupului/Băncii însă este gestionat printr-un proces continuu de identificare, evaluare și monitorizare, care este supus limitelor de risc și altor controale. În procesul decizional, funcția de administrare a riscurilor asigură luarea în considerare în mod corespunzător a aspectelor privind riscurile, însă responsabile pentru deciziile luate rămân unitățile operaționale, funcțiile suport și, în ultima instanță, organul de conducere al Băncii.

Principiile generale de administrare a riscului adoptate de către Grup/Banca sunt următoarele:

1. Definierea și încadrarea în profilul de risc, toleranța la risc și apetitul la risc, stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Grup/Bancă precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice.
2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Grupului/Băncii.
3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor trebuie să fie independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.
4. Asigurarea unui cadru consistent și eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, care formează baza pentru definirea consecventă a strategiilor, politicilor și procedurilor în cadrul tuturor unităților din cadrul Grupului/Băncii care sunt expuse la risc.
5. Monitorizarea respectării reglementărilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate.
6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente.
7. Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară.
8. Dezvoltarea și menținerea fluxului și proceselor Băncii/ Grupului pentru măsurarea pierderilor așteptate, ceea ce include:
  - validarea și testarea modelelor folosite pentru determinarea pierderilor așteptate;
  - evaluarea și monitorizarea creșterii semnificative a riscului de credit;
  - încorporarea informațiilor predictive (forward looking).

### 36. Managementul riscului (continuare)

Consiliul de Administrație, pentru a reflecta schimbările factorilor externi și interni, are responsabilitatea de a aproba și de a revizui periodic atât profilul, toleranța la risc și apetitul la risc ale Grupului/Băncii, la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă și atingerea obiectivelor strategice, precum și strategia de risc în ansamblul ei și politicile de administrare a riscurilor semnificative, urmărind implementarea lor.

Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de Consiliul de Administrație și de a dezvolta metodologiile și procedurile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor tipurilor de risc, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.

În cadrul Grupului/Băncii, activitățile de administrare a riscurilor se desfășoară în principal pe următoarele paliere:

- Strategic – cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Tactic – cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de conducerea superioară;
- Operațional – implică administrarea riscurilor la nivelul la care acestea se produc, modelul de administrare a riscurilor la nivel operațional în cadrul Băncii/Grupului incluzând trei linii de apărare formate din:

- a) La primul nivel, liniile de activitate responsabile pentru evaluarea și minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat.
- b) La al doilea nivel, funcția de administrare a riscurilor Grupului/Băncii monitorizează, controlează, cuantifică riscul; raportează nivelurilor corespunzătoare și propune măsuri de diminuare, Direcția Conformitate administrează riscul de conformitate la nivelul Băncii/Grupului;
- c) Direcția Audit Intern, la al treilea nivel, realizează funcția independentă de revizuire.

În conformitate cu prevederile Regulamentul de Organizare și Funcționare, la nivelul Grupului/Băncii funcționează o serie de comitete cu un rol activ în administrarea riscurilor cu scopul minimizării riscurilor la care banca este expusă: Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Nominalizare și Remunerare, Comitetul IT.

#### a) Riscul de credit

Riscul de credit derivă din expunerile pe care le asumă Grupul/Banca, fiind posibilă afectarea negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale. Politica Băncii/Grupului referitoare la riscul de credit constă în păstrarea unei bune calități a activelor, prin selectarea corespunzătoare a contrapartidelor și structurarea adecvată a tranzacțiilor. Pentru a gestiona eficient riscul de credit Grupul/Banca a stabilit criteriile de acordare a creditelor, limite de expuneri și nivele de competență pentru aprobarea tranzacțiilor. Riscul de credit include și riscul rezidual – riscul ca tehnicile utilizate de diminuare a riscului de credit să se dovedească mai puțin eficiente decât previziunile, respectiv riscul de creditare în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar, riscul de concentrare a creditelor, riscul de țară/transfer și riscul de decontare/livrare.

La acordarea facilităților și creditelor, Banca/Grupul se confruntă cu un risc de creditare, și anume riscul de neplată a Creanțelor. Acesta afectează atât poziții bilanțiere cât și poziții extrabilanțiere. Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare ar putea rezulta într-o pierdere semnificativă pentru Bancă/Grup dacă de exemplu o schimbare în condițiile economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară. Banca/Grupul minimizează riscul aferent activității de creditare prin evaluarea și monitorizarea atentă a expunerilor de credit, stabilirea limitelor de expunere și aplicarea unei politici prudente de provizionare, atunci când se așteaptă apariția riscului unei pierderi probabile pentru Bancă/Grup. Împrumuturile sunt garantate prin garanții reale și alte tipuri de garanții. Expunerea la riscul de credit a Grupului/Băncii pe industrii este prezentată în Nota 17.

Prin operațiuni de înlocuire a expunerii se pot modifica, de comun acord bancă și client, caracteristicile creditelor legate de: valoare, scadențe, rate de credit, durată, perioadă de grație, perioadă de utilizare etc.

Mai multe detalii legate de riscul de credit se regăsesc în nota 37.

### **36. Managementul riscului (continuare)**

#### **a) Riscul de credit (continuare)**

În funcție de natura economică a operațiunilor de înlocuire a expunerii, acestea se împart în două categorii:

- a) Renegociere – operațiuni de înlocuire a expunerii generate de alte motive decât dificultățile financiare cu care se confruntă clientul sau cu care este pe cale de a se confrunța.
- b) Restructurare - operațiuni de înlocuire a expunerii generate de dificultățile financiare cu care se confruntă clientul sau cu care este pe cale de a se confrunța, fiind astfel acordate concesiile împrumutaților.

Din punctul de vedere al modalității de implementare, operațiunile de înlocuire a expunerilor se grupează în operațiuni de reeșalonare sau refinanțare.

Reeșalonarea este operațiunea de schimbare a condițiilor contractuale în cazul unei expuneri prin care se poate modifica scadența și/sau suma de plată a uneia sau mai multor rate de credit aflate în sold, cu depășirea sau nu a duratei inițiale de acordare a creditului, dar fără majorarea valorii principalului existent la momentul efectuării operațiunii. Este reeșalonare și operațiunea prin care se modifică termenul de utilizare a creditului cu modificarea graficului de rambursare. Refinanțarea este operațiunea de înlocuire a expunerii prin care se poate acorda un nou credit sau se poate majora valoarea unui credit pentru rambursarea creditului/creditelor în derulare, sume curente sau restante (cu excepția dobânzilor și penalităților).

#### **b) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este asociat fie cu dificultățile pe care Grupul/Banca le are în a strânge fondurile necesare pentru a-și achita angajamentele, fie cu incapacitatea Grupului/Băncii de a vinde un activ financiar, în timp util, la un curs cât mai apropiat de valoarea sa justă.

Politica Băncii/Grupului referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor rezerve de lichidități suficiente pentru a-și onora obligațiile la scadență. Valoarea totală a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, analizate în funcție de perioada rămasă până la scadență este inclusă în Nota 38.

#### **c) Riscul de piață**

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile de trezorerie viitoare generate de instrumentele financiare vor fluctua din cauza modificării variabilelor pieței, cum sunt ratele dobânzii și cursurile de schimb valutar.

Pentru a gestiona riscul de piață, Banca/Grupul a stabilit limite de tranzacționare în funcție de eligibilitatea contrapartidei, dar și pe tipuri de instrumente care pot fi tranzacționate.

Instrumentele de datorie pe care Banca/Grupul le achiziționează în portofoliile sale sunt în principal reprezentate de emisiuni ale administrației centrale (Ministerul Finanțelor) denominate în lei sau în euro. Ca tipuri de instrumente Banca/Grupul deține titluri de stat cu discount, obligațiuni de trezorerie cu cupon și prin excepție câteva obligațiuni emise de municipalități, aceste fiind achiziționate în anii anteriori.

- **Riscul ratei dobânzii în banking și trading book**

Grupul/Banca este expusă unor riscuri variate, ca urmare a fluctuațiilor principalelor niveluri ale dobânzilor de pe piață, ce influențează poziția financiară și fluxurile de numerar.

Rata dobânzii poate să fluctueze generând volatilitate în capitalurile proprii ale Băncii/Grupului. Conducerea Grupului/Băncii stabilește limite cu privire la eventualele modificări ale ratei dobânzii, care este monitorizată zilnic.

Valoarea activelor și pasivelor totale la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 analizate pe perioade relevante de modificare a ratelor de dobândă sunt incluse în Nota 39b.

### **36. Managementul riscului (continuare)**

#### **c) Riscul de piață (continuare)**

##### **• Riscul valutar**

Banca/Grupul își limitează expunerile la modificările ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și pasivelor. Analiza activelor și pasivelor exprimate în RON și în alte monede este inclusă în Nota 39a.

În vederea îmbunătățirii continue a procesului de evaluare și monitorizare a riscului valutar, Banca/Grupul are implementat un model VaR (Value-at-Risk). Indicatorul *1day-99%-RON V@R* este definit ca estimarea cu o probabilitate de 99% a pierderii potențiale maxime (exprimată în RON) ce ar putea fi înregistrată de Bancă prin menținerea pozițiilor valutare curente, pe un orizont de timp de 1 zi în condiții normale de piață, determinate de modificările zilnice înregistrate istoric pentru cursurile valutare pe o perioadă de 1 an.

#### **d) Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate la nivelul Exim Banca Românească este administrat de către Direcția Conformitate. Identificarea riscului de conformitate este efectuată continuu atât în baza raportărilor/informărilor transmise în acest sens de structurile interne ale Băncii, rapoartele autorităților externe de control/supraveghere, cât și prin observare directă, prin intermediul misiunilor de control de conformitate. Pentru evaluarea acestui risc se au în vedere indicatorii de performanță (împărțiți în categorii precum: conformarea cu reglementările, AML/CFT/KYC, etica, produse și servicii de trezorerie), ce sunt calculați și monitorizați atât la nivel de structură, cât și la nivelul băncii.

#### **e) Riscul reputațional**

Politica privind riscul reputațional are în vedere definirea cadrului de reglementare a riscului reputațional și identificarea activităților generatoare de risc reputațional, în cadrul băncii; stabilirea și analiza unor indicatori cheie de risc la nivelul Băncii, precum și a limitelor aferente acestora, în vederea monitorizării nivelului de risc reputațional înregistrat; detectarea evenimentelor de risc reputațional, analiza acestora și stabilirea unor măsuri pentru diminuarea și remedierea efectelor generate de apariția acestora; elaborarea de măsuri în vederea prevenirii apariției riscului reputațional.

#### **f) Riscul strategic/de afaceri**

Administrarea riscului strategic are în vedere desfășurarea activității în condiții de eficiență, neafectată de riscul reputațional, care în final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru bancă, dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate factorilor/evoluțiilor mediului economic, definirea și aplicarea strategiilor băncii în mod unitar și realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului în care rezultatele obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care banca operează.

#### **g) Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic. Atunci când sistemele de control nu funcționează, riscurile operaționale pot duce la deteriorarea reputației, pot avea implicații juridice sau de reglementare sau pot duce la pierderi financiare. Banca/Grupul nu se poate aștepta să elimine toate riscurile operaționale, dar face eforturi să le gestioneze printr-un cadru de sisteme de control și prin monitorizarea ori adresarea riscurilor potențiale.

Sistemele de control includ segregarea eficientă a îndatoririlor, a procedurilor de acces, autorizare și reconciliere, a formării personalului și a proceselor de evaluare, inclusiv a folosirii auditului intern etc.

În administrarea riscului operațional se folosesc ca instrumente procesul periodic/anual de autoevaluare riscuri și controale aferente, indicatori cheie de risc operațional, baza de evenimente de risc operațional, planuri de măsuri de remediare și preîntâmpinare.

### 36. Managementul riscului (continuare)

#### *h) Riscuri fiscale*

Legislația fiscală românească prevede reguli detaliate și complexe, suferind mai multe modificări în ultimii ani. Interpretarea textului și procedurile practice de punere în aplicare a legislației fiscale ar putea varia, existând riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie interpretate altfel de către autoritățile fiscale comparativ cu tratamentul Băncii/Grupului.

Guvernul României deține un număr de agenții autorizate să efectueze controlul companiilor care operează pe teritoriul României. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte țări și pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar și alte aspecte legale și regulatorii care prezintă interes pentru aceste agenții. Este probabil ca Banca să continue să fie supusă controalelor pe măsura emiterii de noi legi și reglementări.

În anumite circumstanțe, din cauza inconsistențelor cadrului legal, autoritățile fiscale pot acționa arbitrar în stabilirea penalizărilor și dobânzilor fiscale. Deși impozitul datorat pentru o tranzacție poate fi nesemnificativ, penalitățile pot fi importante pentru că pot fi calculate luând ca bază valoarea tranzacției la care se adaugă: dobânzi de 0,02%, respectiv și penalități de întârziere de 0,01%, pentru fiecare zi de întârziere.

#### *i) Riscuri legate de activitatea de asigurare*

Grupul și-a stabilit orientări strategice în domeniul managementului riscului, pe baza următoarelor elemente:

- alinierea managementului riscurilor la nivelul activității de asigurări cu principiile aplicate la nivelul activității bancare de către Exim Banca Românească;
- implementarea cerințelor Solvabilitate II începând cu anul 2016;
- reducerea costurilor aferente riscului de subscriere prin păstrarea și îmbunătățirea permanentă a calității portofoliului;
- raportul acceptabil între riscul asumat și profitul prognozat (pe total portofoliu, pe forme de asigurare și clienți);
- identificarea și administrarea impactului riscurilor asupra indicatorilor de solvabilitate, profitabilitate, lichiditate, calitatea portofoliului de produse de asigurări;
- orientarea resurselor disponibile către activitățile care furnizează o rentabilitate ajustată cu riscul (de subscriere, de piață, operațional) superioară unui etalon stabilit de grup.

