



Banca de  
Investiții și  
Dezvoltare

BANCA DE INVESTIȚII ȘI DEZVOLTARE S.A.

## SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

**COD LEI: 787200RLKOCZDAR9QC91**

Pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană, aplicabile instituțiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate emise de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare.

# CUPRINS

Situația poziției financiare .....	4
Situația contului de profit și pierdere și a altor elemente ale rezultatului global .....	6
Situația modificărilor capitalurilor .....	8
Situația fluxurilor de trezorerie .....	11
Note explicative la situațiile financiare .....	14
1. Entitatea raportoare .....	15
2. Bazele întocmirii .....	19
3. Politici contabile semnificative .....	22
4. Managementul riscului .....	46
5. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare .....	62
6. Venituri nete din dobânzi .....	66
7. Venituri nete din speze și comisioane .....	69
8. Cheltuieli cu personalul .....	71
9. Alte cheltuieli operaționale .....	73
10. Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane .....	75
11. Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere .....	77
12. Impozitul pe profit .....	79
13. Numerar și echivalente de numerar .....	81

14. Plasamente la bănci.....	83
15. Active financiare evaluate la cost .....	85
amortizat – instrumente de datorie.....	85
16. Imobilizări corporale.....	87
17. Imobilizări necorporale.....	90
18. Creanțe și datorii privind impozitul amânat.....	92
19. Alte active.....	94
20. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli .....	96
21. Alte datorii.....	98
22. Capital social.....	100
23. Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari .....	102
24. Consiliul de supraveghere.....	107
25. Directoratul.....	109
26. Litigii.....	111
27. Garanții financiare .....	112
28. Fonduri europene – operațiuni pe bază de mandat.....	114
30. Angajamente, active contingente și datorii contingente .....	119
31. Evenimente ulterioare datei bilanțului.....	121

# Situația poziției financiare



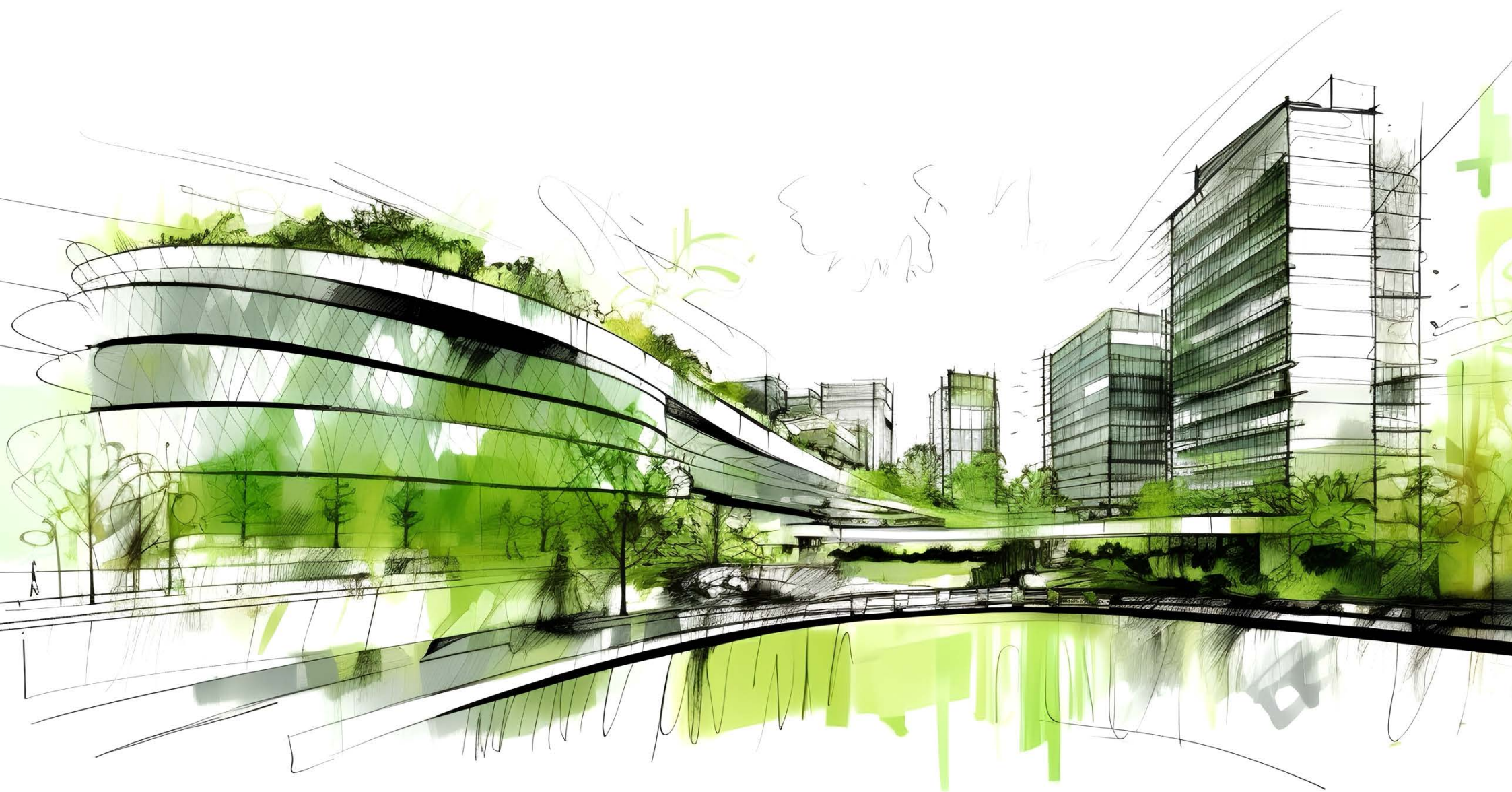
RON	Notă	31 Decembrie	31 Decembrie
		2025	2024
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și echivalente de numerar	13	727.955.701	1.253.323.917
Plasamente la bănci	14	788.869	752.913
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	15	2.426.237.032	1.771.120.232
Imobilizări corporale	16	18.772.823	16.727.818
Imobilizări necorporale	17	17.973.124	4.459.876
Creanțe privind impozitul curent		-	8.773.072
Creanțe privind impozitul amânat	18	1.870.539	71.585
Alte active	19	1.448.703	1.411.876
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>3.195.046.791</b>	<b>3.056.641.289</b>
<b>DATORII</b>			
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	20	11.690.868	447.404
Datorii privind impozitul curent		11.787.528	-
Alte datorii	21	34.937.188	17.713.457
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>58.415.584</b>	<b>18.160.861</b>
<b>CAPITALURI</b>			
Capital social	22	3.000.000.000	3.000.000.000
Rezultat reportat		92.308.726	131.826.748
Alte rezerve		44.322.481	-93.346.320
<b>CAPITALURI TOTAL</b>		<b>3.136.631.207</b>	<b>3.038.480.428</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>3.195.046.791</b>	<b>3.056.641.289</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 17 martie 2026 și semnate în numele acestuia de:

**Raluca Ana-Maria Nicolescu**  
Președinte al Directoratului

**Simina-Ana Bossennec**  
Membru al Directoratului

# Situația contului de profit și pierdere și a altor elemente ale rezultatului global



RON	Notă	31 Decembrie	31 Decembrie
		2025	2024
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	195.942.409	79.920.462
Venituri din dobânzi aferente altor active calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	-	95.810.114
Cheltuieli cu dobânzile	6	-203.186	-12.553
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b>195.739.223</b>	<b>175.718.023</b>
Venituri din taxe și comisioane	7	4.560.303	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-69.020	-2.588
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>		<b>4.491.283</b>	<b>-2.588</b>
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete (+) din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină		-172.478	1.822
<b>Venituri nete din exploatare</b>		<b>200.058.028</b>	<b>175.717.257</b>
Cheltuieli cu personalul	8	-46.231.465	-19.370.574
Cheltuieli cu amortizarea	16,17	-4.696.026	-371.632
Alte cheltuieli operaționale	9	-19.111.986	-8.695.848
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane	10	-2.891.013	-166.511
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-72.930.490</b>	<b>-28.604.565</b>
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere	11	-10.215.113	-474.028
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>116.912.425</b>	<b>146.638.664</b>
Cheltuială (-) /Venit cu impozitul pe profit	12	-18.761.646	-7.479.983
<b>PROFITUL EXERCIȚIULUI</b>		<b>98.150.779</b>	<b>139.158.681</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rezultatul global total / profitul exercițiului</b>		<b>98.150.779</b>	<b>139.158.681</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 17 martie 2026 și semnate în numele acestuia de:

**Raluca Ana-Maria Nicolescu**  
Președinte al Directoratului

**Simina-Ana Bossennec**  
Membru al Directoratului

# Situația modificărilor capitalurilor



RON	Notă	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
<b>Soldul la 1 Ianuarie 2024</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>5.658.327</b>	<b>-111.997.558</b>	<b>2.893.660.769</b>
Profit pentru anul 2024	12	-	139.158.681	-	139.158.681
Rezervă legală		-	-7.331.933	7.331.933	-
Repartizarea profitului aferent anului 2023		-	-5.658.327	5.658.327	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>131.826.748</b>	<b>-99.007.298</b>	<b>3.032.819.450</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>					
Capital social subscris vărsat	22	1.775.000.000	-	-	1.775.000.000
Capital social subscris nevărsat	22	-1.775.000.000	-	-	-1.775.000.000
Alte ajustări de capitaluri proprii		-	-	5.660.978	5.660.978
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.660.978</b>	<b>5.660.978</b>
<b>Soldul la 31 Decembrie 2024</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>131.826.748</b>	<b>-93.346.320</b>	<b>3.038.480.428</b>

RON	Notă	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
<b>Soldul la 1 Ianuarie 2025</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>131.826.748</b>	<b>-93.346.320</b>	<b>3.038.480.428</b>
Profit pentru anul 2025	12	-	98.150.779	-	98.150.779
Rezervă legală	12	-	-5.842.053	5.842.053	-
Repartizarea profitului aferent anului 2024		-	-131.826.748	131.826.748	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>92.308.726</b>	<b>44.322.481</b>	<b>3.136.631.207</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>					
Capital social subscris vărsat	22	-	-	-	-
Capital social subscris nevărsat	22	-	-	-	-
Alte ajustări de capitaluri proprii		-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-
<b>Soldul la 31 Decembrie 2025</b>		<b>3.000.000.000</b>	<b>92.308.726</b>	<b>44.322.481</b>	<b>3.136.631.207</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 17 martie 2026 și semnate în numele acestuia de:

**Raluca Ana-Maria Nicolescu**  
Președinte al Directoratului

**Simina-Ana Bossennec**  
Membru al Directoratului

# Situația fluxurilor de trezorerie



RON	31 Decembrie	31 Decembrie
	2025	2024
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
Profit înainte de impozitare	116.912.425	146.638.664
<b>Ajustări ale elementelor nemonetare în rezultatul net al perioadei</b>		
Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate la bănci	-46.126.920	-38.186.337
Venituri din dobânzi aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat	-149.815.489	-41.734.125
Venituri din dobânzi aferente altor active	-	-95.810.114
Cheltuieli cu dobânzile	203.186	12.553
Cheltuieli cu amortizarea	4.696.026	371.632
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	10.215.113	474.028
Cheltuieli privind alte provizioane	2.891.013	166.511
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete (+) din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	172.478	-
<b>Modificarea activelor și datoriilor din activitatea de exploatare după ajustările elementelor nemonetare</b>		
Modificarea activelor financiare la cost amortizat	-627.632.609	-1.742.833.254
Modificarea altor active	6.937.291	-11.182.571
Impozit pe profit plătit (-)/încasat(+)	-	-17.456.074
Impozit pe cifra de afaceri plătit	-4.789.134	-2.627.446
Variația datoriilor	16.671.729	28.801.873
Încasări din dobânzi	166.507.067	51.233.125
<b>Numerar net din activități de exploatare</b>	<b>-503.157.823</b>	<b>-1.722.131.535</b>

RON	31 Decembrie	31 Decembrie
	2025	2024
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:</b>		
Achiziții de imobilizări corporale	-6.131.841	-17.011.727
Achiziții de imobilizări necorporale	-14.122.438	-4.547.598
<b>Numerar net din activități de investiții</b>	<b>-20.254.279</b>	<b>-21.559.325</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:</b>		
Aporturi de capital din partea acționarilor altele decât prin emisiune de acțiuni	-	1.775.000.000
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	-1.836.169	173.125
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>	<b>-1.836.169</b>	<b>1.775.173.125</b>
<b>Creșterea/descreșterea netă de numerar și echivalente de numerar</b>	<b>-525.248.271</b>	<b>31.482.264</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul anului (valoare brută)</b>	<b>1.256.263.574</b>	<b>1.224.781.309</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului (valoare brută) Nota 13</b>	<b>731.015.303</b>	<b>1.256.263.574</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 17 martie 2026 și semnate în numele acestuia de:

**Raluca Ana-Maria Nicolescu**  
Președinte al Directoratului

**Simina-Ana Bossennec**  
Membru al Directoratului

# Note explicative la situațiile financiare



Note explicative la situațiile financiare

# 1. Entitatea raportoare



Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. („Banca” sau „BID”) este persoană juridică română, de drept privat, organizată și funcționând ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, prin Ministerul Finanțelor, 100% din capitalul social al Băncii.

Banca a început să funcționeze, din punct de vedere administrativ, în temeiul art. 1, alin. 3) din Hotărârea Guvernului nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., de la data înmatriculării în Registrul Comerțului, respectiv de la data de 23 Noiembrie 2023.

Banca a fost înregistrată în Registrul Băncilor de Dezvoltare începând cu data de 03 ianuarie 2025 cu numărul BD-PJR-40-001.

În luna iulie 2025, BID a demarat activitatea operațională și de raportare, prin finalizarea tuturor obligațiilor legale.

Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. își desfășoară activitatea ca bancă de dezvoltare, în conformitate cu Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., cu modificările și completările ulterioare, prevederile legislației specifice emise de Banca Națională a României aplicabile băncilor de dezvoltare, prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului său Constitutiv, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare adoptat de Bancă, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

Sediul social al Băncii este în România, Mun. București, Sector 2, Șoseaua Pipera nr. 43, Floreasca Park, Clădirea B, etaj 6. Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Misiunea generală a BID este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, în baza unei analize independente ex-ante.

Obiectivele strategice ale Băncii sunt:

- facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv a microîntreprinderilor și start up-urilor, precum și pentru întreprinderi inovatoare, întreprinderi agricole și fermieri;

- înlesnirea finanțării proiectelor viabile de infrastructură, atât locale și regionale, cât și naționale și atragerea capitalului privat în investiții;
- sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
- furnizarea de asistență tehnică.

Banca își desfășoară activitatea în nume și pe cont propriu, din resurse proprii, dar și din resursele obținute prin colaborarea cu instituții financiare internaționale. În plus, Banca operează în baza mandatelor primite.

Produsele oferite în prezent de Bancă în nume și cont propriu sunt garanții de portofoliu de credite prin intermediul altor instituții financiare, garanții individuale și credite acordate clienților.

Fondurile pentru activitatea pe bază de mandat pot proveni de la:

- Statul român, prin Ministerul Finanțelor, Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene (“MIPE”) și alte ministere de resort;
- Uniunea Europeană, prin Comisia Europeană;
- Statul român, prin diverse structuri administrative, cum ar fi autoritățile de management, care gestionează fonduri europene și/sau naționale, precum și alte forme de sprijin financiar destinate investițiilor pentru dezvoltarea și/sau modernizarea infrastructurii în domenii relevante, cum ar fi, dar fără a se limita la: agricultură, transporturi, energie, inovare, infrastructură socială etc.

În plus, o altă activitate pe bază de mandat este reprezentată de administrarea participațiilor statului român din fonduri de capital regionale private în cadrul Inițiativei celor Trei Mări.

Contabilitatea se realizează distinct în funcție de tipul de operațiuni desfășurate:

- a) activitățile desfășurate în nume propriu;
- b) activitățile desfășurate în nume statului privind angajamente de finanțare și garantare în numele și în contul statului destinate să asigure dezvoltarea infrastructurii, dezvoltarea utilităților de interes public, dezvoltarea regională, susținerea activității de cercetare-dezvoltare, protecția mediului înconjurător, ocuparea și formarea personalului, susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, orice alte obiective strategice, conform mandatului;

c) activitățile desfășurate în numele statului privind executarea instrumentelor financiare finanțate din Programele Regionale sau alte fonduri europene;

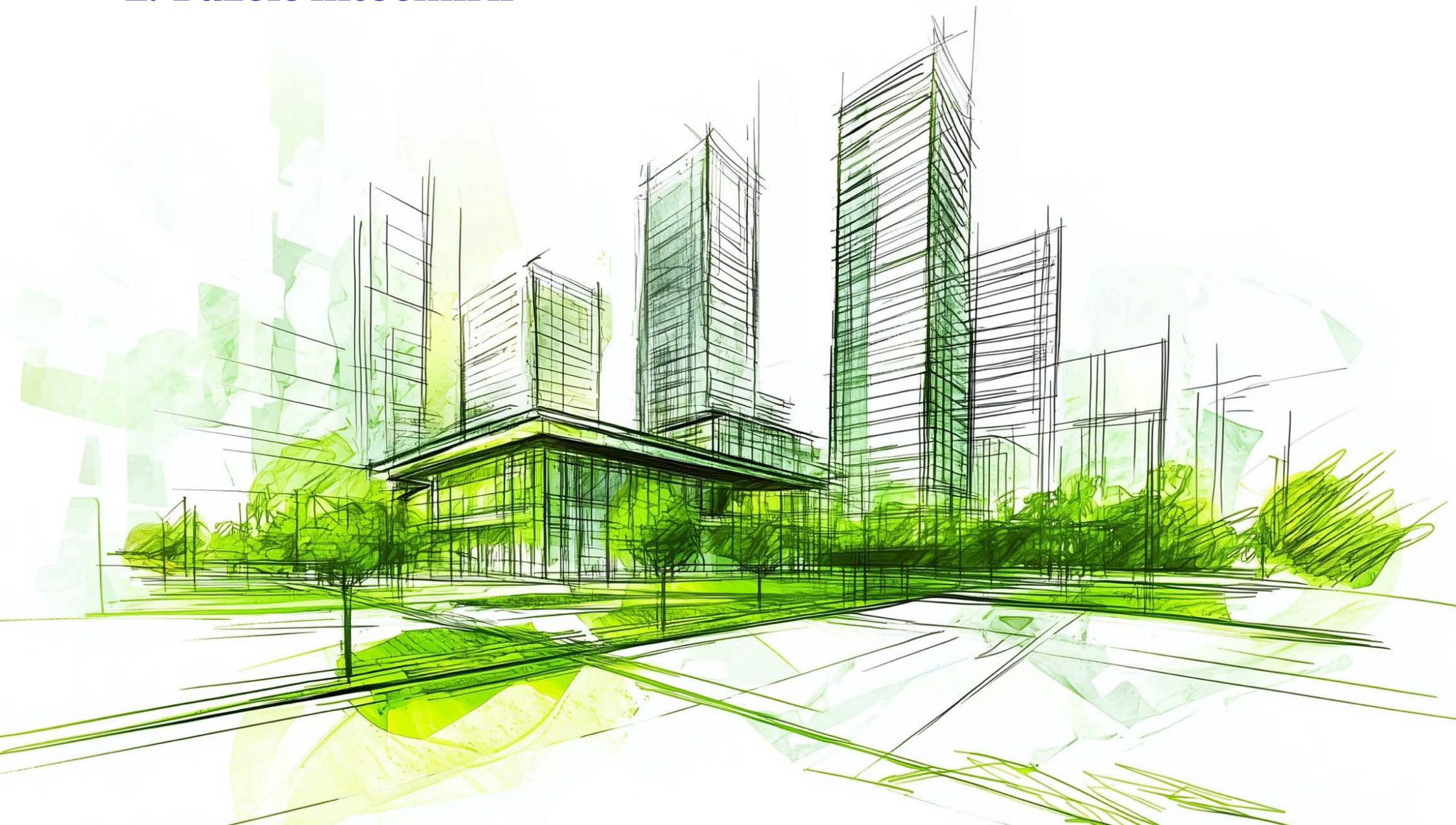
d) activitățile desfășurate în numele statului privind Fondurile celor 3 Mări sau alte fonduri de investiții pentru care BID are mandat de reprezentare.