Grupul își desfășoară activitatea de asigurări generale pe următoarele tipuri de asigurări:

- 1 - Asigurări de accidente;
- 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;
- 7 - Asigurări de bunuri în tranzit;
- 8 - Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;
- 9 - Alte asigurări de bunuri;
- 11- Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian;
- 13 - Asigurări de răspundere civilă generală;
- 14 - Asigurări de credite;
- 15 - Asigurări de garanții;
- 16 - Asigurări de pierderi financiare.

### 36. Managementul riscului (continuare)

#### f) Riscuri legate de activitatea de asigurare (continuare)

EximAsig a adoptat o abordare analitică a activității de subscriere și își stabilește tarifele luând în considerare o gamă mai extinsă de informații, existând astfel o probabilitate mai mare de menținere a profitabilității fiecărui tip de asigurare practicat.

Creșterea nivelului calității în procesul de subscriere se realizează prin continua dezvoltare calitativă și cantitativă a propriilor forțe de vânzare, prin consolidarea și dezvoltarea relațiilor parteneriale cu brokerii de asigurare și, nu în ultimul rând, prin optimizarea programelor de reasigurare. Conducerea EximAsig analizează constant rata daunei pe clase de asigurare pentru a determina cauzele apariției unor evoluții nedorite și încorporează rezultatele analizelor respective în calculul rezervelor tehnice și în procesul de subscriere.

CLASA/ Rata daunei netă de reasigurare	31-Dec-2025	31-Dec-2024
Asigurări de accidente	3.01%	-
Asigurări de bunuri în tranzit	-	-
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	24.09%	1.6%
Asigurări de clădiri și bunuri (alte asigurări)	-	-
Asigurări de răspundere civilă generală	20.12%	24.8%
Asigurări de credite	-	-
Asigurări de garanții	-15.69%	59.6%
Asigurări de pierderi financiare	-639.38%	79.8%

Concentrarea sumelor asigurate pe clase de produse de asigurare este prezentată în tabelul de mai jos:

CLASA	31-Dec-2025	31-Dec-2024
	Sume asigurate	Sume asigurate
Asigurări de accidente	727.923	70.329
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	12.445.350	13.729.619
Asigurări de răspundere civilă generală	1.166.944	1.258.170
Asigurări de garanții	3.591.237	3.483.840
<b>Total</b>	<b>17.931.454</b>	<b>18.541.958</b>

#### Riscul de subscriere

În activitatea de subscriere, compania de asigurare își asumă riscul să suporte daune aferente primei de asigurare, risc cauzat de stabilirea inadecvată a tarifelor de primă pentru toate riscurile preluate în asigurare de către societate și de stabilirea inadecvată a rezervelor tehnice comparativ cu obligațiile asumate. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru societate în cazul în care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un întreg tip de polițe. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atentă a clienților, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare și aplicarea unei politici prudente pentru constituirea rezervelor tehnice de daune avizate și neavizate.

Riscurile de catastrofă naturală rezultă din gradul de vulnerabilitate calculat la nivelul tuturor obiectelor asigurate în cadrul portofoliului societății, ce pot fi avariate și/sau distruse în cazul unui eveniment de cutremur, inundație și alunecare de teren, incluzând nelimitativ clădirile și conținutul aparținând persoanelor fizice și juridice, pierderilor din întreruperea activității agenților economici, bunurilor de tip electronic, clădirilor aflate în timpul construcțiilor, mașinăriiilor și utilajelor de construcții etc.

În cadrul societății au fost dezvoltate proceduri de colectare a informațiilor necesare modelării riscului de catastrofe naturale: adresa riscului, anul de construcție a clădirii, elemente structurale. Lunar se realizează verificarea și controlul datelor (riscuri persoane fizice, comerciale și industriale) de către funcțiunile responsabile cu gestiunea portofoliului cu expunere la riscuri de catastrofă naturală.

Societatea calculează trimestrial expunerea brută și netă la riscurile de catastrofe naturale. Elementele care se utilizează sunt: polițele care acoperă riscuri de catastrofe naturale, suma asigurată și dauna maximă posibilă. Rezultatul obținut se verifică cu capacitatea curentă de protecție prin reasigurare.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. *Riscul de credit*

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

- Asigurarea că deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese;
- Dezvoltarea sistemului de limite de credit prudente și adecvate, consecvente cu apetitul la risc, toleranța la risc, profilul de risc și soliditatea capitalului propriu al Grupului/Băncii, în conformitate cu cerințele reglementărilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant, înțelese și respectate de către acesta;
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor față de debitori individuali, precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregă într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, industrii/sectoare economice, produse, țări, calitatea activelor, monede;
- Existența unui sistem adecvat de administrare permanentă a creditelor;
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu cât și a creditelor individuale;
- Determinarea ajustărilor de depreciere adecvate în conformitate cu politicile contabile în vigoare (începând cu 1 ianuarie 2018 banca a adoptat standardul IFRS 9 pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate);
- Administrarea creditelor cu probleme și acțiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante;
- Proceduri pentru evaluarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului că respectivele garanții sunt și continuă să fie executabile și valorificabile.

În ceea ce privește riscul de țară, expunerile directe sunt identificate, supuse limitării, monitorizate și administrate pe fiecare țară – în plus față de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finală.

De asemenea, expunerea indirectă la riscul de țară este avută în vedere cu ocazia fiecărei tranzacții propuse care implică relații între clientul Grupului/Băncii și un client al acestuia, partener extern.

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor și aprobă/resping operațiunile de finanțare-garantare, în limita competențelor stabilite.

Expunerea brută maximă la riscul de credit este prezentată mai jos ca și expunere brută a tuturor activelor financiare, inclusiv expunerile din angajamente și datorii contingente.

Expunerea maximă brută include toate creditele din portofoliul Băncii/Grupului (nota 17 și nota 36.a).

### 37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2025, situația este prezentată în tabelele de mai jos:

Grupul – 31 Decembrie 2025	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	428.383	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	1.420.640	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.982	2.118.112	-	-	-	-	-	-
<i>Investiții în instrumente de capital</i>	7.870	-	-	-	-	-	-	-
<i>titluri de datorie</i>	2.118.112	2.118.112	-	-	-	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	4.431.146	4.431.146	-	-	-	-	-	-
Credite, net:	14.905.018	14.905.018	129.812	-	3.227.409	171.801	7.615.137	13.944.970
<i>Credite la valoare brută</i>	15.380.923	15.380.923	129.812	-	3.227.409	171.801	7.615.137	13.944.970
<i>Ajustări pentru deprecierea creditelor</i>	-475.905	-475.905	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	243.270	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	65.093	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	46.696	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	168.474	168.474	-	-	-	-	-	-
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	15.850	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>29.483.052</b>	<b>28.661.961</b>	<b>129.812</b>	<b>-</b>	<b>3.227.409</b>	<b>171.801</b>	<b>7.615.137</b>	<b>13.944.970</b>
Angajamente și datorii contingente:	7.299.425	7.299.425	457.026	-	1.524.955	78.947	335.266	1.847.815
<i>Acreditiv</i>	47.823	47.823	721	-	13.252	-	1.789	18.205
<i>Angajamente creditare</i>	4.005.948	4.005.948	3.198	-	60.149	67.041	107.079	873.104
<i>Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise</i>	3.245.654	3.245.654	453.107	-	1.451.554	11.906	226.398	956.506
<b>Total</b>	<b>36.782.477</b>	<b>35.961.386</b>	<b>586.838</b>	<b>-</b>	<b>4.752.364</b>	<b>250.748</b>	<b>7.950.403</b>	<b>15.792.785</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

Banca – 31 Decembrie 2025	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	428.383	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.401.039	1.401.039	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.125.982	2.118.112	-	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	7.870	-	-	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.371.806	4.371.806	-	-	-	-	-	-
Credite, net	14.905.018	14.905.018	129.812	-	3.227.409	171.801	7.615.137	13.944.970
Credite la valoare brută	15.380.923	15.380.923	129.812	-	3.227.409	171.801	7.615.137	13.944.970
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-475.905	-475.905	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	239.715	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	63.519	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	46.696	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	125.372	125.372	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>29.401.076</b>	<b>28.539.918</b>	<b>129.812</b>	<b>-</b>	<b>3.227.409</b>	<b>171.801</b>	<b>7.615.137</b>	<b>13.944.970</b>
Angajamente și datorii contingente:	7.299.425	7.299.425	457.026	-	1.524.955	78.947	335.266	1.847.815
Acreditiv	47.823	47.823	721	-	13.252	-	1.789	18.205
Angajamente creditare	4.005.948	4.005.948	3.198	-	60.149	67.041	107.079	873.104
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	3.245.654	3.245.654	453.107	-	1.451.554	11.906	226.398	956.506
<b>Total</b>	<b>36.700.501</b>	<b>35.839.343</b>	<b>586.838</b>	<b>-</b>	<b>4.752.364</b>	<b>250.748</b>	<b>7.950.403</b>	<b>15.792.785</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2024. situația este prezentată în tabelele de mai jos:

Grupul – 31 Decembrie 2024	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	182.597	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.479.058	2.479.058	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	1.098.581	-	-	-	-	-	-
<i>Investiții în instrumente de capital</i>	6.777	-	-	-	-	-	-	-
<i>titluri de datorie</i>	1.098.581	1.098.581	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.015.183	3.015.183	-	-	-	-	-	-
Credite, net:	13.851.573	13.851.573	123.955	-	5.063.300	165.898	6.577.205	8.313.019
<i>Credite la valoare brută</i>	14.338.084	14.338.084	123.955	-	5.063.300	165.898	6.577.205	8.313.019
<i>Ajustări pentru deprecierea creditelor</i>	-486.511	-486.511	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	219.888	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	60.768	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	122.008	122.008	-	-	-	-	-	-
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	16.622	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>26.781.737</b>	<b>26.234.574</b>	<b>123.955</b>	<b>-</b>	<b>5.063.300</b>	<b>165.898</b>	<b>6.577.205</b>	<b>8.313.019</b>
Angajamente și datorii contingente:	5.764.191	5.764.191	183.630	-	1.757.462	140.372	207.181	505.542
<i>Acreditiv</i>	34.349	34.349	1.219	-	5.027	-	722	16.511
<i>Angajamente creditare</i>	2.910.026	2.910.026	1.604	-	78.259	127.341	73.681	183.253
<i>Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise</i>	2.819.816	2.819.816	180.807	-	1.674.176	13.031	132.778	305.778
<b>Total</b>	<b>32.545.928</b>	<b>31.998.765</b>	<b>307.585</b>	<b>-</b>	<b>6.820.762</b>	<b>306.270</b>	<b>6.784.386</b>	<b>8.818.561</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2024, situația este prezentată în tabelul de mai jos:

Banca – 31 Decembrie 2024	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	182.597	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.168	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.465.014	2.465.014	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	1.098.581	-	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	6.777	-	-	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.957.541	2.957.541	-	-	-	-	-	-
Credite, net	13.851.573	13.851.573	123.955	-	5.063.300	165.898	6.577.205	8.313.019
Credite la valoare brută	14.338.084	14.338.084	123.955	-	5.063.300	165.898	6.577.205	8.313.019
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-486.511	-486.511	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	215.516	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	59.460	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	113.019	113.019	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>26.739.806</b>	<b>26.153.899</b>	<b>123.955</b>	<b>-</b>	<b>5.063.300</b>	<b>165.898</b>	<b>6.577.205</b>	<b>8.313.019</b>
Angajamente și datorii contingente:	5.764.191	5.764.191	183.630	-	1.757.462	140.372	207.181	505.542
Acreditiv	34.349	34.349	1.219	-	5.027	-	722	16.511
Angajamente creditare	2.910.026	2.910.026	1.604	-	78.259	127.341	73.681	183.253
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.819.816	2.819.816	180.807	-	1.674.176	13.031	132.778	305.778
<b>Total</b>	<b>32.503.997</b>	<b>31.918.090</b>	<b>307.585</b>	<b>-</b>	<b>6.820.762</b>	<b>306.270</b>	<b>6.784.386</b>	<b>8.818.561</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**37. Riscul de credit (continuare)**

La nivelul Exim Banca Românească, garanțiile acceptate se împart în principal în garanții reale, garanții financiare, garanții personale și garanții bancare, utilizate individual sau în combinație pentru diminuarea riscului de credit: garanțiile reale includ ipotecile imobiliare și mobiliare constituite asupra bunurilor sau drepturilor clientului (terenuri, clădiri, echipamente, creanțe), garanțiile financiare vizează lichidități sau instrumente financiare ușor valorificabile (depozite colaterale, conturi de garanție, titluri), garanțiile personale se bazează pe angajamentul unei terțe persoane de a acoperi obligațiile debitorului (fideiusiune, aval), iar garanțiile bancare constau în angajamente irevocabile emise de bănci sau instituții similare (scrisori de garanție, contragaranții), toate fiind analizate de bancă din perspectiva valorii, lichidității, rangului juridic și gradului de acoperire a expunerii, conform politicilor interne de risc.

Suma și tipul garanțiilor necesare depind de evaluarea riscului de credit aferentă clienților. Evaluarea bunurilor propuse în garanție se realizează de către societăți de evaluare autorizate ANEVAR și agreeate de Grup/Bancă și notificate la Banca Națională a României, iar rapoartele de evaluare sunt verificate de către evaluatorii interni ai Grupului/Băncii.