Pentru o evidență granulară a proiectelor, pentru fiecare tip de activitate, Banca are abilitatea de a genera bilanță de verificare separată, atât în valută originală cât și în echivalent RON. Balanța de verificare consolidată a Băncii va include toate înregistrările contabile, indiferent de tipul lor.

Numărul de salariați ai BID la 31 decembrie 2025 a fost de 133 salariați și 8 membri ai Directoratului și Consiliului de Supraveghere, iar la 31 decembrie 2024 a fost de 65 salariați și 10 membri ai Directoratului și Consiliului de Supraveghere.

Note explicative la situațiile financiare

## 2. Bazele întocmirii



Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare.

Conducerea a pregătit aceste situații financiare pe baza principiului continuității activității. În luarea acestei decizii, conducerea a luat în considerare poziția financiară, intențiile actuale, rentabilitatea operațiunilor așteptate și accesul la resursele financiare și a analizat impactul evoluțiilor macroeconomice recente asupra operațiunilor viitoare.

## **2.1. Bazele evaluării**

Activele și datoriile financiare prezentate în situațiile financiare sunt evaluate la cost amortizat. Recunoașterea activelor financiare se face aplicând contabilizarea la data decontării.

Politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate și tuturor elementelor sau operațiunilor similare, cu excepția cazului în care în standardele de raportare financiară se prevede altfel.

## **2.2. Moneda funcțională și de prezentare**

Situațiile financiare sunt prezentate în lei (RON), care este moneda funcțională și de prezentare. Exceptând situațiile în care este specificat altfel, toate valorile prezentate în RON au fost rotunjite fără a se prezenta zecimale.

## **2.3. Utilizarea estimărilor și a judecăților semnificative**

Întocmirea situațiilor financiare presupune din partea conducerii aplicarea judecății profesionale, utilizarea de estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite periodic aplicând principiul continuității activității. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute atât în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, cât și în perioada revizuirii și în perioadele viitoare afectate, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile referitoare la raționamentele contabile semnificative utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările care implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în situațiile financiare după cum urmează:

### **Raționamentele contabile privind selectarea și aplicarea politicilor contabile**

Banca a analizat operațiunile efectuate în nume propriu sau pe bază de mandat și a determinat politicile contabile aplicabile în conformitate cu IFRS, așa cum sunt descrise în Notele 3.14 și 3.15.

### **Estimări**

- Pierderile de credit așteptate sunt prezentate în Nota 4 – Managementul riscului;
- Determinarea valorii juste și a ierarhiei valorii juste a instrumentelor financiare este prezentată în Nota 5 – Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare.

Note explicative la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative



### 3.1. Scop și aplicabilitate

Banca organizează și conduce contabilitatea financiară potrivit Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, Standardelor Internaționale de Contabilitate și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare (în continuare Ordinul nr. 27/2010).

Politicele contabile reprezintă principiile, bazele, convențiile, regulile și practicile specifice aplicate de Bancă la întocmirea și prezentarea Situațiilor Financiare.

Politicele prescriu tratamentele contabile aplicabile tranzacțiilor, operațiunilor, produselor și serviciilor desfășurate în cursul activității Băncii.

Politicele se aplică tuturor tranzacțiilor, operațiunilor, produselor și serviciilor desfășurate în cursul activității Băncii.

### 3.2. Principii contabile materiale

**Situațiile financiare** prezintă, în mod fidel, poziția financiară, performanța financiară și situația fluxurilor de numerar a Băncii. Prezentarea fidelă implică prezentarea exactă a efectelor tranzacțiilor, a altor evenimente și condiții conform definițiilor și criteriilor de recunoaștere a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), cu note suplimentare acolo unde este necesar.

Banca recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în bilanțul său atunci și numai atunci când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar. O achiziție obișnuită a unui activ financiar este recunoscută utilizând contabilitatea la data decontării.

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când apar și sunt reflectate în situațiile financiare în perioada în care au avut loc. Astfel, situațiile financiare oferă atât informații referitoare la tranzacții încheiate, cât și informații referitoare la obligațiile de plată sau la drepturile de încasare din viitor.

Prezentarea și clasificarea elementelor în situațiile financiare este păstrată de la o perioadă la alta, cu excepția următoarelor cazuri:

- modificări semnificative ale operațiunilor Băncii sau după o revizuire a politicilor contabile,
- o nouă prezentare este necesară pentru a îndeplini cerințele unui anumit Standard (IFRS).

Banca prezintă separat fiecare clasă semnificativă de elemente similare din situațiile financiare. Elementele care nu sunt similare în natură sau funcționalitate sunt prezentate separat, cu excepția cazului în care acestea se situează sub pragul de semnificație.

Banca compensează active cu datorii și respectiv cheltuieli cu venituri dacă un standard IFRS solicită sau permite acest lucru. Prin compensare se înțelege prezentarea netă a unui activ și a unei datorii în Situația poziției financiare respectiv a unei cheltuieli și a unui venit în Situația contului de profit și pierdere.

Cu excepția cazului în care alte standarde IFRS permit sau impun contrariul, Banca prezintă informații comparative pentru toate sumele raportate în situații financiare ale perioadei curente.

Banca pregătește un set complet de situații financiare (incluzând informații comparative) cel puțin anual.

### **3.3. Politici contabile, modificări în politicile contabile și erori**

Banca aplică politicile contabile în mod consecvent pentru tranzacții și evenimente similare, cu excepția cazului în care un standard (IFRS) prevede altfel. Dacă un standard (IFRS) cere sau permite o altă clasificare, Banca selectează politicile contabile și le aplică în mod consistent pentru fiecare categorie.

Banca va modifica politicile contabile atunci când:

- a) exista o cerință specifică, impusă de un standard (IFRS); sau
- b) atunci când informația prezentată în Situațiile financiare ar prezenta mai multă relevanță și credibilitate asupra efectelor unei tranzacții sau altor evenimente care influențează poziția financiară, performanța financiară sau fluxurile de numerar ale Băncii.

Atunci când o modificare în politicile contabile este aplicată retrospectiv, Banca va ajusta soldurile de deschidere ale fiecărei componente afectate.

O modificare a politicilor contabile nu poate fi aplicată retrospectiv dacă nu se pot determina în mod adecvat efectele specifice perioadei sau efectele cumulate ale modificării în politicile contabile. În asemenea cazuri, se va aplica noua politică contabilă începând cu cea mai veche perioadă la care adoptarea este posibilă.

Ca rezultat al condițiilor de incertitudine existente în piață, multe elemente ale situațiilor financiare nu pot fi măsurate cu precizie, ci doar estimate. Estimarea implică judecată profesională, pe baza informațiilor relevante disponibile.

Utilizarea estimărilor reprezintă o componentă esențială în procesul de întocmire a situațiilor financiare și nu le influențează acestora gradul de încredere pe care îl oferă utilizatorilor.

O estimare va fi revizuită atunci când intervin modificări în circumstanțele pe baza cărora au fost determinate sau în urma informațiilor noi apărute sau a noilor experiențe. O revizuire a estimărilor se aplică prospectiv, nu afectează perioadele anterioare și nu reprezintă o corecție a erorilor.

Erorile în perioade anterioare reprezintă omisiuni sau supra/subvaluări în situațiile financiare ale Băncii, pentru una sau mai multe perioade contabile anterioare, apărute prin utilizarea necorespunzătoare a informației relevante care:

- a) era disponibilă când situațiile financiare aferente acelor perioade erau autorizate pentru publicare; și
- b) era de presupus, în mod rezonabil, ca acestea puteau fi obținute și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

Astfel de erori includ efectul erorilor de calcul, erori în aplicarea politicilor contabile, interpretare eronată a evenimentelor, erori operaționale sau fraudă.

Eventuale erori în perioada de raportare curentă, care sunt descoperite, se vor corecta înaintea obținerii autorizării pentru publicare a situațiilor financiare.

Banca va corecta erorile semnificative apărute în perioadele anterioare în primul set de situații financiare publicat după descoperirea acestora.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Pot exista două tipuri de evenimente ulterioare datei bilanțului:

a) evenimente pentru care condițiile generatoare au existat la sfârșitul perioadei de raportare pentru care se întocmesc situațiile financiare. Aceste evenimente ulterioare datei bilanțului conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale;

b) evenimente pentru care condițiile generatoare au apărut ulterior sfârșitului perioadei de raportare pentru care se întocmesc situațiile financiare. Aceste evenimente ulterioare datei bilanțului nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea Situațiilor financiare anuale, Banca ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilanțului.

Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanțului, care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, sunt semnificative, acestea se prezintă în notele situațiilor financiare.

Exercițiul financiar începe de la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie și include toate operațiunile economice efectuate de Bancă în perioada respectivă. Banca întocmește situații financiare anuale pentru 31 decembrie a fiecărei perioade contabile.

### 3.4. Active financiare

#### Definiții

Activele financiare sunt reprezentate de:

a) numerar;

b) instrumente de capital;

c) drepturi contractuale:

i. de a primi numerar sau un alt activ financiar din altă societate sau;

ii. de a preschimba active sau datorii financiare cu o altă societate, în condiții potențial favorabile;

d) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii; sau

e) un instrument financiar derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau unui alt activ financiar pentru un număr fix din instrumentele de capitaluri proprii ale Băncii.

## Clasificarea activelor financiare

*Clasificarea activelor financiare*, conform standardului IFRS 9 Instrumente Financiare, se bazează pe două criterii principale:

- a) modelul de afaceri stabilit de Bancă pentru activele financiare clasificate și
- b) caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare.

Modelul de afaceri se referă la scopul pentru care Banca deține instrumentele financiare și modul de administrare al acestora pentru a atinge scopul de afaceri propus. Modelul de afaceri se determină la nivelul unui grup de active financiare cu caracteristici similare care sunt administrate în mod unitar în vederea atingerii unui scop de afaceri.

Determinarea modelului de afaceri se face la data constituirii portofoliului clasificat, având în vedere scenariile cele mai probabile de a genera fluxuri de numerar și informațiile relevante privind modul în care au fost generate în trecut fluxurile de numerar pentru active financiare similare deținute cu același scop de afaceri.

Analiza se face pe baza informațiilor disponibile la momentul recunoașterii inițiale, iar o modificare ulterioară a modului de generare a fluxurilor de numerar nu generează o eroare contabilă sau o reclasificare a portofoliului de active financiare, atât timp cât la momentul clasificării inițiale au fost luate în calcul toate informațiile disponibile.

Conform IFRS 9 se identifică trei tipuri principale de modele de afaceri:

- Deținerea activelor financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar:

Banca deține activele financiare în principal pentru a încasa veniturile din dobânzi sau alte plăți asociate cu principalul.

- Deținerea activelor financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar și obținerii lor prin vânzare:

Acest model se aplică atunci când Banca are intenția de a colecta atât fluxurile de numerar, cât și de a vinde activele financiare pentru a atinge obiectivul de afaceri.

- Vânzarea activelor financiare:

Banca intenționează să realizeze fluxuri de numerar în principal din vânzarea activelor financiare pentru a obține profituri din fluctuațiile de preț.

Având în vedere că Banca deține instrumente de datorie și depozite constituite la alte bănci pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, performanța instrumentelor este evaluată pe baza veniturilor din dobânzi generate, iar riscul semnificativ gestionat în legătură cu instrumentele este riscul de rată a dobânzii, Banca a desemnat instrumentele financiare ca fiind gestionate în cadrul modelului de afaceri „deținere pentru colectare”.

Clasificarea activelor financiare se face și în funcție de **caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale (criteriul SPPI)**. În vederea aplicării acestui criteriu este necesar ca Banca să determine dacă fluxurile de numerar contractuale constau doar în principal și dobândă (SPPI – Solely Payments of Principal and Interest). Pentru a respecta acest criteriu, activul trebuie să genereze plăți care constau exclusiv în principal și dobândă. Principalul reprezintă suma plătită de Bancă la acordarea / achiziția activului financiar. Dobânda constă în remunerația pentru trecerea timpului („time value of money”), pentru riscul de credit asociat, pentru riscul de lichiditate, costurile administrative directe și o rată de profit.

În funcție de aceste criterii, instrumentele financiare sunt clasificate în următoarele categorii:

- Cost amortizat, dacă activele financiare sunt deținute într-un model destinat colectării fluxurilor de numerar și respectă criteriul SPPI.
- Valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), dacă activele financiare sunt deținute atât pentru colectarea fluxurilor de numerar, cât și pentru vânzarea acestora și fluxurile de numerar respectă criteriul SPPI.
- Valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL), se aplică tuturor celorlalte active financiare care nu îndeplinesc criteriile menționate anterior.

De asemenea, Banca poate alege să desemneze irevocabil un activ financiar la valoare justă prin contul de profit și pierdere la recunoașterea inițială, dacă acest lucru reduce semnificativ neconcordanțele contabile.

### **Evaluarea activelor financiare**

Un activ financiar sau o datorie financiară sunt evaluate inițial la valoare justă, la care se adaugă sau nu, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției/emiterii.

**Activele financiare la cost amortizat** includ creditele și avansurile acordate clienților, plasamentele la bănci, instrumentele de datorie achiziționate și alte active financiare, ca debitorii diverși și sumele în tranzit.

După recunoașterea inițială la valoare justă, aceste active sunt evaluate la cost amortizat care necesită recunoașterea dobânzilor pe bază de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobânzii pe durata creditului.

Rata efectivă a dobânzii este metoda de recunoaștere a veniturilor care amortizează orice taxe, comisioane plătite sau primite, costuri de tranzacționare și orice alte prime sau discounturi de-a lungul perioadei de viață a instrumentului.

### **Derecunoașterea activelor financiare**

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când:

- a) drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră, sau
- b) transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții:
  - i. transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau
  - ii. 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 următoarele condiții:
    - Banca nu are nici o obligație de a plăti sume eventualilor beneficiari, cu excepția cazului în care Banca încasează sume echivalente de pe urma activului transferat;
    - Băncii i se interzice prin condițiile contractuale de transfer al activului să vândă sau să pună gaj pe activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti eventualilor beneficiari ai fluxurilor de trezorerie;
    - Banca remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative.

### **Reclasificări**

Dacă Banca modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci reclasifică acele active financiare în conformitate cu regulile de clasificare.

Dacă Banca reclasifică activele financiare, aceasta trebuie să aplice reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării.

### **Numerar și echivalente de numerar**

Numerar și echivalente de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la băncile comerciale (conturile Nostro), plasamentele la alte bănci cu scadența inițială mai mică de 90 de zile și care sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către Bancă pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

## Deprecierea activelor financiare

Pentru activele financiare măsurate la cost amortizat se constituie ajustări pentru pierderi de credit așteptate în conformitate cu cerințele paragrafului 5.5.1 al IFRS 9 Instrumente financiare.

La fiecare dată de raportare Banca măsoară ajustarea pentru pierdere ca fiind egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață dacă riscul de credit pentru activul financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca va calcula provizionul pentru pierderile așteptate la o sumă egală cu pierderile așteptate pentru o perioadă de 12 luni. Pierderile de credit așteptate pe 12 luni reprezintă partea din pierderile de credit așteptate pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a instrumentelor financiare, posibile în termen de 12 luni de la data raportării. Pierderile de credit așteptate pe durata de viață reprezintă pierderile de credit așteptate care rezultă din toate evenimentele de neplată posibile pe durata de viață așteptată a unui instrument financiar.

IFRS 9 stabilește un model privind deprecierea, bazat pe o abordare anticipativă a pierderilor așteptate care se aplică:

- activelor financiare măsurate la cost amortizat;
- instrumentelor de datorie măsurate la valoarea justă recunoscută în alte elemente ale rezultatului global;
- angajamentelor de finanțare și contractelor de garantare financiară.

În cazul în care valoarea pierderii așteptate scade, atunci deprecierea este reluată prin contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, valoarea contabilă nu poate fi majorată cu o sumă care depășește valoarea contabilă al activului, calculată dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută.

## 3.5. Active immobilizate

Un activ immobilizat este o resursă:

- (a) controlată de Banca ca rezultat al unor evenimente trecute; și
- (b) de la care sunt așteptate beneficii economice viitoare care să se răsfrângă asupra Băncii.

**Valoarea contabilă** este valoarea la care un activ imobilizat este recunoscut în bilanț după scăderea amortizării cumulate, precum și a pierderilor cumulate din depreciere.

**Costul** reprezintă suma plătită în numerar sau echivalent de numerar, ori valoarea justă a altor contraprestații efectuate pentru achiziționarea unui activ, la data achiziției sau a construcției acestuia.

**Valoarea amortizabilă** este costul unui activ sau o altă valoare substituită costului, minus valoarea sa reziduală.

**Amortizarea** este alocarea sistematică a valorii amortizabile a unui activ pe întreaga sa durată de viață utilă.

**Valoarea specifică Băncii** este valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie pe care Banca se așteaptă să le realizeze din utilizarea continuă a unui activ și din cedarea sa la sfârșitul duratei sale de viață utilă, sau pe care se așteaptă să le suporte la decontarea unei datorii.

**Valoarea justă** este valoarea la care poate fi vândut un activ între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.

**O pierdere din depreciere** reprezintă diferența cu care valoarea contabilă depășește valoarea recuperabilă a unui activ.

**Valoarea recuperabilă** este cea mai mare valoare dintre prețul net de vânzare al unui activ și valoarea sa de utilizare.

**Valoarea reziduală** a unui activ este valoarea estimată pe care ar obține-o în prezent Banca din cedarea unui activ, după deducerea costurilor asociate cedării, dacă activul ar avea deja vechimea și starea prevăzute la sfârșitul duratei sale de viață utilă.