Capacitatea de rambursare a unui client reprezintă cel mai relevant indicator privind riscul de credit asociat creditelor acordate. Totodată colateralele asigură o protecție suplimentară pentru Bancă/ Grup, fiind solicitate diverse garanții: garanții reale mobile, imobile, financiare.

La 31 decembrie 2025, valoarea creditelor depreciate în stadiul 3 și POCI la nivelul Grupului/Băncii se situează la 621.270 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 354.640 mii lei (la 31 decembrie 2024 creditele depreciate la nivelul Grupului/Băncii erau în sumă la 734.438 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 363.422 mii lei).

Grupul /Banca

Categoría de risc	Credite acordate clienței - 2025				Credite acordate clienței - 2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
1	527.701	-	-	527.701	442.082	-	-	442.082
2	2.130.737	480.450	-	2.611.187	2.061.607	27.807	-	2.089.414
3	473.819	2.234	-	476.053	511.615	-	-	511.615
4	1.865.131	66.362	477	1.931.970	900.130	24.981	-	925.111
5	1.082.637	168.500	-	1.251.137	999.141	7.413	3.334	1.009.888
6	1.542.738	509.343	4.304	2.056.385	1.363.346	96.721	4.780	1.464.847
7	1.067.511	181.144	13.464	1.262.119	1.026.504	162.279	14.443	1.203.226
8	190.377	873.725	33.099	1.097.201	723.892	299.101	13.529	1.036.522
9	3.065	303.780	75.402	382.247	623.075	377.050	36.149	1.036.274
10	-	52.119	273.515	325.634	617.569	229.917	383.238	1.230.724
11	-	-	71.335	71.335	9.164	9.702	95.715	114.581
Fără rating *	124.724	355	488	125.567	155.948	30	275	156.253
Persoane juridice	9.008.440	2.638.012	472.084	12.118.536	9.434.073	1.235.001	551.463	11.220.537
Persoane fizice	2.127.586	985.615	149.186	3.262.387	2.063.129	871.443	182.975	3.117.547
Total	11.136.026	3.623.627	621.270	15.380.923	11.497.202	2.106.444	734.438	14.338.084

\*) Preponderent operațiuni de factoring extern fără recurs (contrapartide externe, risc scăzut)

Categoriile de risc de mai sus au la bază performanța financiară a debitorilor, determinată conform normelor interne ale Băncii.

Clasa de risc de credit	Grila clasificare		
	Probabilitate de default	Interval model FA <= / >	Interval model SME <= / >
1	0.0500%	100 - 86	100 - 95.5
2	0.4200%	86 - 75	95.5 - 92
3	0.8700%	75 - 64	92 - 88.7
4	1.5600%	64 - 50	88.7 - 85.7
5	2.4256%	50 - 40.5	85.7 - 82.7
6	5.2049%	40.5 - 30	82.7 - 77
7	7.1600%	30 - 25.5	77 - 68
8	9.1214%	25.5 - 21	68 - 61.3
9	14.2118%	21 - 10.45	61.3 - 54.5
10	30.7682%	10.45 - 5	54.5 - 46
11	50.9902%	5 - 0	46 - 0

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

#### Datele, ipotezele și tehnicile utilizate pentru estimarea deprecierei

Pentru calculul pierderilor de credit așteptate, activele financiare ale Băncii/Grupului sunt clasificate în una din următoarele categorii:

- **Stadiul 1:** Active financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale (originare), pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe un orizont de maximum un an;
- **Stadiul 2:** Active financiare nedepreciate al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale și pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor respective, iar în cazul expunerilor de tip revolving pe un orizont de timp reprezentat de durata medie de creditare indiferent de maturitatea contractuală a expunerilor;

Expunerile pentru care s-a observat deteriorarea semnificativă a riscului de credit sunt încadrate în stadiul 2, dacă s-a îndeplinit cel puțin una din următoarele condiții:

- numărul de zile de întârziere la nivel de client este mai mare de 30 de zile,
  - creditul are o restructurare performantă în perioada de probă,
  - clientul se află pe lista „În urmărire” (Watchlist),
  - PD-ul curent și pe durata de viață rămasă (Residual Lifetime PD) depășește anumite praguri stabilite în Politica internă,
  - debitorul persoană juridică a fost încadrat în clasele de rating intern Moody's 8, 9 sau 10 la o dată ulterioară originării
- **Stadiul 3:** Active financiare depreciate, inclusiv expunerile depreciate la recunoașterea inițială, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective.

Pentru scopuri de management al riscului de credit precum și pentru scopuri de raportare financiar-prudențială, banca aplică criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate.

Așadar, alocarea activelor financiare aferente persoanelor juridice sau autorităților publice pe stadii de depreciere prevăzute de IFRS 9 se realizează după cum urmează:

- **Stadiul 3** – toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate cu definiția Autorității Bancare Europene;
- **Stadiul 2** – expuneri la care s-a înregistrat deteriorarea semnificativă a riscului de credit, respectiv toate expunerile nealocate stadiului 3 care îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, operațiuni de restructurare, comportamentul la plată al clientului față de Bancă/Grup sau alți creditori financiari etc.
- **Stadiul 1** – toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3.

Alocarea activelor financiare reprezentând credite și avansuri acordate clienților persoane fizice se realizează în baza criteriilor de mai jos:

- **Stadiul 3:** toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate cu definiția ABE
- **Stadiul 2** – cel puțin una dintre condițiile de mai jos:
  - Creșterea PD-ului de la acordarea creditului, creștere diferită în funcție de tipul de produs (procente între 40% și 200%)
  - 30-90 zile de întârziere
  - Expunere performantă reeșalonată/rescadențată în perioada de probă
  - LTV peste 120% și peste 30 zile de întârziere în ultimele 6 luni
  - Debitorul persoană fizică a notificat Banca pentru a beneficia de prevederile Legii nr. 77/2016 privind Darea în Plată (DIP), solicitând reechilibrarea contractului, iar debitorul îndeplinește criteriile de eligibilitate dispuse de legea mai sus menționată;
  - Creditul este denominat în CHF;
- **Stadiul 1** – toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3.

### 37. Riscul de credit (continuare)

#### Credite neperformante (depreciate)

Banca a implementat definiția stării de nerambursare, utilizată și pentru evidențierea expunerilor depreciate așa cum este prezentată în Regulamentul 575/2013, respectiv în cazul expunerilor din operațiuni de creditare/garantare, altele decât expunerile din factoring fără recurs, expunerile sunt neperformante dacă cel puțin una din condițiile următoare este îndeplinită:

- numărul de zile de întârziere la nivel de client pentru persoane juridice și numărul de zile la nivel de facilitare pentru persoane fizice este mai mare de 90 de zile sau s-au inițiat proceduri judiciare împotriva clientului, de către bancă;
- clientul se află în improbabilitate de plată, fiind îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:
  - o s-a deschis procedura de insolvență, inclusiv în situațiile în care:
    - banca a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de Exim Banca Românească;
    - debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de Exim Banca Românească;
  - o încetează recunoașterea dobânzii aferente obligației din credite;
  - o banca recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care Exim Banca Românească s-a expus la risc;
  - o sunt credite depreciate la originare/la recunoașterea inițială;
  - o creditele restructurate care îndeplinesc condițiile de neperformanță;
  - o debitorul persoană fizică este decedat și serviciul datoriei este mai mare de 30 zile;
  - o debitorul persoană juridică a fost încadrat în clasa de rating intern Moody's 11;
  - o Banca a primit o notificare din partea debitorului solicitând darea în plată a imobilului în baza Legii nr. 77/2016;
  - o credite cu suspiciuni de fraudă care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 30 zile.
- Creditele originare depreciate (POCI) rezultă în urma operațiunilor de restructurare aplicate unor expuneri performante sau neperformante, la care valoarea actualizată a fluxurilor de numerar preconizate (NPV = Net Present Value), bazate pe noul acord, scade cu mai mult de 10% comparativ cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform obligațiilor contractuale înainte de modificările aduse termenilor și condițiilor contractului.
- Pentru toate expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca/Grupul determină pierderi așteptate pe baza analizei colective în cazul expunerilor sub pragul de semnificație și pe baza analizei/evaluării individuale a expunerilor care depășesc pragul de semnificație sau pentru orice alt activ, dacă se hotărăște astfel, indiferent de nivelul expunerii. Pentru stadiile 1 și 2 Banca/Grupul determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit). Banca/Grupul aplică criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate (stadiul 3).
- Expunerile depreciate la recunoașterea inițială (expuneri originare depreciate) își păstrează încadrarea pe toată durata de viață a expunerii. Ajustările pentru pierderi așteptate se determină pe baza analizei individuale, la valori egale cu pierderile preconizate pentru întreaga durată de viață a acestor expuneri. Pentru aceste active, la fiecare dată de raportare, este recunoscută în profit sau pierdere valoarea modificării pierderilor din credit preconizate pe durata de viață ca un câștig sau o pierdere din depreciere.

### 37. Riscul de credit (continuare)

Modelul de PD utilizat ține cont de structura și specificul portofoliului Băncii/Grupului. Modelul presupune împărțirea portofoliului de expuneri în segmente omogene, astfel încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a PD-ului.

Începând cu luna august 2024 prin modificarea Politicii privind determinarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate (Politica IFRS 9) a fost introdusă o ajustare de tip post-model (PMA) la nivelul portofoliului de credite garantate (mai puțin creditul Prima Casa) în stadiul 3. Mai precis a fost introdus un nivel minim al post-default LGD (floor limit pentru creditele din Stadiul 3) de 60%, cu scopul menținerii unui nivel prudent al ajustărilor pentru pierderi din credit așteptate superior celor determinate pe baze istorice și încorporând așteptările din scenariile macroeconomice. Acest PMA s-a menținut și în prezent.

Începând din decembrie 2025 procesul de modelare a portofoliilor a fost îmbunătățit astfel :

- metodele de selecție a variabilelor macroeconomice relevante fiecărui portofoliu au fost actualizate, introducând un al patrulea scenariu care să reflecte o recesiune severă față de cele trei scenarii macro-economice utilizate până în prezent, utilizarea criteriului pâlniei pentru îmbunătățirea estimărilor anticipative,
- având în vedere perspectivele impactului măsurilor de echilibrare bugetară la nivel național, s-a inclus un set suplimentar de ajustări de tip overlay pentru portofoliile considerate la risc în contextul economic actual, în plus față de ajustările post model existente prin care se ajustau curbele PiT pentru a fi superioare curbelor TtC.

Exim Banca Românească clasifică expunerile sale de credit pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit, în următoarele clase principale de active:

#### **Finanțări - persoane juridice:**

1. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip **companii** originare în EximBank (inclusiv debitori de tip SBB, Micro și entități fără scop lucrativ, inclusiv factoring cu recurs)
2. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip **companii** - originare în Banca Românească (exclusiv debitori de tip SBB)
3. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip SBB - originare în Banca Românească
4. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip IFN (Instituții financiare non-bancare) originare în EximBank și Banca Românească
5. Factoring fără recurs
6. Finanțări acordate Autorităților Publice Locale originare în EximBank și în Banca Românească

#### **Finanțări - persoane fizice:**

7. Consum negarantat
8. Consum garantat non-CHF
9. Consum garantat în CHF
10. Credit ipotecar non-CHF
11. Credit ipotecar în CHF
12. Prima Casă
13. Carduri de credit și overdraft

#### **Alte expuneri:**

14. Instrumente financiare cu venit fix, recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income – OCI) sau la cost amortizat
15. Credite și plasamente la alte instituții de credit
16. Debitori diverși

### 37. Riscul de credit (continuare)

#### Determinarea parametrilor de risc

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru credite în cazul segmentului societăților nefinanciare constă în calculul ratelor de default cumulative condiționale, utilizarea funcției Weibull pentru proiecția curbelor cumulative de default și utilizarea funcției de calibrare Vasicek, astfel încât PD-urile rezultate mai sus să fie ajustate cu informații „forward-looking”.

În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul Exim Banca Românească nu s-au înregistrat default-uri (IFN, APL, factoring fără recurs), probabilitatea de nerambursare (PD) se determină pe baza curbelor cumulative de PD pornind de la rata de default anuală observată pentru sectorul financiar/societăți de asigurare/ nivelul pragului minim conform Regulamentului UE 575/2013, încorporând în model și ajustările „forward looking”; pentru expunerile din factoring intern cu recurs se consideră PD-urile determinate conform segmentului societăților nefinanciare.

Determinarea parametrului de risc de pierdere în caz de nerambursare (LGD) pentru credite, în cazul segmentului societăților nefinanciare, presupune următoarele:

- gruparea datelor de intrare pentru model, în funcție de evoluția istorică a recuperărilor (respectiv recuperările înregistrate de la intrarea în categoria expunerilor neperformante);
- calculul ratelor de recuperare cumulative condiționale;
- pornind de la ratele istorice de recuperare se utilizează funcția logistică pentru proiecția curbelor cumulative de recuperare și estimarea LGD TTC (pierdere în caz de nerambursare pe orizontul de timp al ciclului economic);
- ajustarea cu așteptările de viitor (informațiile forward-looking) pentru transformare în LGD PIT (pierdere în caz de nerambursare la data de raportare), prin legătura cu valorile PD determinate.

În contextul efectelor economice curente precum și a incertitudinii previziunilor macroeconomice, calitatea viitoare a portofoliilor de credite este o preocupare constantă pentru Bancă.

Astfel, față de perioadele anterioare, procesul de dezvoltare de modele pentru obținerea curbelor de PD și LGD a fost îmbunătățit, după cum urmează:

- metodele de selecție a variabilelor macroeconomice relevante fiecărui portofoliu au fost rafinate. Mai precis, pe lângă actualizarea prognozelor privind variabilele macro-economice care au fost utilizate și în anii anteriori (rata șomajului) s-a avut în vedere înlocuirea sau includerea unor variabile macro-economice suplimentare adecvate fiecărui tip de portofoliu (inflația din mărfuri alimentare, salariul net, inflația din servicii, cursul de schimb, ROBOR, balanța comercială, PIB servicii);
- a fost utilizat un al patrulea scenariu care să reflecte o recesiune severă față de cele trei scenarii macro-economice utilizate până în prezent (de bază, optimist, pesimist);
- utilizarea criteriului pânicii pentru îmbunătățirea estimărilor anticipative;
- având în vedere perspectivele impactului măsurilor de echilibrare bugetară intenționate de Guvernul României, s-a adăugat un set suplimentar de ajustări de tip overlay pentru portofoliile considerate la risc în contextul economic actual (credite acordate persoanelor fizice pensionari și bugetari), în plus față de ajustările post model existente prin care se ajustau curbele PiT pentru a fi superioare curbelor TTC.

### 37. Riscul de credit (continuare)

Scenariul macroeconomic construit are la bază analiza prognozelor publicate de sursele oficiale în perioadele trecute în vederea identificării schimbărilor de perspectivă de la o perioadă la alta.

Banca a folosit prognozele emise de Comisia Europeană, Comisia Națională de Strategie și Prognoză, FMI și Banca Mondială pentru perioadele relevante în estimarea curbelor PD/LGD în cazul parametrilor pentru care s-a observat un grad de corelare relevant statistic cu ratele de default istorice: PIB, rata inflației, rata șomajului.

Metodologia utilizată pentru construcția scenariilor macroeconomice nu a fost modificată față de perioadele anterioare. În determinarea scenariului de bază (Baseline), Banca utilizează o medie a prognozelor macroeconomice publicate de mai multe instituții relevante (NCSP, EC, IMF), abordare menită să reducă volatilitatea și riscul unor schimbări bruște de perspectivă generate de o singură sursă.

Această abordare este utilizată pentru a evita dependența de prognozele unei singure instituții, care pot avea, în anumite exerciții, un caracter mai conservator sau mai optimist decât consensul pieței. De exemplu, în mod istoric, prognozele publicate de IMF au avut frecvent un profil mai pesimist comparativ cu alte instituții; cu toate acestea, în exercițiul curent, perspectivele macroeconomice publicate de IMF sunt, în mod atipic, mai optimiste, influențând în mod direct media agregată a prognozelor.

În acest context, diferențele față de anumite surse oficiale individuale sunt explicabile prin natura mediei utilizate și nu indică o subestimare a riscurilor macroeconomice, acestea fiind captate prin existența și ponderarea scenariilor Pesimist și Stres.

Deși România înregistrează la momentul evaluării un trimestru de scădere economică, această situație a fost încadrată de Bancă ca recesiune tehnică cu caracter temporar, fără indicii clare de deteriorare severă a economiei. În acest context, metodologia nu presupune ajustarea automată a scenariului de bază sau a ponderilor exclusiv pe baza unei contracții economice pe termen scurt, ci are în vedere traiectoria economiei pe orizontul de prognoză.

În concluzie, recesiunea tehnică observată la momentul evaluării este tratată și prin ponderarea scenariilor, în special prin ponderea ridicată a scenariului pesimist și includerea scenariului de stres. Alegerea menținerii scenariului Baseline la 50% și Pesimist de 40% este susținută de caracterul temporar al contracției economice, care vizează evoluția medie a economiei pe întreaga durată de viață a expunerilor, nu exclusiv pe dinamică negativă pe termen scurt.

AN	OPTIMIST										
	GDP	GDPSENV	GDPNX	UR	CPI	CPIMN	CPIS	RONCHF	RONEUR	WAGESNET	ROBOR6M
2026	2.26%	0.55%	0.66%	4.68%	2.83%	3.36%	1.88%	4.76	4.28	6.05%	5.24%
2027	3.14%	2.64%	0.22%	4.63%	2.53%	2.98%	1.72%	4.87	4.34	6.60%	5.10%
2028	3.14%	2.42%	0.22%	4.59%	2.29%	2.67%	1.60%	4.99	4.38	6.27%	4.99%
AN	BASELINE										
	GDP	GDPSENV	GDPNX	UR	CPI	CPIMN	CPIS	RONCHF	RONEUR	WAGESNET	ROBOR6M
2026	2.05%	0.50%	0.60%	5.50%	3.33%	3.95%	2.21%	5.59	5.04	5.50%	6.16%
2027	2.85%	2.40%	0.20%	5.45%	2.98%	3.50%	2.02%	5.73	5.10	6.00%	6.00%
2028	2.85%	2.20%	0.20%	5.40%	2.69%	3.14%	1.88%	5.87	5.15	5.70%	5.87%
AN	PESSIMIST										
	GDP	GDPSENV	GDPNX	UR	CPI	CPIMN	CPIS	RONCHF	RONEUR	WAGESNET	ROBOR6M
2026	1.75%	0.43%	0.51%	6.05%	3.66%	4.35%	2.43%	6.15	5.54	4.68%	6.78%
2027	2.42%	2.04%	0.17%	6.00%	3.27%	3.85%	2.23%	6.30	5.61	5.10%	6.60%
2028	2.42%	1.87%	0.17%	5.94%	2.96%	3.46%	2.07%	6.45	5.67	4.85%	6.46%
AN	STRESS										
	GDP	GDPSENV	GDPNX	UR	CPI	CPIMN	CPIS	RONCHF	RONEUR	WAGESNET	ROBOR6M
2026	-4.10%	-1.00%	-1.20%	12.98%	13.06%	15.49%	8.66%	6.25	5.64	3.68%	7.78%
2027	0.10%	0.08%	0.01%	8.95%	9.00%	10.59%	6.12%	6.40	5.71	4.10%	7.60%
2028	0.10%	0.08%	0.01%	8.95%	9.00%	10.51%	6.28%	6.55	5.77	3.85%	7.46%

### ▪ 37. Riscul de credit (continuare)

#### Metodologia de derivare a scenariilor pesimist și optimist; ponderea scenariilor:

Prognozele actuale disponibile nu pot fi considerate un scenariu independent, de exemplu prognozele Comisiei Europene – scenariu Baseline, prognozele Comisiei Naționale de Prognoză – scenariu Optimist, iar prognozele Fondului Monetar Internațional – scenariu Pesimist, deoarece urmează o direcție similară, iar diferența dintre ele este nesemnificativă pentru anumite perioade.

Astfel, pentru construirea scenariului Baseline (de bază) s-a folosit o medie aritmetică simplă între Comisia Europeană, Comisia Națională de Prognoză și Fondul Monetar Internațional, scopul fiind acela de a obține o abordare prudentă cu privire la evoluția mediului economic în următorii 3 ani. Scenariile Optimist și Pesimist sunt derivate din scenariul Baseline folosind următoarele ajustări:

- Optimist:
  - Pentru a menține consistența estimărilor în raport cu rata de nerambursare, valorile pozitive ale variabilelor macroeconomice care influențează negativ rata de nerambursare au fost ajustate cu 110% față de scenariul Baseline, iar valorile negative cu 90%, atât pentru GDP și componentele sale sectoriale, indicatori suplimentari asociați consumului, cheltuielilor guvernamentale și balanței comerciale, cât și salariile.
  - Pentru variabilele macroeconomice care influențează pozitiv rata de nerambursare, au fost aplicate ajustări de 85% pentru valorile pozitive și de 115% pentru valorile negative, în cazul indicatorilor UR, CPI, curs valutar, ROBOR și importuri.
- Pesimist:
  - Pentru variabilele macroeconomice care influențează negativ rata de nerambursare, au fost aplicate ajustări de 85% pentru valorile pozitive și de 115% pentru valorile negative, în cazul indicatorilor GDP (+componente) și Salarii.
  - Pentru variabilele macroeconomice care influențează pozitiv rata de nerambursare, au fost aplicate ajustări de 110% pentru valorile pozitive și de 90% pentru valorile negative, în cazul indicatorilor UR, CPI, curs valutar, ROBOR și importuri.

În plus a fost introdus un scenariu de Stres (Significant downturn) pentru care au fost utilizate mai multe surse, inclusiv prognozele publicate de EBA, astfel pentru cursul de schimb RON/EUR, respectiv RON/CHF, prognoza EBA pentru 2027 (5,10 – RON/EUR) a fost considerată optimistă în raport cu un scenariu de stres, întrucât corespunde practic valorilor anticipate pentru sfârșitul anului 2025. În acest sens, s-a decis utilizarea valorii din scenariul pesimist, ajustată în plus cu 10%. În cazul indicatorilor pentru care nu au fost disponibile prognoze oficiale, valorile au fost derivate prin calcul intern. Astfel, componentele PIB și ale inflației au fost estimate prin aplicarea ponderilor din scenariul Baseline (de bază) asupra prognozelor agregate ale PIB, respectiv ale CPI. În ceea ce privește rata dobânzii, la scenariul pesimist s-a adăugat un punct procentual, iar pentru salarii s-a aplicat o ajustare negativă de 1% față de scenariul pesimist.

Procentele de 85% și 110%, dar și derivarea scenariilor au la bază judecata profesională. Pentru valorile negative, au fost utilizate procentele complementare fiecăruia, astfel încât ajustarea să reflecte în mod simetric și consecvent deviațiile față de scenariul de bază.

	Pessimistic	Baseline	Optimistic
GDP	85%	100%	110%
CPI, UR	110%	100%	85%
Pondere scenariu	45%	50%	5%

Scenariul macroeconomic final folosit în calcul este o medie ponderată a celor 4 scenarii, având următoarele ponderi:

- 5% Optimist,
- 50% Baseline,
- 40% Pesimist,
- 5% Stres

Ponderile au fost selectate pe baza opiniilor expert privind evoluția economică pentru perioada următoare. Obiectivul este menținerea unei abordări prudente, care să poată surprinde riscurile neașteptate derivate atât din incertitudinea internațională (prezentă la momentul recalibrării), cât și din schimbările dinamice la nivelul comportamentului consumatorilor și a persoanelor juridice, influențate de diverse evenimente economice (ex. creșterea inflației și a ratelor de dobândă).

### 37. Riscul de credit (continuare)

#### Creditele restructurate

La sfârșitul anului 2025, Grupul/Banca înregistrează credite brute restructurate în sumă de 1.084.442 mii lei (565.073 mii lei la 31 decembrie 2024), criteriile de încadrare și menținere în categoria creditelor restructurate fiind conforme cu definițiile Autorității Bancare Europene, respectiv Ordinul BNR 9/2017.

Credite restructurate	Valoare brută	Ajustări	Valoare netă
2025 – Grup/Banca	1.084.442	-142.060	942.382
2024 – Grup/Banca	565.073	-135.703	429.370

În anul 2025, Grupul /Banca a derecunoscut credite în sumă de 250.125 mii lei (332.704 mii lei în 2024) din care credite în valoare de 232 milioane lei sunt urmărite în continuare în afara bilanțului.

Expuneri urmărite în continuare în afara bilanțului	31-Dec-25	31-Dec-24
Total expuneri urmărite în afara bilanțului	1.191.337	1.103.461

### 38. *Riscul de lichiditate*

Grupul/Banca recunoaște riscul de lichiditate ca reprezentând riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Grupului/Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficace al lichidității, Banca/Grupul monitorizează zilnic toate intrările și ieșirile de numerar sau echivalent, aferente operațiunilor clienței nebancare, a scadențelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea poziției de lichiditate pe benzile de scadență relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime.

Grupul/Banca menține rezervele minime impuse prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR privind regimul rezervelor minime obligatorii, rata în vigoare la sfârșitul anului 2025 fiind de 8% din sursele atrase atât în lei, respectiv 5% pentru resursele în valută (2024: 8% pentru lei și 5% pentru valută).

Banca/Grupul asigură menținerea unui nivel adecvat al activelor lichide, negrevate de obligații, eligibile pentru operațiuni de finanțare garantată. Activele lichide sunt compuse preponderent din titluri de stat emise de MFP, pentru asigurarea lichidităților necesare în cazul apariției unor situații de piață excepționale. Banca/Grupul dispune de un sistem de avertizare timpurie în cazul apariției unei crize de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de lichiditate și finanțare se realizează în baza procedurilor interne specifice și cuprinde gestionarea și monitorizarea pozițiilor de lichiditate în lei și principalele valute, inclusiv poziția intraday prin intermediul instrumentelor de tip cash-flow; calculul și urmărirea în evoluție a indicatorilor de lichiditate (indicatorul de lichiditate imediată; LCR, indicatorii de avertizare timpurie; NSFR, capacitatea de contrabalansare), menținerea și gestionarea rezervei de lichiditate (valoarea stocului de active eligibile la valoarea de piață pentru finanțare garantată); monitorizarea concentrării surselor de finanțare, menținerea prezenței active pe piață și testarea capacității de a obține finanțare, realizarea de simulări de criză periodice asupra indicatorilor de lichiditate. Banca ia în considerare trei tipuri de scenarii de criză: scenarii legate de specificul intern al băncii, scenarii legate de piață în general și un scenariu ce dezvoltă o combinație a primelor două tipuri.