**Durata de viață utilă** este perioada în care un activ este prevăzut a fi disponibil pentru utilizare de către Bancă.

Imobilizările corporale sunt elemente tangibile care:

- sunt deținute în vederea utilizării pentru producerea sau prestarea de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și
- se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Costul unui element de imobilizări corporale trebuie recunoscut ca și activ dacă și numai dacă:

- pentru Banca, este probabilă generarea de beneficii economice viitoare aferente activului și
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

Un element de imobilizări corporale, care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ se evaluează inițial la costul său.

Costul unei imobilizări corporale este format din:

- prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesară pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere;
- costurile de testare a funcționării corecte a activului.

Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale încetează când elementul se află la amplasamentul și în starea necesară funcționării în maniera dorită de conducere.

Costurile suportate pentru utilizarea și repunerea în funcțiune a unui element nu sunt incluse în valoarea contabilă a elementului respectiv.

Investiții în curs de execuție - active care sunt capitalizate, dar nu sunt utilizate - sunt prezentate la cost în situațiile financiare ale Băncii. Pentru acestea nu se recunoaște amortizare.

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizare corporală poate fi contabilizat prin:

- modelul bazat pe cost - la prețul său de achiziție, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din deprecieri;
- modelul bazat pe reevaluare - la valoarea sa justă la data reevaluării, diminuată cu orice amortizare acumulată ulterior și pierderi acumulate din deprecieri.

Banca aplică modelul bazat pe cost pentru recunoașterea și evaluarea imobilizărilor corporale.

Fiecare parte a unui element de imobilizări corporale cu un cost semnificativ față de costul total al elementului trebuie amortizat separat.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioadă se recunosc în profit sau pierdere numai dacă nu sunt incluse în valoarea contabilă a unui alt activ.

Valoarea amortizabilă a unui activ este alocată în mod sistematic pe durata sa de viață utilă.

Banca a adoptat ca metodă de amortizare pentru imobilizări corporale metoda liniară pe durata de viață utilă a activului, recunoscând costuri de amortizare pe bază de contabilitate de angajament.

Perioada de amortizare și metoda de amortizare pentru o imobilizare corporală cu o durată de viață utilă determinată se revizuieste periodic, cel puțin la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar.

Duratele de viață utilizate de Bancă sunt prezentate mai jos la nivel de categorii de active:

<b>Categoria</b>	<b>Durata de viață (ani)</b>
Mobilier	9
Mijloace de transport	5
Reclame luminoase	3
Aer condiționat	4
Amenajări clădiri	pe durata contractului de închiriere
UPS	4
PC (laptop, calculator, monitor)	3
Switch, router	5
Imprimante și scanner	3
Echipamente Securitate	8
Echipamente audio video	8

Pentru a determina dacă un element de imobilizare corporală este depreciat, Banca aplică IAS 36 Deprecierea activelor.

Standardul impune efectuarea periodică, cel puțin anual, a unei analize privind deprecierea activului. În cazul în care există indicii că un activ a fost depreciat, Banca trebuie să recunoască pierderea din depreciere rezultată.

După recunoașterea unei pierderi din depreciere, amortizarea activului este ajustată în următorii ani pentru a aloca noua valoare contabilă a activului, după deducerea sistematică a valorii sale reziduale pe durata de viață reziduală a activului.

**O imobilizare necorporală** este un element identificabil nemonetar fără substanță fizică.

O imobilizare necorporală este un activ care îndeplinește simultan următoarele condiții:

- a) este identificabil, adică separabil sau este generat de drepturi contractuale sau legale;
- b) este non-monetar;
- c) nu are nici o substanță fizică.

Principalele tipuri de costuri asociate cu achiziționarea de licențe software eligibile pentru recunoaștere ca imobilizare necorporale:

- a) licențe: în cazul în care o singură licență de utilizator a fost achiziționată, este clasificată la concesiuni, licențe și drepturi similare; în caz contrar, în cazul achiziționării drepturilor depline asupra unui software, acestea sunt clasificate la software;
- b) instalare;
- c) asistență la punerea în funcțiune, care include cheltuielile suportate la lansarea inițială a software-ului;
- d) ajustări pentru personalizarea software-ului realizate de furnizorul extern în timpul punerii în funcțiune;
- e) analize privind înlocuirea unei platforme, atunci când acestea sunt efectuate ca parte a fazei inițiale a proiectului, atunci când există o decizie de achiziție a unui nou software. Aceste cheltuieli pot fi capitalizate în măsura în care contribuie la realizarea proiectului;
- f) noile versiuni ale software-ului, adică licențele care înlocuiesc versiunile achiziționate anterior.

Banca aplică modelul bazat pe cost pentru evaluarea ulterioară a imobilizărilor necorporale.

Banca evaluează dacă durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale este determinată sau nedeterminată.

O imobilizare necorporală are o durată de viață utilă nedeterminată atunci când, pe baza analizei tuturor factorilor relevanți, nu există o limită previzibilă a perioadei în care se așteaptă ca activul să genereze intrări de numerar nete pentru Bancă.

O imobilizare necorporală cu o durată de viață determinată este amortizată, iar o imobilizare necorporală cu o durată de viață nedeterminată nu este amortizabilă.

Valoarea amortizabilă a unei imobilizări necorporale cu o durată de viață utilă determinată se alocă pe o bază sistematică de-a lungul duratei sale de viață utilă.

Metoda de amortizare utilizată va reflecta modelul în care se așteaptă să fie consumate de către Bancă beneficiile economice viitoare aferente activului. Când modelul nu poate fi determinat fiabil se utilizează metoda liniară.

Cheltuiala cu amortizarea aferentă fiecărei perioade este recunoscută în profit sau pierdere, cu excepția cazului în care este inclusă în valoarea contabilă a altui activ, conform standardelor aplicabile.

Perioada de amortizare și metoda de amortizare pentru o imobilizare necorporală cu o durată de viață utilă determinată se revizuieste periodic, cel puțin la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar.

În cazul aplicațiilor software, duratele de viață sunt cuprinse între 2 și 15 ani, iar pentru licențe durata maximă de utilizare este de 5 ani.

În cazul în care sunt prevăzute durate de utilizare în contractele încheiate cu furnizorii, duratele de viață considerate în scop de amortizare vor fi cele menționate în contract.

Pentru a stabili dacă o imobilizare necorporală este depreciată, Banca aplică IAS 36. Astfel, Banca revizuieste valoarea contabilă a activelor sale, modul în care determină valoarea recuperabilă a unui activ și când recunoaște sau reia o pierdere din depreciere.

### 3.6. Impozite și taxe

**Impozitul curent** este valoarea impozitului datorat pentru profitul impozabil, calculat în conformitate cu normele fiscale din România și acumulate în perioada la care se referă.

Diferențele temporare sunt contabilizate fie ca datorii privind impozitul amânat (DTL) sau creanțe privind impozitul amânat (DTA). Diferențele temporare sunt diferențele dintre valoarea contabilă a unui activ sau a unei datorii din bilanț și baza sa fiscală.

**Datoriile privind impozitul amânat** sunt reprezentate de valorile impozitului pe profit, plătibile în perioadele contabile viitoare cu privire la diferențele temporare impozabile.

**Creanțele privind impozitul amânat** sunt reprezentate de valorile impozitului pe profit, recuperabile în perioadele contabile viitoare, cu privire la:

- a) diferențele temporare deductibile;
- b) reportarea pierderilor fiscale neutilizate; și
- c) reportarea creditelor fiscale neutilizate.

Impozitul amânat este determinat ținând cont de diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și pasivelor și valorile lor contabile din situațiile financiare. Impozitul amânat este determinat folosind ratele de impozitare și legile care au fost adoptate până la data raportării și care se așteaptă să se aplice în cazul în care creanța amânată aferentă impozitului pe profit este realizată sau datoria privind impozitul pe profit amânat este stinsă.

**Impozitul pe cifra de afaceri** reprezintă un impozit suplimentar, calculat conform prevederilor alin. 2 din art. 46<sup>A1</sup> din Codul Fiscal.

Elementele care intră în calculul impozitului pe cifra de afaceri sunt următoarele:

- a) venituri din dobânzi;
- b) venituri din dividende;
- c) venituri din taxe și comisioane;
- d) câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- e) câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net;
- f) câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- g) câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- h) câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net;
- i) diferențe de curs de schimb (câștig sau pierdere), net;
- j) câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net;
- k) alte venituri din exploatare.

Impozitul cifrei de afaceri aferent anului 2025 a fost calculat astfel:

- prin aplicarea procentului de 2% pentru perioada 1 ianuarie 2025 – 30 iunie 2025
- prin aplicarea procentului de 4% pentru perioada 1 iulie 2025 – 31 decembrie 2025.

### 3.7. Datorii financiare

Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la cost amortizat, cu excepția contractelor de garanție financiară pentru care, după recunoașterea inițială, un astfel de contract este evaluat ulterior la cea mai mare valoare dintre:

- (i) valoarea ajustării pentru pierdere;

(ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

Banca măsoară datoriile la recunoașterea inițială la valoarea tranzacției, considerată a fi valoare justă, plus costurile de tranzacționare atribuibile direct achiziției sau emiterii datoriei financiare. După recunoașterea inițială, datoriile se contabilizează la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Banca va derecunoaște o datorie financiară din Situația Poziției Financiare doar atunci când aceasta este stinsă - ex. când obligația specificată în contract a fost îndeplinită, este anulată sau a expirat.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare reprezentând diferitele forme de finanțare de la terți și alte datorii financiare, de exemplu sume în tranzit de la clienți și de la bănci, precum și sume de plătit către furnizori.

### 3.8. Provizioane, active și datorii contingente

**Provizioanele** reprezintă datorii ale căror sume sau momente sunt incerte, care rezultă din evenimente anterioare, pentru a căror stingere este probabil să aibă loc ieșiri de resurse și valorile acestor ieșiri de resurse pot fi estimate în mod credibil.