Banca deține în portofoliu active cu un grad ridicat de lichiditate (titluri emise de MFP), care îi conferă o mare capacitate de absorbție a potențialelor șocuri de lichiditate pe termen scurt, în general, depozitele atrase cu scadența sub o lună sunt stabile deoarece sunt prelungite la maturitate, conform specificului pieței bancare românești.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Grupului/Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data întocmirii bilanțului, respectiv 31 decembrie 2025:

Grupul - 31.Decembrie 2025	TOTAL	din care:					
		supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	428.383	428.383	428.383	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	1.420.640	1.312.329	6.944	-	101.367	-
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	3.555	9	3.267	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	100.654	-	253.297	122.300	1.062
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.125.982	2.125.982	85.994	67.672	1.000.802	971.514	-
- Investiții în instrumente de capital	7.870	7.870	7.870	-	-	-	-
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.431.146	4.431.146	9.638	7.978	1.130.121	2.862.282	421.127
Credite, net	14.905.018	14.905.018	582.235	1.103.988	3.575.436	5.969.445	3.673.914
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	243.270	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	65.093	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	46.696	-	-	-	-	-	-
Alte active	168.474	168.474	168.474	-	-	-	-
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	15.850	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	-	-	-	-	-	-
	<b>29.483.052</b>	<b>29.098.214</b>	<b>7.825.689</b>	<b>1.186.591</b>	<b>5.962.923</b>	<b>10.026.908</b>	<b>4.096.103</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703	22.267	3.065	4.371	-	-
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	1.929.585	499.500	383.297	482.388	101.970
Depozite de la MFP	2.193.671	2.193.671	793.671	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	20.073.598	20.073.599	8.438.791	4.466.561	6.254.268	668.487	245.492
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.096	-	-	-	-	-	-
Provizioane	94.735	94.735	44.268	1.492	7.647	22.128	19.200
Alte datorii	378.495	378.495	214.007	5.954	25.178	90.242	43.114
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	76.399	-	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
	<b>26.332.437</b>	<b>26.166.943</b>	<b>11.442.589</b>	<b>4.976.572</b>	<b>6.674.761</b>	<b>2.663.245</b>	<b>409.776</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>3.150.615</b>	<b>2.931.271</b>	<b>-3.616.900</b>	<b>-3.789.981</b>	<b>-711.838</b>	<b>7.363.663</b>	<b>3.686.327</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	4.053.771	4.053.771	224.191	86.375	801.294	1.478.202	1.463.709
Angajamente de garantare	3.245.654	3.245.654	145.075	182.837	750.022	1.353.713	814.007
Intrări de numerar din instrumente derivate	3.916.252	3.916.252	1.516.223	844.075	1.555.954	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-3.901.707	-3.901.707	-1.534.198	-848.213	-1.519.296	-	-
	<b>7.313.971</b>	<b>7.313.971</b>	<b>351.292</b>	<b>265.073</b>	<b>1.587.975</b>	<b>2.831.915</b>	<b>2.277.716</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Banca - 31 Decembrie 2025	TOTAL	din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	428.383	428.383	428.383	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.401.039	1.401.039	1.298.238	1.434	-	101.367	-
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	3.555	9	3.267	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	100.654	-	253.297	122.300	1.062
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.982	2.125.982	85.994	67.672	1.000.802	971.514	-
- Investiții în instrumente de capita.	7.870	7.870	7.870	-	-	-	-
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.371.806	4.371.806	9.638	7.978	1.110.156	2.825.975	418.059
Credite, net	14.905.018	14.905.018	582.235	1.103.988	3.575.436	5.969.445	3.673.914
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale, net	239.715						
Imobilizări necorporale, net	63.519						
Investiții imobiliare	46.696						
Alte active	125.372	125.372	125.372	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929						
	<b>29.401.076</b>	<b>29.037.217</b>	<b>7.768.496</b>	<b>1.181.081</b>	<b>5.942.958</b>	<b>9.990.601</b>	<b>4.154.081</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703	22.267	3.065	4.371	-	-
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	1.929.585	499.500	383.297	482.388	101.970
Depozite de la MFP	2.193.671	2.193.671	793.671	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	20.183.097	20.183.097	8.501.184	4.498.215	6.269.720	668.487	245.492
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.081	-	-	-	-	-	-
Provizioane	91.209	91.209	40.742	1.492	7.647	22.128	19.200
Alte datorii	304.066	304.066	139.578	5.954	25.178	90.242	43.114
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
	<b>26.287.567</b>	<b>26.198.486</b>	<b>11.427.027</b>	<b>5.008.226</b>	<b>6.690.213</b>	<b>2.663.245</b>	<b>409.776</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>3.113.509</b>	<b>2.838.731</b>	<b>-3.658.531</b>	<b>-3.827.145</b>	<b>-747.255</b>	<b>7.327.356</b>	<b>3.744.305</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	4.053.771	4.053.771	224.191	86.375	801.294	1.478.202	1.463.709
Angajamente de garantare	3.245.654	3.245.654	145.075	182.837	750.022	1.353.713	814.007
Intrări de numerar din instrumente derivate	3.916.252	3.916.252	1.516.223	844.075	1.555.954	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-3.901.707	-3.901.707	-1.534.198	-848.213	-1.519.296	-	-
	<b>7.313.971</b>	<b>7.313.971</b>	<b>351.291</b>	<b>265.074</b>	<b>1.587.974</b>	<b>2.831.915</b>	<b>2.277.716</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Grupului/Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data întocmirii bilanțului la 31 decembrie 2024

Grupul - 31.Decembrie 2024	TOTAL	din care:					
		supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	182.597	182.597	182.597	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.479.058	2.479.058	2.469.628	5.376	4.054	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	23.335	5.806	13.453	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	99.698	-	-	151.741	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	1.105.358	106.520	109.921	149.635	739.282	-
- Investiții în instrumente de capital	6.777	6.777	6.777	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.015.183	3.015.183	65.042	185.104	548.912	1.735.476	480.649
Credite, net	13.851.573	13.851.573	514.034	753.314	3.054.355	6.624.615	2.905.255
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	219.888	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	60.768	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	-	-	-	-	-	-
Alte active	122.008	122.008	122.008	-	-	-	-
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	16.622	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-
	<b>26.781.737</b>	<b>26.423.948</b>	<b>8.957.000</b>	<b>1.059.521</b>	<b>3.770.408</b>	<b>9.251.114</b>	<b>3.385.904</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	3.283	3.283	12	2.088	1.183	-	-
Depozite de la bănci	1.252.065	1.252.065	439.432	252.551	311.377	198.964	49.741
Depozite de la MFP	2.799.627	2.799.627	1.399.627	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	20.075.498	20.075.498	9.785.452	4.345.132	5.174.167	607.062	163.685
Venituri amânate și cheltuieli angajate	98.363	96.922	96.913	-	-	9	-
Provizioane	81.563	77.904	35.957	996	16.541	13.324	11.086
Alte datorii	262.893	262.893	262.893	-	-	-	-
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	72.067	-	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	10.879	-	708	-	400.000
	<b>25.056.946</b>	<b>24.979.779</b>	<b>12.031.165</b>	<b>4.600.767</b>	<b>5.503.976</b>	<b>2.219.359</b>	<b>624.512</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.724.791</b>	<b>1.444.169</b>	<b>-3.074.165</b>	<b>-3.541.246</b>	<b>-1.733.567</b>	<b>7.031.755</b>	<b>2.761.392</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	2.944.375	2.944.375	125.643	283.735	768.034	749.734	1.017.229
Angajamente de garantare	2.819.816	2.819.816	162.278	240.581	712.395	1.311.723	392.839
Intrări de numerar din instrumente derivate	2.734.969	2.734.969	496.072	851.692	1.387.205	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-2.670.355	-2.670.355	-472.105	848.925	-1.349.325	-	-
	<b>5.828.805</b>	<b>5.828.805</b>	<b>311.888</b>	<b>527.083</b>	<b>1.518.309</b>	<b>2.061.457</b>	<b>1.410.068</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Banca - 31 Decembrie 2024	TOTAL	din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	182.597	182.597	182.597	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.465.014	2.465.014	2.465.014	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	23.335	5.806	13.453	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	99.698	-	-	151.741	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	1.105.358	1.105.358	106.520	109.921	149.635	739.282	-
- Investiții în instrumente de capita.	6.777	6.777	6.777	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.957.541	2.957.541	65.042	185.104	548.912	1.677.834	480.649
Credite. net	13.851.573	13.851.573	514.034	753.314	3.054.355	6.624.615	2.905.255
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale. net	215.516	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale. net	59.460	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	-	-	-	-	-	-
Alte active	113.019	113.019	113.019	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-
	<b>26.739.806</b>	<b>26.404.319</b>	<b>8.943.397</b>	<b>1.054.145</b>	<b>3.766.355</b>	<b>9.193.472</b>	<b>3.446.950</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	3.283	3.283	12	2.088	1.183	-	-
Depozite de la bănci	1.252.065	1.252.065	439.432	252.551	311.377	198.964	49.741
Depozite de la MFP	2.799.627	2.799.627	1.399.627	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	20.151.431	20.151.431	9.807.273	4.388.709	5.184.525	607.239	163.685
Venituri amânate și cheltuieli angajate	96.922	96.922	96.913	-	-	9	-
Provizioane	77.904	77.904	35.957	996	16.541	13.324	11.086
Alte datorii	238.044	238.044	238.044	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	10.879	-	708	-	400.000
	<b>25.030.863</b>	<b>25.030.863</b>	<b>12.028.137</b>	<b>4.644.344</b>	<b>5.514.334</b>	<b>2.219.536</b>	<b>624.512</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.708.943</b>	<b>1.373.456</b>	<b>-3.084.740</b>	<b>3.590.199</b>	<b>1.747.979</b>	<b>6.973.936</b>	<b>2.822.438</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	-2.944.375	2.944.375	125.643	283.735	768.034	749.734	1.017.229
Angajamente de garantare	-2.819.816	2.819.816	162.278	240.581	712.395	1.311.723	392.839
Intrări de numerar din instrumente derivate	2.734.969	2.734.969	496.072	851.692	1.387.205	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-2.670.355	-2.670.355	-472.105	-848.925	1.349.325	-	-
	<b>-5.699.577</b>	<b>5.828.805</b>	<b>311.888</b>	<b>527.083</b>	<b>1.518.309</b>	<b>2.061.457</b>	<b>1.410.068</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Datoriile financiare ale Grupului/Băncii la sfârșitul exercițiului financiar 2025, incluzând fluxurile viitoare de numerar, reprezentând dobânzi nerecunoscute în contul de profit și pierdere, respectiv în costul amortizat al pasivelor arătate în poziția financiară, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grupul - 31Decembrie2025	TOTAL	<1 luna	1-3 Luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste5 ani
<b>DATORII FINANCIARE.</b> inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare						
derivate	29.703	22.267	3.065	4.371	-	-
Depozite de la bănci	3.517.204	1.931.596	504.712	406.922	543.434	130.540
Depozite de la MFP	2.310.985	801.535	15.728	70.775	1.422.947	0
Depozite de la clientelă	20.296.599	8.446.628	4.509.904	6.413.967	670.792	255.309
Alte datorii	378.495	214.007	5.954	25.178	90.242	43.114
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-
	<b>26.532.986</b>	<b>11.416.033</b>	<b>5.039.363</b>	<b>6.921.213</b>	<b>2.727.415</b>	<b>428.963</b>

Banca - 31.Decembrie2025	TOTAL	<1 luna	1-3 Luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste5 ani
<b>DATORII FINANCIARE.</b> inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare						
derivate	29.703	22.267	3.065	4.371	-	-
Depozite ale altor bănci	3.517.204	1.931.596	504.712	406.922	543.434	130.540
Depozite de la MFP	2.310.985	801.535	15.728	70.775	1.422.947	-
Depozite de la clientelă	20.406.098	8.509.021	4.541.558	6.429.419	670.792	255.309
Alte datorii	304.066	139.578	5.954	25.178	90.242	43.114
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-
	<b>26.568.056</b>	<b>11.403.997</b>	<b>5.071.017</b>	<b>6.936.665</b>	<b>2.727.415</b>	<b>428.963</b>

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Datoriile financiare ale Grupului/Băncii, la sfârșitul exercițiului financiar 2024 incluzând fluxurile viitoare de numerar, reprezentând dobânzi nerecunoscute în contul de profit și pierdere, respectiv în costul amortizat al pasivelor arătate în poziția financiară, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grupul - 31Decembrie2024	TOTAL	<1 luna	1-3 Luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste5 ani
<b>DATORII FINANCIARE</b> , inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare						
derivate	<b>3.283</b>	12	2.088	1.183	-	-
Depozite de la bănci	<b>1.312.040</b>	439.674	255.057	327.118	224.082	66.109
Depozite de la MFP	<b>2.905.440</b>	1.406.720	14.186	63.837	1.420.697	-
Depozite de la clientelă	<b>20.233.066</b>	9.798.575	4.379.010	5.280.458	610.599	164.424
Alte datorii	<b>262.893</b>	262.893	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	<b>649.239</b>	14.507	7.256	33.358	174.135	419.983
	<b>25.365.961</b>	<b>11.922.381</b>	<b>4.657.597</b>	<b>5.705.954</b>	<b>2.429.513</b>	<b>650.516</b>

Banca - 31.Decembrie2024	TOTAL	<1 luna	1-3 Luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste5 ani
<b>DATORII FINANCIARE</b> , inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare						
derivate	<b>3.283</b>	12	2.088	1.183	-	-
Depozite ale altor bănci	<b>1.312.040</b>	439.674	255.057	327.118	224.082	66.109
Depozite de la MFP	<b>2.905.440</b>	1.406.720	14.186	63.837	1.420.697	-
Depozite de la clientelă	<b>20.308.999</b>	9.820.396	4.422.587	5.290.816	610.776	164.424
Alte datorii	<b>238.044</b>	238.044	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	<b>649.239</b>	14.507	7.256	33.358	174.135	419.983
	<b>25.417.045</b>	<b>11.919.353</b>	<b>4.701.174</b>	<b>5.716.312</b>	<b>2.429.690</b>	<b>650.516</b>

### 39. Riscul de piață

#### a) Riscul valutar

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2025 este următoarea:

Grupul - 31.Decembrie 2025	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	428.383	247.411	65.564	13.958	101.450
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	4.880.322	254.105	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	88.074	1.258.810	61.813	11.943
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	421.715	55.598	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.982	1.225.078	900.072	832	-
- Investiții în instrumente de capital	7.870	6.656	382	832	-
- titluri de datorie	2.118.112	1.218.422	899.690	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.431.146	4.189.763	241.383	-	-
Credite, net	14.905.018	10.623.653	3.652.234	210.441	418.690
Investiții în filiale	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	243.270	240.317	2.953	0	-
Imobilizări necorporale, net	65.093	65.093	-	-	-
Investiții imobiliare	46.696	46.696	-	-	-
Alte active	168.474	152.754	12.684	2.434	602
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	15.850	15.850	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	13.929	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>29.483.052</b>	<b>22.217.486</b>	<b>6.443.403</b>	<b>289.478</b>	<b>532.685</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703	-	-	-
Depozite de la bănci	3.396.740	2.403.905	903.234	89.088	513
Depozite de la Ministerul Finanțelor	2.193.671	2.193.671	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.073.598	15.106.829	4.450.939	491.702	24.128
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.096	75.695	11.280	2.121	-
Provizioane	94.735	73.839	17.925	2.971	-
Alte datorii	378.495	157.551	208.612	12.076	256
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	76.399	76.399	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>26.332.437</b>	<b>20.117.592</b>	<b>5.591.990</b>	<b>597.958</b>	<b>24.897</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>					
<b>POZIȚIE SPOT</b>					
Poziție bilanțieră		-1.050.596	851.288	-308.480	507.788
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-147.506	93.557	55.152	-1.204
<b>POZIȚIE FORWARD</b>					
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>					
		<b>-41.248</b>	<b>-13.586</b>	<b>67.958</b>	<b>1.404</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

Banca – 31 Decembrie 2025	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	428.383	247.411	65.564	13.958	101.450
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	4.880.322	254.105	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.401.039	67.682	1.260.281	61.348	11.728
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	0	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	421.715	55.598	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.982	1.225.078	900.072	832	-
- Investiții în instrumente de capital	7.870	6.656	382	832	-
- titluri de datorie	2.118.112	1.218.422	899.690	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.371.806	4.157.288	214.518	-	-
Credite, net	14.905.018	10.623.653	3.652.234	210.441	418.690
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-
Imobilizări corporale, net	239.715	239.715	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	63.519	63.519	-	-	-
Investiții imobiliare	46.696	46.696	-	-	-
Alte active	125.372	109.187	13.147	2.434	604
Impozit pe profit amânat. activ	13.929	13.929	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>29.401.076</b>	<b>22.164.072</b>	<b>6.415.519</b>	<b>289.013</b>	<b>532.472</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703	-	-	-
Depozite de la bănci	3.396.740	2.403.905	903.234	89.088	513
Depozite de la Ministerul Finanțelor	2.193.671	2.193.671	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.183.097	15.212.979	4.453.603	492.342	24.173
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.081	75.680	11.280	2.121	-
Provizioane	91.209	70.313	17.925	2.971	-
Alte datorii	304.066	86.113	205.619	12.076	258
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>26.287.567</b>	<b>20.072.364</b>	<b>5.591.661</b>	<b>598.598</b>	<b>24.944</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.113.509</b>	<b>3.113.384</b>	<b>125</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Poziție bilanțieră		-1.021.676	823.733	-309.586	507.528
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-147.506	93.557	55.152	-1.204
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-1.169.182</b>	<b>917.290</b>	<b>-254.434</b>	<b>506.324</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>1.156.854</b>	<b>-958.432</b>	<b>321.286</b>	<b>-505.180</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>-12.328</b>	<b>-41.141</b>	<b>66.852</b>	<b>1.144</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

#### Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2024:

Grupul - 31.Decembrie 2024	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	182.597	94.089	48.486	12.495	27.527
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	4.856.111	518.027	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.479.059	868.622	1.561.249	14.310	34.878
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	676.715	427.814	829	-
- Investiții în instrumente de capital	6.777	5.628	320	829	-
- titluri de datorie	1.098.581	671.087	427.494	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.015.183	2.888.956	126.227	-	--
Credite, net	13.851.573	10.162.742	2.982.216	223.317	483.298
Investiții în filiale	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	219.889	216.378	3.511	-	-
Imobilizări necorporale, net	60.768	60.768	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	45.859	-	-	-
Alte active	122.008	171.419	8.599	3.807	-61.817
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	16.622	16.622	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	14.652	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>26.781.739</b>	<b>20.366.966</b>	<b>5.676.129</b>	<b>254.758</b>	<b>483.886</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	3.283	3.283	-	-	-
Depozite de la bănci	1.252.065	610.445	547.122	94.213	285
Depozite de la Ministerul Finanțelor	2.799.627	2.799.627	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.075.498	15.323.706	4.203.108	524.728	23.956
Venituri amânate și cheltuieli angajate	98.363	87.395	7.997	2.971	-
Provizioane	81.563	59.583	9.546	12.434	-
Alte datorii	262.893	194.888	164.248	17.870	-114.113
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	72.067	72.067	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>25.056.946</b>	<b>19.562.581</b>	<b>4.932.021</b>	<b>652.216</b>	<b>-89.872</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>					
<b>1.724.791</b>	<b>1.724.785</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Poziție bilanțieră		-920.400	744.101	-397.458	573.757
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-5.276	8.456	-1.081	-2.098
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-925.676</b>	<b>752.557</b>	<b>-398.539</b>	<b>571.659</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>923.553</b>	<b>-728.228</b>	<b>382.144</b>	<b>-512.956</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>-2.123</b>	<b>24.329</b>	<b>-16.395</b>	<b>58.703</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2024	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	182.597	94.089	48.486	12.495	27.527
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	4.856.111	518.027	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.465.014	855.658	1.560.692	13.787	34.877
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	676.715	427.814	829	-
- Investiții în instrumente de capital	6.777	5.628	320	829	-
- titluri de datorie	1.098.581	671.087	427.494	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.957.541	2.857.326	100.215	-	-
Credite, net	13.851.573	10.162.742	2.982.216	223.317	483.298
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-
Imobilizări corporale, net	215.516	215.516	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	59.460	59.460	-	-	-
Investiții imobiliare	45.859	45.859	-	-	-
Alte active	113.019	99.418	9.187	3.807	607
Impozit pe profit amânat. activ	14.652	14.652	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>26.739.806</b>	<b>20.292.625</b>	<b>5.646.637</b>	<b>254.235</b>	<b>546.309</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	3.283	3.283	-	-	-
Depozite de la bănci	1.252.065	610.445	547.122	94.213	285
Depozite de la Ministerul Finanțelor	2.799.627	2.799.627	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.151.431	15.396.290	4.205.772	525.368	24.001
Venituri amânate și cheltuieli angajate	96.922	86.022	7.929	2.971	-
Provizioane	77.904	55.924	9.546	12.434	-
Alte datorii	238.044	60.369	159.417	17.870	388
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>25.030.863</b>	<b>19.423.547</b>	<b>4.929.786</b>	<b>652.856</b>	<b>24.674</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1.708.944</b>	<b>1.708.938</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Poziție bilanțieră		-839.859	716.845	-398.621	521.635
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-5.276	8.456	-1.081	-2.098
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-845.135</b>	<b>725.301</b>	<b>-399.702</b>	<b>519.537</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>923.553</b>	<b>-728.228</b>	<b>382.144</b>	<b>-512.956</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>78.418</b>	<b>-2.927</b>	<b>-17.558</b>	<b>6.581</b>

Pentru asigurarea cadrului de măsurare, monitorizare și control a riscurilor induse de fluctuația pe piață a valurilor cu care Grupul/Banca tranzacționează, se utilizează monitorizarea zilnică a indicatorilor, poziția valutară individuală și poziția valutară totală.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

Poziția valutară netă pentru Grup/Bancă la 31.12.2025, exprimată în mii lei, este prezentată mai jos, pe fiecare valută semnificativă. Filiala EximAsig are o poziție valutară deschisă ne semnificativă, compania urmărind acoperirea riscului valutar:

Banca

Valuta	SPOT *		FORWARD **		Poziție netă deschisă	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei
EUR	179.914	917.292	-187.979	-958.413	-8.065	-41.122
USD	-58.602	-254.432	74.000	321.286	15.398	66.853
CHF	80.028	438.097	-80.177	-438.915	-149	-818
Altele	-	68.225	-	-66.265	-	1.960
<b>Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă</b>		<b>1.169.182</b>		<b>-1.142.308</b>		<b>26.874</b>

\*Poziția spot include poziția valutară bilanțieră și tranzacțiile cu decontare în următoarele 2 zile lucrătoare.

\*\* poziția forward include tranzacțiile cu data decontării mai mare de 2 zile lucrătoare.

Comparativ, la 31.12.2024 situația poziției deschise este prezentată în tabelul de mai jos:

Banca

Valuta	SPOT *		FORWARD **		Poziție netă deschisă	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei
EUR	151.443	753.291	-146.404	-728.228	5.039	25.063
USD	-83.432	-398.540	80.000	382.144	-3.432	-16.396
CHF	96.631	510.268	-96.007	-506.972	624	3.296
Altele	-	9.314	-	-5.984	-	3.330
<b>Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă</b>		<b>874.333</b>		<b>-859.040</b>		<b>15.293</b>

\*Poziția spot include poziția valutară bilanțieră și tranzacțiile cu decontare în următoarele 2 zile lucrătoare.

\*\* poziția forward include tranzacțiile cu data decontării mai mare de 2 zile lucrătoare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

În tabelul de mai jos, analiza reflectă sensibilitatea contului de profit și pierdere al Grupului/Băncii la variații de +/-10% sau de +/-20% asupra cursului valutar de schimb contra RON. Impactul este determinat în funcție de cele două niveluri de modificare a cursului de schimb, alese în mod ipotetic. Pentru compania EximAsig impactul din variația cursului de schimb este nesemnificativ, deoarece acoperă poziția valutară.

##### Grupul

Valuta	Poziție netă deschisă		Curs de schimb 31.12.2025	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală	Echivalent lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
EUR	-1.983	-10.111	5.0985	-1.011	-2.022	-1.011	-2.022
USD	15.653	67.958	4.3417	6.796	13.592	6.796	13.592
CHF	-149	-818	5.4743	-82	-164	-82	-164
Altele		2.220	-	222	444	222	444
<b>Poziție netă</b>		<b>59.250</b>		<b>+/- 5.925</b>	<b>+/- 11.850</b>	<b>+/- 5.925</b>	<b>+/- 11.850</b>

Comparativ, situația la 31.12.2024 pentru Grup se prezintă astfel:

##### Grupul

Valuta	Poziție netă deschisă		Curs de schimb 31.12.2024	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală	Echivalent lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
EUR	588	-2.927	4.9741	-293	-585	-293	-585
USD	-3.676	-17.559	4.7768	-1.756	-3.512	-1.756	-3.512
CHF	616	3.251	5.2806	325	650	325	650
Altele		3.330	-	333	666	333	666
<b>Poziție netă</b>		<b>-13.905</b>		<b>+/-1.391</b>	<b>+/-2.781</b>	<b>+/-1.391</b>	<b>+/-2.781</b>

#### b) Riscul de dobândă

Grupul/ Banca tratează riscul ratei dobânzii pentru activitatea aferentă activității din afara portofoliului de tranzacționare ca reprezentând posibilitatea ca variațiile ratelor de dobândă să afecteze profiturile viitoare sau să conducă la diminuarea valorii sale economice.

În acest sens, Grupul/ Banca utilizează analiza GAP pentru a reflecta sensibilitatea rezultatelor financiare anuale la variația ratelor de dobândă și metodologia standard de modificare a valorii economice ca urmare a variației ratelor de dobândă, în conformitate cu reglementările BNR.

Din totalul activelor purtătoare de dobândă la 31.12.2025 structura este dominată de dobânda fixă (42,5%) și ROBOR (33,9%), urmate de portofoliile în EURIBOR (18,7%), IRCC (1,66%), SARON (1,89%) și SOFR (1,30%).

Cu privire la credite, majoritatea sunt în ROBOR (aprox. 60%) și dobândă fixă (aprox. 7%), iar restul este distribuit între IRCC (3%), EURIBOR (25%) și alți indici (5%).