**Datoriile contingente** sunt:

- obligații posibile care rezultă din evenimente trecute și a căror existență va fi confirmată doar de apariția sau de absența unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu sunt în totalitate controlate de entitate, sau
- obligații actuale apărute ca urmare a unor evenimente trecute, dar care nu sunt recunoscute deoarece:
  - este improbabil ca pentru decontarea lor să fie necesare ieșiri de resurse încorporând beneficii economice;
  - valoarea obligației nu poate fi evaluată suficient de fiabil.

**Activele contingente** sunt active posibile apărute ca urmare a unor evenimente trecute și a căror existență va fi confirmată numai de apariția sau de absența unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt în totalitate controlate de entitate.

Activele contingente nu se recunosc în bilanț și se prezintă în notele care însoțesc situațiile financiare când o intrare de beneficii economice este probabilă.

Pentru angajamente de creditare și garanții financiare Banca recunoaște ajustări pentru pierderi așteptate în conformitate cu IFRS 9 Instrumente Financiare la data la care devine parte a unui angajament irevocabil.

### 3.9. Capital social și rezerve

**Capitalul social** reprezintă capitalul subscris, adică emis, și se recunoaște la valoarea nominală, minus capitalul subscris și nevărsat.

Capitalul subscris nevărsat se recunoaște în contul de capital subscris nevărsat în contrapartidă cu contul Acționari sau asociați.

**Contabilitatea rezervelor** se ține pe tipuri de rezerve: rezerve legale, rezerve rezultate ca urmare a aplicării standardelor IFRS, rezerve voluntare (e.g. rezervă pentru profitul reinvestit) și alte rezerve. Rezervele legale se constituie anual din profitul Băncii, în cotele și limitele stabilite de lege. Rezervele legale se pot utiliza în conformitate cu prevederile legilor în vigoare.

Banca va recunoaște toate elementele de venituri și cheltuieli din perioadă, în profit sau pierdere, cu excepția cazului în care alt standard IFRS impune sau permite alt mod.

Conform Cadrului Conceptual pentru Raportarea Financiară (engl.: „Conceptual Framework for Financial Reporting”, prescurtat „CF”), definițiile veniturilor și cheltuielilor exclud tranzacțiile de capital cu participanții la capitalurile proprii. În consecință, astfel de tranzacții – de exemplu, contribuțiile de capital din partea acționarilor sau distribuțiile făcute acționarilor – sunt recunoscute direct în capitalurile proprii. De asemenea, conform CF 6.82, când o entitate dobândește active sau datorii ca urmare a unui eveniment care nu este o tranzacție în condiții de piață, trebuie identificate și luate în considerare toate aspectele relevante ale tranzacției sau altui eveniment.

Astfel, derularea unor tranzacții cu acționarii în alte condiții decât cele de piață indică faptul că în aceste tranzacții, acționarii acționează în calitatea lor de acționari, întrucât aceste condiții nu s-ar fi aplicat unor tranzacții derulate cu alte părți independente. Astfel, efectele favorabile sau nefavorabile ale unor astfel de tranzacții au natura unor contribuții la / distribuții din capitalul social, și astfel, conform principiilor din CF prezentate mai sus, vor fi recunoscute în capitalurile proprii. Pe de altă parte, derularea unor tranzacții cu acționarii în condiții de piață poate indica faptul că în aceste tranzacții acționarii nu acționează în calitatea lor de acționari, și astfel efectele acestor tranzacții vor fi recunoscute în profit sau pierdere.

### 3.10. Leasing

La inițierea unui contract, Banca 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 contraprestații.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca utilizează definiția unui contract de leasing din IFRS 16.

La data începerii unui contract de leasing, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din acest contract.

Banca a decis să nu recunoască drept contracte de leasing următoarele tipuri de contracte:

- (a) contracte de leasing pe termen scurt (un contract de leasing care la data recunoașterii are o durată mai mică sau egală cu 12 luni și nu conține o opțiune de cumpărare);
- (b) contracte de leasing pentru care activul suport are o valoare mică (active a căror valoare este mai mică de 5.000 dolari americani atunci când activul este nou).

Banca recunoaște plățile de leasing asociate acestor contracte drept cheltuieli pe durata contractului.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat inițial la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriilor de leasing ajustată pentru orice plăți de leasing efectuate la, sau înainte de data începerii, plus orice costuri directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru dezmembrarea și eliminarea oricăror îmbunătățiri aduse.

Datoria de leasing este evaluată inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată folosind rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata incrementală de împrumut a Băncii în funcție de țară, monedă și durata contractului de leasing.

Contractele cu durată nedeterminată conțin de obicei opțiuni de reziliere. În cazul în care atât locatarul, cât și locatorul au dreptul de a rezilia contractul în orice moment, durata contractului de leasing executorie este limitată la perioada de preaviz contractual.

În consecință, durata contractului de leasing este considerată a fi egală cu perioada de preaviz. Datoria de leasing este contabilizată, în conformitate cu IAS 21, în moneda contractului.

Banca evaluează ulterior activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost. Întrucât conform IAS 21.16 este un activ nemonetar, acesta nu este reevaluat ulterior.

Activul aferent dreptului de utilizare dintr-un contract de leasing într-o valută străină este recunoscut în valuta funcțională utilizând cursul de schimb definit de politica contabilă, valabil la data recunoașterii.

Activul aferent dreptului de utilizare este amortizat în mod linear până la cea mai apropiată dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului suport și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Banca, în calitate de locatar, aplică IAS 36 Deprecierea activelor pentru a determina dacă activul aferent dreptului de utilizare este depreciat și pentru a contabiliza orice pierdere din depreciere identificată.

Ulterior recunoașterii inițiale, valoarea datoriei care decurge din contractul de leasing este evaluată ca valoarea inițială a datoriei de leasing, ajustată cu valoarea dobânzilor acumulate, a plăților efectuate și alte ajustări rezultate din modificări ale contractului de leasing.

Banca recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din modificarea contractului de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

### 3.II. Elemente din Situația Contului de Profit și Pierdere și Alte Elemente ale Rezultatului Global

**Veniturile din dobânzi** și comisioane de natura dobânzii sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente, folosind rata dobânzii efective.

**Veniturile din comisioane** includ toate comisioanele care nu sunt recunoscute ca fiind de natura dobânzilor.

**Venitul** este măsurat la valoarea justă a contraprestației primite sau de primit, pe baza contabilității de angajamente.

Veniturile din contractele cu clienții sunt recunoscute în conformitate cu IFRS 15 – Venituri din contractele cu clienții. Banca generează venituri din comisioane și taxe dintr-o gamă de servicii furnizate clienților, inclusiv garanții financiare, distribuția și gestionarea fondurilor și alte activități legate de sectorul bancar. Veniturile sunt recunoscute atunci când Banca îndeplinește o obligație de performanță prin transferul controlului asupra unui serviciu promis către client. Valoarea veniturilor recunoscute reflectă contraprestația la care Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciului.

Banca identifică obligațiile de performanță în cadrul contractelor sale cu clienții și recunoaște veniturile fie la un anumit moment dat, fie în timp, în funcție de momentul în care sunt prestate serviciile aferente. Veniturile din comisioane și taxe aferente serviciilor derulate în timp sunt recunoscute liniar sau pe bază de furnizare de servicii pe perioada în care acestea sunt prestate. Taxele care se referă la tranzacții sau evenimente specifice sunt recunoscute în momentul în care tranzacția subiacentă este finalizată sau serviciul este prestat.

Anumite comisioane care fac parte integrantă din rata dobânzii efective a instrumentelor financiare nu sunt recunoscute în conformitate cu IFRS 15, ci sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 9 – Instrumente financiare și sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective.

**Cheltuieli cu dobânzile** prezintă dobânzile realizate și nerealizate, precum și alte comisioane de natura dobânzilor, reprezentând prețul plătit de către Bancă în schimbul folosirii resurselor financiare ale partenerilor săi.

Cheltuielile cu dobânzile și comisioanele de natura dobânzii sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente, folosind rata dobânzii efective.

Alte elemente de natura cheltuielilor, în afara celor de natura dobânzilor includ:

- a) Cheltuieli cu alte taxe și comisioane;
- b) Pierderi din schimburile valutare;
- c) Pierderi aferente operațiunilor cu titluri;
- d) Alte cheltuieli operaționale;
- e) Alte costuri administrative.

**Cheltuielile** sunt măsurate la valoarea justă a contraprestației plătite sau de plătit, pe baza contabilității de angajamente.

### 3.12. Tranzacții în valută

**Tranzacțiile în valută** se înregistrează în moneda funcțională, aplicând cursul de schimb valutar spot dintre moneda funcțională (RON) și moneda tranzacției, la data tranzacției. Moneda funcțională în care se ține contabilitatea Băncii este RON.

La data bilanțului toate elementele monetare în valută sunt convertite folosind cursul de închidere.

Diferențele de schimb de la conversia elementelor monetare la cursuri diferite de cele la care au fost înregistrate inițial sau raportate în situațiile financiare anterioare sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli ale perioadei.

La data bilanțului, toate elementele nemonetare care sunt evaluate la cost istoric într-o monedă străină sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzacției.

### 3.13. Beneficiile angajaților

**Beneficiile angajaților** reprezintă toate formele de contraprestații acordate de Bancă în schimbul serviciilor prestate de către angajați. În prezent, Banca nu oferă angajaților săi alte beneficii în afara unui salariu variabil bazat pe performanță.