În conformitate cu metodologia și șocurile din Ghidurile privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare, efectele potențiale asupra capitalurilor proprii, respectiv asupra veniturilor nete din dobânzi, au fost determinate prin aplicarea a șase scenarii (scenariile EVE), respectiv 2 scenarii (scenariile NII), în conformitate cu metodologia și șocurile din Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02/19 iulie 2018):

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

	31-Dec-25	31-Dec-24
<b>Valoarea economică a capitalurilor proprii</b>		
<b>EVE în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere</b>		
ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	-196.726	-131.045
Raportul ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	-6.76%	-8.14%
<b>EVE în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere</b>		
Nivelul EVE în scenariul de referință	5.900.713	2.692.309
ΔEVE în scenariul de șoc paralel în sus	-196.726	-131.045
ΔEVE în scenariul de șoc paralel în jos	103.473	63.691
ΔEVE în scenariul de șoc cu variație bruscă	46.100	-113.019
ΔEVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă	-129.918	55.820
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus	-193.130	44.205
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos	102.909	-68.927
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		
ΔNII în scenariul cel mai pesimist	-33.684	4.297
Raportul ΔNII în scenariul cel mai pesimist	-1.16%	0.27%
<b>NII în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere</b>		
Nivelul NII în scenariul de referință	537.276	449.269
ΔNII în scenariul de șoc paralel în sus	-33.684	7.112
ΔNII în scenariul de șoc paralel în jos	-2.041	4.297

Nivelul mediu al dobânzilor practicate de Grup/Bancă în anul 2025, respectiv în anul 2024, pentru principalele categorii de active și pasive bilanțiere denumite în lei, EUR și USD sunt arătate în tabelul de mai jos:

	2025			2024		
	RON	EUR	USD	RON	EUR	USD
<b>ACTIVE FINANCIARE</b>						
Conturi la Banca Națională a României*	4.84%	1.21%	0.00%	4.32%	0.10%	0.00%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	5.88%	2.19%	3.38%	5.77%	3.56%	3.21%
Credite	8.46%	5.48%	5.45%	8.20%	6.83%	7.87%
Instrumente cu venit fix	5.19%	2.85%	0.00%	4.54%	1.98%	0.00%
<b>Total Active</b>	<b>6.75%</b>	<b>3.75%</b>	<b>5.05%</b>	<b>6.47%</b>	<b>5.21%</b>	<b>7.21%</b>
<b>DATORII FINANCIARE</b>						
Depozite de la bănci	8.19%	3.95%	3.83%	7.63%	4.80%	4.76%
Depozite de la MFP	6.39%	0.00%	0.00%	5.89%	0.00%	0.00%
Depozite de la clientelă	4.75%	1.77%	3.00%	4.61%	2.49%	3.33%
<b>Total Datorii</b>	<b>5.11%</b>	<b>2.11%</b>	<b>3.08%</b>	<b>4.95%</b>	<b>2.84%</b>	<b>3.46%</b>

\*) Conturi la Banca Națională a României includ și conturile Target2.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Grupului/Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei la 31 decembrie 2024:

Grupul - 31.Decembrie 2025	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	428.383	-	-	-	-	-	-	428.383
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	1.420.640	1.312.415	108.225	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	6.831	-	-	-	-	-	-	6.831
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	-	-	-	-	-	-	477.313
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.125.982	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-	7.870
- Investiții în instrumente de capital	7.870	-	-	-	-	-	-	7.870
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.431.146	4.431.146	10.244	8.033	1.131.046	2.860.897	420.926	-
Credite, net	14.905.018	14.905.018	3.612.778	6.772.139	2.519.720	1.935.417	64.964	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	243.270	-	-	-	-	-	-	243.270
Imobilizări necorporale, net	65.093	-	-	-	-	-	-	65.093
Investiții imobiliare, net	46.696	-	-	-	-	-	-	46.696
Alte active	168.474	-	-	-	-	-	-	168.474
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	15.850	-	-	-	-	-	-	15.850
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	-	-	-	-	-	-	13.929
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>29.483.052</b>	<b>28.009.343</b>	<b>10.147.988</b>	<b>6.956.069</b>	<b>4.651.568</b>	<b>5.767.828</b>	<b>485.890</b>	<b>1.473.709</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	29.703	-	-	-	-	-	-	29.703
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	1.929.612	752.428	714.700	-	-	-
Depozite de la MFP	2.193.671	2.193.671	2.193.671	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.073.598	20.073.598	7.530.427	4.466.572	6.467.715	1.363.353	245.531	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.096	-	-	-	-	-	-	89.096
Provizioane	94.735	-	-	-	-	-	-	94.735
Alte datorii	378.495	167.522	3.034	5.954	25.178	90.242	43.114	210.973
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	76.399	-	-	-	-	-	-	76.399
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>26.332.437</b>	<b>25.831.531</b>	<b>11.656.744</b>	<b>5.224.954</b>	<b>7.207.593</b>	<b>1.453.595</b>	<b>288.645</b>	<b>500.906</b>
<b>Active nete</b>	<b>3.150.615</b>	<b>2.177.812</b>	<b>-1.508.756</b>	<b>1.731.115</b>	<b>-2.556.025</b>	<b>4.314.233</b>	<b>197.245</b>	<b>972.803</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2025	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	428.383	-	-	-	-	-	-	428.383
Conturi la Banca Națională a României	5.134.427	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.401.039	1.401.039	1.298.318	102.721	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	6.831	-	-	-	-	-	-	6.831
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	-	-	-	-	-	-	477.313
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.125.982	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-	7.870
- Investiții în instrumente de capital	7.870	-	-	-	-	-	-	7.870
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	78.124	67.672	1.000.802	971.514	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.371.806	4.371.806	10.244	7.978	1.110.014	2.825.570	418.000	-
Credite. net	14.905.018	14.905.018	3.612.778	6.772.139	2.519.720	1.935.417	64.964	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale, net	239.715	-	-	-	-	-	-	239.715
Imobilizări necorporale, net	63.519	-	-	-	-	-	-	63.519
Investiții imobiliare	46.696	-	-	-	-	-	-	46.696
Alte active	125.372	-	-	-	-	-	-	125.372
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	-	-	-	-	-	-	13.929
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>29.401.076</b>	<b>27.930.402</b>	<b>10.133.891</b>	<b>6.950.510</b>	<b>4.630.536</b>	<b>5.732.501</b>	<b>482.964</b>	<b>1.470.674</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	29.703	-	-	-	-	-	-	29.703
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	1.929.612	752.428	714.700	-	-	-
Depozite de la MFP	2.193.671	2.193.671	2.193.671	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.183.097	20.183.097	7.592.810	4.498.231	6.483.170	1.363.355	245.531	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.081	-	-	-	-	-	-	89.081
Provizioane	91.209	-	-	-	-	-	-	91.209
Alte datorii	304.066	167.522	3.034	5.954	25.178	90.242	43.114	136.544
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>26.287.567</b>	<b>25.941.030</b>	<b>11.719.127</b>	<b>5.256.613</b>	<b>7.223.048</b>	<b>1.453.597</b>	<b>288.645</b>	<b>346.537</b>
<b>Active nete</b>	<b>3.113.509</b>	<b>1.989.372</b>	<b>-1.585.236</b>	<b>1.693.897</b>	<b>-2.592.512</b>	<b>4.278.904</b>	<b>194.319</b>	<b>1.124.137</b>

Elementele sunt repartizate pe benzi, în funcție de scadența reziduală, pentru cele cu rata de dobândă fixă, sau în funcție de cea mai apropiată dată de modificare a ratei de dobândă, pentru acele instrumente cu rata de dobândă variabilă. Având în vedere că regulamentele în vigoare permit băncilor să-și creeze modele care să reflecte comportamentul depozitelor de bază, menționăm că o parte a conturilor curente denumite în EUR și RON care reprezintă stabilitate în timp. au fost alocate pe benzi de scadență de până la 5 ani.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Grupului/Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei la 31 decembrie 2024:

Grupul – 31 Decembrie 2024	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără Dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	182.597	-	-	-	-	-	-	182.597
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.479.057	2.479.058	2.469.636	5.370	4.051	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	-	-	-	-	-	-	42.594
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	-	-	-	-	-	-	251.439
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-	6.777
- Investiții în instrumente de capital	6.777	-	-	-	-	-	-	6.777
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.015.183	3.015.183	65.091	190.358	567.005	1.712.088	480.641	-
Credite, net	13.851.573	13.851.573	4.760.384	5.907.337	2.340.672	811.342	31.838	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	219.888	-	-	-	-	-	-	219.888
Imobilizări necorporale, net	60.768	-	-	-	-	-	-	60.768
Investiții imobiliare, net	45.859	-	-	-	-	-	-	45.859
Alte active	122.008	-	-	-	-	-	-	122.008
Creanțe din reasigurare (IFRS 17)	16.622	-	-	-	-	-	-	16.622
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-	14.652
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>26.781.736</b>	<b>25.818.532</b>	<b>12.768.992</b>	<b>6.212.986</b>	<b>3.061.363</b>	<b>3.262.712</b>	<b>512.479</b>	<b>963.204</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	3.283	-	-	-	-	-	-	3.283
Depozite de la bănci	1.252.065	1.252.065	439.432	700.479	112.154	-	-	-
Depozite de la MFP	2.799.627	2.799.627	2.799.627	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.075.498	20.075.498	9.254.555	4.118.539	5.352.510	1.186.196	163.698	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	98.363	-	-	-	-	-	-	98.363
Provizioane	81.563	-	-	-	-	-	-	81.563
Alte datorii	262.893	-	-	-	-	-	-	262.893
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	72.067	-	-	-	-	-	-	72.067
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	210.879	-	200.708	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>25.056.946</b>	<b>24.538.777</b>	<b>12.704.493</b>	<b>4.819.018</b>	<b>5.665.372</b>	<b>1.186.196</b>	<b>163.698</b>	<b>518.169</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.724.791</b>	<b>1.279.756</b>	<b>64.499</b>	<b>1.393.968</b>	<b>-2.604.009</b>	<b>2.076.516</b>	<b>348.781</b>	<b>445.035</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

Elementele sunt repartizate pe benzi în funcție de scadența reziduală, pentru cele cu rata de dobândă fixă, sau în funcție de cea mai apropiată dată de modificare a ratei de dobândă pentru acele instrumente cu rata de dobândă variabilă.

<i>Banca – 31 Decembrie 2024</i>	<b>TOTAL</b>	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	182.597	-	-	-	-	-	-	182.597
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.465.014	2.465.014	2.465.014	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	-	-	-	-	-	-	42.594
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	-	-	-	-	-	-	251.439
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	1.105.358	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-	6.777
- Investiții în instrumente de capital	6.777	-	-	-	-	-	-	6.777
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	99.743	109.921	149.635	739.282	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.957.541	2.957.541	65.091	185.101	548.904	1.677.804	480.641	-
Credite, net	13.851.573	13.851.573	4.760.384	5.907.337	2.340.672	811.342	31.838	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale, net	215.516	-	-	-	-	-	-	215.516
Imobilizări necorporale, net	59.460	-	-	-	-	-	-	59.460
Investiții imobiliare	45.859	-	-	-	-	-	-	45.859
Alte active	113.019	-	-	-	-	-	-	113.019
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	-	-	-	-	-	-	14.652
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>26.739.806</b>	<b>25.746.847</b>	<b>12.764.370</b>	<b>6.202.359</b>	<b>3.039.211</b>	<b>3.228.428</b>	<b>512.479</b>	<b>992.959</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	3.283	-	-	-	-	-	-	3.283
Depozite de la bănci	1.252.065	1.252.065	439.432	700.479	112.154	-	-	-
Depozite de la MFP	2.799.627	2.799.627	2.799.627	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	20.151.431	20.151.431	9.281.266	4.157.088	5.362.912	1.186.467	163.698	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	96.922	-	-	-	-	-	-	96.922
Provizioane	77.904	-	-	-	-	-	-	77.904
Alte datorii	238.044	-	-	-	-	-	-	238.044
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	411.587	210.879	-	200.708	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>25.030.863</b>	<b>24.614.710</b>	<b>12.731.204</b>	<b>4.857.567</b>	<b>5.675.774</b>	<b>1.186.467</b>	<b>163.698</b>	<b>416.153</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.708.943</b>	<b>1.132.137</b>	<b>33.166</b>	<b>1.344.792</b>	<b>-2.636.563</b>	<b>2.041.961</b>	<b>348.781</b>	<b>576.806</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### **40. Cerințe de capital**

Fondurile proprii și rata fondurilor proprii ale Băncii/Grupului sunt calculate în conformitate reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului UE575/2013. Banca/Grupul se încadrează atât la 2025, cât și la 2024 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului, respectiv o rată a fondurilor proprii totale de minimum 8% (SREP 12,54% în anul 2025, respectiv 12,52% în anul 2024), o rată a fondurilor proprii de nivel I de minim 6% (SREP 9,40% în anul 2025, respectiv 9,39% în anul 2024) și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de minim 4,5% (SREP 7,05% în anul 2025, respectiv 7,04% în anul 2024).

Suplimentar, Banca menține un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază de 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc, un amortizor anticiclic de capital constituit din elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, amortizor de risc sistemic 1% și un amortizor O-SII de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc.

Banca dispune de o poziție de capital administrată adecvat pentru a acoperi toate riscurile inerente ale activității. Gradul de adecvare a capitalului Băncii este monitorizat conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 575/2013, de directă aplicare instituțiilor de credit din România, unele opțiuni naționale exercitate de BNR fiind incluse în Regulamentul nr. 5/2013, precum și din Directiva Europeană 2013/36/UE care este transpusă în legislația națională prin modificările aduse OUG 99/2006 și prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura, capacitatea de risc și apetitul la risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit de piață și operațional asupra situației financiare a Băncii. Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii determină în ce măsură capitalul ar trebui să se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementări pentru a face față unor consecințe nedorite.

Cerința de capital a filialei EximAsig este calculată pe baza reglementărilor în vigoare ale Autorității de Supraveghere financiară la 31 decembrie 2025. Conform calculului și estimărilor neauditare ale conducerii filialei, la data de 31 decembrie 2025 EximAsig prezintă un grad de acoperire a cerințelor minime de capital peste limitele prevăzute de cerințele de reglementare, de minim 100%.

#### **41. Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Banca folosește următoarea ierarhie pentru a stabili și a prezenta valoarea justă a instrumentelor financiare prin tehnica evaluării:

*Nivelul 1:* prețurile cotate pe piețele active pentru active sau pasive identice;

*Nivelul 2:* tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

*Nivelul 3:* tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. 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 neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

#### 41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Următorul tabel prezintă activele și datoriile financiare ale Grupului/Băncii la valoarea justă, în funcție de ierarhia determinării acesteia:

Grupul – 31 decembrie 2025	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	5.134.427	5.134.427	5.134.427
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.420.640	1.420.640	1.420.640
Credite, net	-	-	14.944.743	14.944.743	14.905.018
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	-	-	477.313	477.313
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.030.461	-	87.651	2.118.112	2.118.112
Instrumente de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	7.870	7.870	7.870
Titluri de datorie la cost amortizat	4.482.475	-	25.960	4.508.435	4.431.146
Instrumente financiare derivate	-	6.831	-	6.831	6.831
<b>Total active financiare</b>	<b>6.990.249</b>	<b>6.831</b>	<b>21.621.291</b>	<b>28.618.371</b>	<b>28.501.357</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	3.396.740	3.396.740	3.396.740
Depozite de la MFP	-	-	2.193.671	2.193.671	2.193.671
Instrumente financiare derivate	-	29.703	-	29.703	29.703
Depozite de la clientelă	-	-	20.073.598	20.073.598	20.073.598
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>29.703</b>	<b>25.664.009</b>	<b>25.693.712</b>	<b>25.693.712</b>
<b>Banca- 31 decembrie 2025</b>					
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	5.134.427	5.134.427	5.134.427
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.401.039	1.401.039	1.401.039
Credite, net	-	-	14.944.743	14.944.743	14.905.018
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	-	-	477.313	477.313
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.030.461	-	87.651	2.118.112	2.118.112
Instrumente de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	7.870	7.870	7.870
Titluri de datorie la cost amortizat	4.423.135	-	25.960	4.449.095	4.371.806
Instrumente financiare derivate	-	6.831	-	6.831	6.831
<b>Total active financiare</b>	<b>6.930.909</b>	<b>6.831</b>	<b>21.601.690</b>	<b>28.539.430</b>	<b>28.422.416</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	3.396.740	3.396.740	3.396.740
Depozite de la MFP	-	-	2.193.671	2.193.671	2.193.671
Instrumente financiare derivate	-	29.703	-	29.703	29.703
Depozite de la clientelă	-	-	20.183.097	20.183.097	20.183.097
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>29.703</b>	<b>25.773.508</b>	<b>25.803.211</b>	<b>25.803.211</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### 41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

La nivel de Grup/Bancă valoarea justă a activelor și datoriilor financiare se prezintă după cum urmează:

Grupul – 31 decembrie 2024	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	5.374.138	5.374.138	5.374.138
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	2.479.058	2.479.058	2.479.058
Credite, net	-	-	13.851.478	13.851.478	13.851.573
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	-	-	251.439	251.439
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	988.515	-	116.843	1.105.358	1.105.358
- titluri de datorie	988.515	-	110.066	1.098.581	1.098.581
- Investiții în instrumente de capital	-	-	6.777	6.777	6.777
Titluri de datorie la cost amortizat	2.886.431	-	-	2.886.431	3.015.183
Instrumente financiare derivate	-	42.594	-	42.594	42.594
<b>Total active financiare</b>	<b>4.126.385</b>	<b>42.594</b>	<b>21.821.517</b>	<b>25.990.496</b>	<b>26.119.343</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	1.252.065	1.252.065	1.252.065
Depozite de la MFP	-	-	2.799.627	2.799.627	2.799.627
Instrumente financiare derivate	-	3.283	-	3.283	3.283
Depozite de la clientelă	-	-	20.075.498	20.075.498	20.075.498
Împrumuturi subordonate	-	-	411.587	411.587	411.587
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>3.283</b>	<b>24.538.777</b>	<b>24.542.060</b>	<b>24.542.060</b>
<b>Banca- 31 decembrie 2024</b>					
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justa	Valoare contabila
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	5.374.138	5.374.138	5.374.138
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	2.465.014	2.465.014	2.465.014
Credite, net	-	-	13.851.478	13.851.478	13.851.573
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	-	-	251.439	251.439
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	988.515	-	116.843	1.105.358	1.105.358
- titluri de datorie	988.515	-	110.066	1.098.581	1.098.581
- Investiții în instrumente de capital	-	-	6.777	6.777	6.777
Titluri de datorie la cost amortizat	2.828.789	-	-	2.828.789	2.957.541
Instrumente financiare derivate	-	42.594	-	42.594	42.594
<b>Total active financiare</b>	<b>4.068.743</b>	<b>42.594</b>	<b>21.807.473</b>	<b>25.918.810</b>	<b>26.047.657</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	1.252.065	1.252.065	1.252.065
Depozite de la MFP	-	-	2.799.627	2.799.627	2.799.627
Instrumente financiare derivate	-	3.283	-	3.283	3.283
Depozite de la clientelă	-	-	20.151.431	20.151.431	20.151.431
Împrumuturi subordonate	-	-	411.587	411.587	411.587
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>3.283</b>	<b>24.614.710</b>	<b>24.617.993</b>	<b>24.617.993</b>

Nu au existat transferuri de instrumente financiare între niveluri în perioada analizată.

#### **41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)**

Au fost utilizate următoarele metode și ipoteze pentru a estima valoarea justă a instrumentelor financiare ale Băncii/Grupului:

##### **Active financiare**

Pentru creanțele asupra instituțiilor de credit, respectiv asupra conturilor la BNR, costul amortizat este aproximat ca fiind valoarea justă, deoarece reprezintă depozite pe termen scurt și conturi curente cu rate de dobândă ce reflectă condițiile curente de piață și fără costuri de tranzacționare.

Instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și la cost amortizat sunt măsurate la valoarea justă, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor listate. Pentru determinarea valorii juste a titlurilor pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct.

Instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt măsurate la valoarea justă, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor listate. Pentru determinarea valorii juste a titlurilor pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct.

Pentru evaluarea valorii de piață a creditelor, Banca utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct, respectiv informațiile privind rata dobânzii din sistemul bancar românesc și fluxurile de numerar în conformitate cu caracteristicile portofoliului.

##### **Datorii financiare**

Costul amortizat al depozitelor de la clientelă, de la bănci și stat sunt considerate a fi apropiate de valoarea lor justă deoarece aceste elemente au termene scurte de modificare a prețului, au rate de dobândă ce reflectă condițiile pieței și sunt încheiate fără costuri de tranzacționare semnificative.

Datoriile financiare sunt pe termen scurt, Banca/Grupul estimând că valoarea justă a acestora este apropiată de valoarea contabilă.

#### **42. Tranzacții cu părți afiliate**

Grupul Exim Banca Românească a analizat următoarele criterii în vederea identificării părților afiliate:

(a) control direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari:

- (i) partea controlează, este controlată de, sau se află sub controlul comun al entității (aceasta include societățile-mamă, filialele sau filialele membre);
- (ii) are un interes într-o entitate care îi oferă influență semnificativă asupra entității respective; sau
- (iii) deține controlul comun asupra entității;

(b) partea este o entitate asociată (potrivit definiției din IAS 28 Investiții în entități asociate) a entității;

(c) partea este o asociere în participație în care entitatea este asociat (a se vedea IAS 31 Interese în asocierile în participație);

(d) partea este un membru al personalului-cheie din conducerea entității sau a societății-mamă;

(e) partea este un membru apropiat al familiei oricărei persoanei menționate la litera (a) sau (d);

(f) partea este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot într-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoană menționată la litera (d) sau (e);

(g) partea este un plan de beneficii post-angajare.

## 42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Părțile afiliate sunt așadar următoarele:

- Societatea de Asigurare – Reasigurare Eximasig. în calitate de filială a Exim Banca Românească;
- Ministerul Finanțelor. în calitate de acționar majoritar;
- Membrii conducerii executive și neexecutive și personalul cheie identificat.

Persoanele care dețin funcții-cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării Exim Banca Românească, fără a fi membri ai Consiliului de Administrație.

În cadrul Grupului/Băncii sunt considerate persoane cu funcții cheie următoarele categorii:

Membrii Consiliului de Administrație

Director executiv – Divizia Trezorerie și Piețe Financiare

Director executiv – Divizia Corporate, Clienți Mari și Finanțări Proiecte

Director executiv – Divizia Rețea Corporate

Director executiv – Divizia Retail

Director executiv – Divizia Risk

Director executiv – Divizia Financiar – Contabilitate

Director executiv – Divizia Operațiuni

Director – Direcția Conformitate

Director – Direcția Juridică

Director – Direcția Audit Intern

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari, luând în considerare ratele de dobândă și comisioanele aferente, într-un mod similar tranzacțiilor cu părți neafiliate.

Banca a încheiat tranzacții bancare de achiziționare și vânzare de titluri cu venit fix, în lei și valută, emise de către Ministrul Finanțelor din România. Aceste tranzacții s-au desfășurat în termeni și condiții comerciale normale și la prețuri de piață. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor sunt prezentate în nota 18 în cadrul acestor situații financiare.

<i>Grupul – 31 Decembrie 2025</i>	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor	<b>TOTAL</b>
Creanțe, net	-	-	-
Credite, net	460	417.198	<b>417.658</b>
Investiții în subsidiare	-	-	-
Alte active	-	36.394	<b>36.394</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>460</b>	<b>453.592</b>	<b>454.052</b>
Fonduri ale statului	-	2.193.671	<b>2.193.671</b>
Datorii privind clientela - total	4.533	-	<b>4.533</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>4.533</b>	<b>2.193.671</b>	<b>2.198.204</b>

#### 42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

<i>Grupul – 31 Decembrie 2025</i>	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor	<b>TOTAL</b>	
Venituri din dobânzi	21	27.468	<b>27.489</b>	
Cheltuieli cu dobânzile	-138	-148.660	<b>-148.798</b>	
Venitul din comisioane/diverse	2	69.632	<b>69.634</b>	
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-17.463	<b>-17.463</b>	
Beneficii pe termen scurt	-13.670	-	<b>-13.670</b>	
	<b>-13.785</b>	<b>-69.023</b>	<b>-82.808</b>	

  

<i>Banca – 31 Decembrie 2025</i>	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor	<b>TOTAL</b>
Creanțe, net	-	-	-	-
Credite, net	460	-	417.198	<b>417.658</b>
Investiții în subsidiare	-	61.046	-	<b>61.046</b>
Alte active	-	20	36.394	<b>36.414</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>460</b>	<b>61.066</b>	<b>453.592</b>	<b>515.118</b>
Fonduri ale statului	-	-	2.193.671	<b>2.193.671</b>
Datorii privind clientela	4.533	109.499	-	<b>114.032</b>
Alte datorii	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>4.533</b>	<b>109.499</b>	<b>2.193.671</b>	<b>2.307.703</b>

  

<i>Banca – 31 Decembrie 2025</i>	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor	<b>TOTAL</b>
Venituri din dobânzi	21	-	27.468	<b>27.489</b>
Cheltuieli cu dobânzile	-138	-3.849	-148.660	<b>-152.647</b>
Venitul din comisioane/diverse	2	11	69.632	<b>69.645</b>
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-	-17.463	<b>-17.463</b>
Beneficii pe termen scurt	-13.670	-7.424	-	<b>-21.094</b>
	<b>-13.785</b>	<b>-11.262</b>	<b>-69.023</b>	<b>-94.070</b>

#### 42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

<i>Grupul – 31 Decembrie 2024</i>	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor	TOTAL
Creanțe, net	-	-	-
Credite, net	521	393.298	393.819
Investiții în subsidiare	-	-	-
Alte active	-	28.137	28.137
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>521</b>	<b>421.435</b>	<b>421.956</b>
Fonduri ale statului	-	2.799.627	2.799.627
Datorii privind clientela - total	3.058	-	3.058
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	40	40
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>3.058</b>	<b>2.799.667</b>	<b>2.802.725</b>

<i>Grupul – 31 Decembrie 2024</i>	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor	TOTAL
Venituri din dobânzi	43	18.968	19.011
Cheltuieli cu dobânzile	-144	-233.911	-234.055
Venitul din comisioane/diverse	4	67.257	67.261
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-16.427	-16.427
Beneficii pe termen scurt	-11.181	-	-11.181
	<b>-11.278</b>	<b>-164.113</b>	<b>-175.391</b>

<i>Banca – 31 Decembrie 2024</i>	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor	TOTAL
Creanțe, net	-	-	-	-
Credite, net	521	61	393.298	393.880
Investiții în subsidiare	-	61.046	-	61.046
Alte active	-	1.996	28.137	30.133
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>521</b>	<b>63.103</b>	<b>421.435</b>	<b>485.059</b>
Fonduri ale statului	-	-	2.799.627	2.799.627
Datorii privind clientela	3.058	75.933	-	78.991
Alte datorii	-	1.353	-	1.353
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	-	40	40
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>3.058</b>	<b>77.286</b>	<b>2.799.667</b>	<b>2.880.011</b>

<i>Banca – 31 Decembrie 2024</i>	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor	TOTAL
Venituri din dobânzi	43	-	18.968	19.011
Cheltuieli cu dobânzile	-144	-3.975	-233.911	-238.030
Venitul din comisioane/diverse	4	2	67.257	67.263
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-	-16.427	-16.427
Beneficii pe termen scurt	-11.181	-3.657	-	-14.838
	<b>-11.278</b>	<b>-7.630</b>	<b>-164.113</b>	<b>-183.021</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### 43. *Evenimente ulterioare datei bilanțului*

În cursul anului 2026, până la data semnării acestor situații financiare, nu au existat alte evenimente ulterioare semnificative care să fi avut impact asupra situațiilor financiare.

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data 31.03.2026.

---

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

---

**Lidia Stan**  
Vicepreședinte Executiv



---

ROMÂNIA CREȘTE CU NOI

[www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro)  
[office@eximbank.ro](mailto:office@eximbank.ro)