### 3.14. Garanții financiare în nume și cont propriu

Activitățile desfășurate în nume și cont propriu (adică finanțate din capitalul propriu al Băncii sau din datoriile contractate) sunt recunoscute în bilanțul Băncii, în conformitate cu termenii și condițiile specifice ale programelor.

A se vedea Nota 27 pentru programul de garanții financiare încheiat de Bancă în 2025.

**Angajamentele de garantare** se recunosc la data tranzacționării care, de obicei este data semnării contractului plafon, la o valoare egală cu valoarea maximă a angajamentului potențial asumat de către Bancă.

Valoarea angajamentelor de garantare se diminuează pe măsura emiterii de către Bancă a garanțiilor financiare pentru a reflecta valoarea angajamentului asumat pentru care a fost emisă o garanție financiară.

Garanțiile financiare emise se reflectă în conturi de evidență extrabilanțieră la valoarea maximă garantată de către Bancă, în conturi distincte față de angajamentul de garantare.

Garanțiile financiare se recunosc la data emiterii de către Bancă a unei garanții financiare și se derecunosc la data expirării garanției sau la data decontării obligației garantate solicitate de către beneficiar.

Angajamentele de garantare și garanțiile financiare emise sunt recunoscute în numele plătitorului. În cazul garanțiilor de portofoliu, contrapartea angajamentului de garantare sau a garanției financiare emise este banca parteneră cu care BID a semnat un acord de

garanție. Garanțiile de portofoliu sunt recunoscute până la concurența sumei maxime pentru care BID și-a asumat o obligație de plată față de contraparte, în condițiile producerii unor evenimente care declanșează plata obligației. Valoarea garanției de portofoliu se reduce pe măsură ce se efectuează plățile pentru care BID și-a asumat o obligație.

Garanțiile financiare sunt inițial evaluate la valoarea justă, care, la momentul inițial, este egală cu prima primită. Prima primită este recunoscută ca venit în conformitate cu IFRS 15, așa cum este descris în Nota 3.11.

Garanțiile financiare sunt ulterior evaluate la o valoare egală cu cea mai mare dintre valoarea ajustării pentru pierderi determinate în conformitate cu IFRS 9 și suma recunoscută inițial minus, atunci când este cazul, valoarea cumulată a veniturilor recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15.

### **3.15. Operațiuni pe bază de mandat**

Banca poate încheia tranzacții care implică deținerea activelor unor clienți, în calitate de fiduciar/agent. Pentru aceste tranzacții, Banca are dreptul la un comision de mandat, care este contabilizat în conformitate cu secțiunea 3.11.

În aceste situații, banca determină dacă deține sau încasează numerar (sau echivalente de numerar) în calitate de agent/custode, dacă există un aranjament de tip pass-through și dacă sunt transferate în mod substanțial toate riscurile și beneficiile.

Instrumentele financiare intermediare de Bancă în exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 pentru activitățile desfășurate în contul și numele statului sau pe bază de mandat, nu au îndeplinit criteriile de recunoaștere în bilanțul Băncii și sunt reflectate în conturi de evidență extrabilanțieră, în vederea urmăririi lor pe întreaga durată de viață a instrumentelor.

Recunoașterea în conturi extrabilanțiere se aplică și în situațiile în care Banca este proprietarul legal al fondurilor primite, dar nu își asumă niciun risc sau beneficiu aferent proprietății, nu deține controlul asupra fondurilor și nu gestionează fondurile primite în conturi complet separate de cele ale Băncii și, prin urmare, criteriile de recunoaștere a unui activ financiar nu sunt îndeplinite.

În plus, pentru depozitele plasate la alte bănci din fondurile gestionate de Bancă în numele statului sau în baza unui mandat primit de la autoritățile statului, recunoașterea în conturi extrabilanțiere se aplică având în vedere că sunt îndeplinite criteriile pentru a considera ca a avut loc un transfer. Banca este de acord să transfere fondurile către bănci comerciale, nu are nicio obligație de a plăti sumele către autoritățile statului dacă nu le încasează de la băncile comerciale, are interdicție de a vinde sau gaja fondurile și este obligată să restituie toate fluxurile de numerar pe care le încasează beneficiarilor finali sau autorităților statului fără întârzieri semnificative.

### 3.16. Noi standarde contabile și interpretări

La data întocmirii acestor Situații financiare, o serie de amendamente au fost emise de IASB și aprobate de UE, cu aplicabilitate obligatorie pentru exercițiile financiare următoare și, o serie de standarde și interpretări au fost modificate și sunt aplicabile pentru perioadele anuale ce încep după 1 ianuarie 2026, au fost emise de IASB, dar nu au fost încă aprobate de UE.

Următoarele noi standarde și amendamente la standarde existente emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de UE au efect pentru perioada curentă de raportare:

- Lipsa posibilității de convertire (Amendamente la IAS 21), cu data de intrare în vigoare la 1 ianuarie 2025.

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele standarde și amendamente la standardele existente, emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, nu erau încă în vigoare:

- Amendamente la Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare (Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7);
- Referințe la contractele de electricitate dependente de natură (Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7);
- Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS – Volumul II;

Noi standarde și modificări la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate încă de UE:

- IFRS 18 Prezentarea și detalierea în situațiile financiare;
- IFRS 19 Filiale fără responsabilitate publică: detalieri.

IFRS 18 "Prezentarea și furnizarea de informații în situațiile financiare", adoptat în aprilie 2024 de IASB (International Accounting Standards Board) va înlocui IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare". Noul standard va introduce cerințe noi privind structura și conținutul situațiilor financiare, cu scopul de a îmbunătăți comparabilitatea și transparența informațiilor prezentate. IFRS 18 este aplicabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2027. Aplicarea anticipată este permisă, dar Banca nu a adoptat anticipat acest standard. Pe baza analizei preliminare, se estimează că implementarea IFRS 18 va avea impact, în principal, asupra modului de prezentare a performanței financiare, în special asupra structurii situației contului de profit și pierdere și asupra prezentării unor indicatori de performanță ai conducerii.

Principalele modificări aduse de noul standard sunt:

a) Situația contului de profit sau pierdere este mai structurată

• Toate veniturile și cheltuielile trebuie acum clasificate în cinci categorii (trei noi):

- Exploatare
- Investiții
- Finanțare
- (Plus categoriile existente pentru impozit și operațiuni întrerupte)

• Vor fi prezentate două noi subtotaluri obligatorii:

- Profit operațional
- Profit înainte de finanțare și impozitare

Profitul sau pierderea din entitățile în care s-a investit prin metoda capitalului propriu este prezentată în categoria de investiții (sub profitul din exploatare).

b) Cerințe noi pentru publicarea cheltuielilor din exploatare

• Entitățile trebuie să prezinte o singură linie „cheltuieli din exploatare (operaționale)” și apoi să explice componența acesteia – după natură sau funcție.

c) Dezvăluirea indicatorilor de performanță definiți de conducere („MPM”)

• Orice indicatori non-IFRS utilizați în situațiile financiare trebuie să fie clar definiți, reconciliați cu totalurile bazate pe IFRS și dezvăluiți într-o singură notă „MPM”.

d) Îmbunătățirea agregării, dezagregării și etichetării informațiilor prezentate

• Îndrumări mai stricte privind momentul și modul de grupare sau separare a liniilor elementelor atât în situațiile principale, cât și în notele explicative.

• Obligația de a utiliza etichete semnificative, specifice entității, în loc de titluri generice (de exemplu, „Vânzări de produse” în loc de „Venituri”).

Note explicative la situațiile financiare

## 4. Managementul riscului



Prin cadrul de guvernare adoptat privind administrarea riscurilor, Banca urmează modelul celor trei linii de apărare, care asigură crearea de nivele de protecție complementare:

- Prima linie de apărare este reprezentată de funcțiile care sunt responsabile pentru deciziile și gestionarea riscurilor rezultate din activitatea curentă pe care o desfășoară în cadrul Băncii.
- A doua linie de apărare este reprezentată de Direcția Administrarea Riscurilor, Direcția Conformitate, precum și Direcția Securitate Cibernetică și Fizică. Acestea sunt separate din punct de vedere organizațional de prima linie de apărare pe care o controlează și au rolul de a monitoriza, controla și evalua riscurile într-un mod autonom și independent, dar și de a oferi consultanță privind aspecte de risc și conformitate.
- A treia linie de apărare este reprezentată de funcția Audit intern, care are rolul de a asigura o evaluare și opinie independentă și obiectivă asupra proceselor de administrare a riscurilor, control și guvernare. Funcția de Audit beneficiază de linii de raportare directe către Consiliul de Supraveghere.

Cadrul intern de reglementare conține politici, norme, proceduri și metodologii specifice managementului riscului, prin care sunt definite mecanisme de identificare, evaluare, control, monitorizare și raportare a riscurilor.

#### **4.1. Riscul de credit**

Administrarea riscului de credit în cadrul Băncii de Investiții și Dezvoltare se fundamentează pe principii prudente și proactive, adaptate rolului său specific, de bancă de dezvoltare. Spre deosebire de băncile comerciale, BID operează într-un cadru strategic orientat spre corectarea disfuncționalităților pieței, facilitarea accesului la finanțare pentru segmente economice subfinanțate și susținerea proiectelor de dezvoltare a infrastructurii publice, ceea ce impune o abordare diferențiată a riscului de credit, calibrată la obiectivele de dezvoltare durabilă și la apetitul de risc specific unei bănci de dezvoltare.

Procesul de identificare a riscului de credit presupune determinarea factorilor declanșatori ai riscului de credit și ale sub-componentelor acestuia (nerambursare, migrare, concentrare, rezidual), incluzând factori transversali (macroeconomici și geopolitici), dar și factori specifici

segmentelor de contrapartide al Băncii (ex. intermediari financiari parteneri, beneficiari finali ai garanțiilor oferite de bancă). În acest scop sunt definite procese precum:

**(i) Analiza materialității riscurilor** – componentă a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), prin care sunt analizați o serie de indicatori/factori cu scopul de a identifica riscurile materiale pentru care banca trebuie să asigure un nivel adecvat de capital.

**(ii) Analiza și aprobarea solicitărilor de creditare și garantare individuală** – procesul prin care Banca identifică factorii de risc la momentul acordării creditelor directe și a garanțiilor individuale. Un instrument important îl reprezintă sistemul de rating intern, ce presupune o analiză a factorilor de risc specifici fiecărui client.

**(iii) Procesele de preselecție și „due-diligence” cu intermediarii financiari pentru produsele de garantare** – acestea implică o evaluare riguroasă a tuturor reglementărilor specifice relevante a instituțiilor partenere, precum și a datelor de risc aferente. Prin aceste procese, se analizează istoricul și situația financiară a instituției, strategiile și politicile de creditare și risc de credit, sistemele de management al riscului și capacitatea operațională.

Evaluarea riscului de credit reprezintă unul dintre procesele critice în managementul riscului, având un rol esențial în menținerea stabilității și profitabilității băncii. În acest sens, Banca utilizează diverse metodologii și instrumente pentru a estima probabilitatea ca un client să nu își îndeplinească obligațiile financiare, precum și potențialele pierderi care ar putea rezulta în cazul unui eveniment de neplată/nerambursare.

Conform practicii bancare privind evaluarea riscului de credit, cât și a regulamentelor și ghidurilor aplicabile instituțiilor de credit, pierderile potențiale sunt împărțite în două componente:

**(i) Pierderi potențiale așteptate** – exprimate prin cerințe de calcul al „ajustărilor pentru pierderi așteptate” (ECL/ provizioane pentru riscul de credit) reflectate în contul de profit și pierdere, cu impact direct asupra nivelului fondurilor proprii ale Băncii. Metodologia de calcul a ECL urmează cerințele standardelor IFRS 9 de contabilitate.

**(ii) Pierderi potențiale neașteptate** – exprimate prin cerințe de capital pentru riscul de credit, pentru care Banca folosește două abordări:

- **Abordarea standardizată conform CRR**, pentru calculul cerinței minime de capital, acoperind riscul de nerambursare;

- **Model intern folosit în cadrul procesului ICAAP**, acoperind pe lângă riscul de nerambursare și alte componente ale riscului de credit, precum riscul de concentrare și riscul de migrare.

Clasificarea pe stadii reprezintă un element central în monitorizarea riscului de credit, asigurând o recunoaștere adecvată a creșterii riscurilor de credit și o raportare transparentă a pierderilor financiare așteptate. Această metodologie permite Băncii să diferențieze activele financiare în funcție de gradul de deteriorare a riscului de credit, de la momentul recunoașterii inițiale, până la maturitate.

În **stadiul 1** sunt incluse expunerile care la data raportării nu au suferit o deteriorare semnificativă a calității activului financiar, față de momentul inițial al recunoașterii.

În **stadiul 2** sunt incluse expunerile, care la data raportării au suferit o deteriorare semnificativă a calității activului financiar, față de momentul inițial al recunoașterii, dar care încă nu sunt considerate a fi depreciate din punct de vedere al calității creditului.

În **stadiul 3** sunt incluse expunerile neperformante considerate ca având o deteriorare semnificativă a calității, indicând o incertitudine mare privind recuperarea integrală a expunerii.

Criteriile utilizate de Bancă pentru a identifica o creștere semnificativă a riscului de credit în scopul clasificării în stadiul 2 sunt următoarele:

- o modificare a ratingului clientului, indicând o creștere a riscului de credit față de ratingul atribuit la recunoașterea inițială;
- activul financiar a înregistrat întârzieri la plată care depășesc 30 de zile;
- conform semnalelor de avertizare timpurie, clientul este identificat ca având un nivel de risc crescut;
- cel puțin unul dintre creditele clientului este clasificat ca fiind restructurat din cauza dificultăților financiare („performant cu măsuri de restructurare”).

Banca a aliniat conceptul de „credit depreciat” (IFRS) cu conceptul de „nerambursare” (CRR), utilizând astfel o definiție comună pentru a identifica expunerile cu un nivel ridicat de risc de credit, atât în scopul constituirii de provizioane, cât și pentru calcularea cerințelor de capital. Evenimentele care reprezintă factori declanșatori ai nerambursării sunt, de asemenea, considerate criterii pentru alocarea în stadiul 3.

Un debitor este considerat în incapacitate de plată atunci când apare cel puțin una dintre următoarele situații:

(a) debitorul are o restanță de peste 90 de zile la orice obligație de credit semnificativă,

(b) este puțin probabil ca debitorul să își achite obligațiile de credit față de bancă, fără ca banca să poată recurge la acțiuni precum valorificarea garanției.

Expunerile aflate în stare de nerambusare sunt evaluate individual pentru calculul pierderilor așteptate din depreciere (ECL); analiza individuală compară valoarea contabilă brută cu valoarea recuperărilor așteptate, determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar estimate pe durata perioadei de recuperare.

### **Titluri de stat / expuneri față de administrațiile centrale**

Probabilitatea de nerambusare pentru expunerile suverane este determinată în funcție de cel mai nefavorabil rating acordat acestora de agențiile de rating Fitch, Moody's sau S&P. O probabilitate minimă de neplată de 0,05% se aplică în conformitate cu articolul 160 din CRR.

La data de 31 decembrie 2025, curbele probabilității de neplată (PD) pentru expunerile suverane sunt estimate utilizând ratele medii cumulative de neplată ale obligațiilor suverane publicate de Fitch Ratings („Ratele de neplată ale obligațiilor suverane”).

Pentru pierderea în caz de nerambursare (LGD), se aplică o valoare de referință de 45% în conformitate cu articolul 161 alineatul (1) litera (a) din CRR.

<b>Parametrii</b>	<b>Descriere</b>
<b>PD</b>	Ratele medii cumulative de nerambusare („default rates”) publicate de Fitch pentru expunerile suverane („Rate de Nerambursare Suverane”), supuse unui prag minim de 0,05%
<b>LGD</b>	45% (CRR Art. 161)

## Garanții de portofoliu

Pentru garanțiile de portofoliu, estimarea ECL a fost făcută considerând riscul de credit asociat portofoliului de credit garantat. Parametrii de risc (PD-urile, LGD-urile) sunt derivați din estimările intermediarilor financiari (estimări de tip "through-the-cycle"), ajustate cu un factor de conversie estimat, având în vedere un orizont de 12 luni pentru intrarea în default.

### 4.1. Expunerea la riscul de credit în funcție de tipul de instrument financiar:

RON	31 decembrie 2025					31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Numerar și echivalente de Numerar</b>	731.015.303	-	-	-	731.015.303	1.256.263.574	-	-	-	1.256.263.574
Ajustări pentru pierderi așteptate	-3.059.602	-	-	-	-3.059.602	-2.939.657	-	-	-	-2.939.657
Expunere contabilă netă	727.955.701	-	-	-	727.955.701	1.253.323.917	-	-	-	1.253.323.917
<b>Plasamente la bănci</b>	790.805	-	-	-	790.805	754.679	-	-	-	754.679
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.936	-	-	-	-1.936	-1.766	-	-	-	-1.766
Expunere contabilă netă	788.869	-	-	-	788.869	752.913	-	-	-	752.913
<b>Titluri de datorie la cost amortizat</b>	2.428.378.255	-	-	-	2.428.378.255	1.771.518.824	-	-	-	1.771.518.824
Ajustări pentru pierderi așteptate	-2.141.223	-	-	-	-2.141.223	-398.592	-	-	-	-398.592
Expunere contabilă netă	2.426.237.032	-	-	-	2.426.237.032	1.771.120.232	-	-	-	1.771.120.232
<b>Total expunere contabilă netă aferentă expunerilor bilanțiere</b>	<b>3.154.981.602</b>	-	-	-	<b>3.154.981.602</b>	<b>3.025.197.062</b>	-	-	-	<b>3.025.197.062</b>

La finalul anului 2025, principalele surse ale riscului de credit sunt reprezentate expunerile derivând din titlurile de datorie și plasamentele interbancare. Toate expunerile sunt clasificate în stagiul 1, atât la finalul anului 2025, cât și în cel anterior.

## 4.2. Riscul de lichiditate

Banca menține un cadru robust de gestionare a riscului de lichiditate, care să asigure un nivel adecvat al lichidității. Acesta include reglementări interne pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, raportarea și controlul riscului de lichiditate, proporționale cu dimensiunea, complexitatea, modelul de afaceri, situația economică, precum și apetitul și toleranța la risc stabilite de organul de conducere al Băncii.

Cadrul de reglementare intern definit pentru administrarea riscului de lichiditate integrează și modalitatea în care alte riscuri semnificative, cum ar fi riscul de credit, riscul operațional și riscul reputational, ar putea afecta lichiditatea Băncii.

Indicatorii de evaluare a riscului de lichiditate definiți în linie cu modelul său de afaceri, ca bancă de dezvoltare, au în vedere atât elementele bilanțiere, cât și extrabilanțiere. Scopul acestor indicatori este de a semnaliza potențiale vulnerabilități care ar putea apărea atât în condiții normale, cât și în condiții de criză. Simulările de criză efectuate periodic acoperă un set variat de scenarii, având în vedere factori specifici băncii și factori de piață.

Având în vedere modelul de afaceri specific BID, diferit de cel al băncilor comerciale, evidențiind faptul că BID nu atrage depozite de la clienți non-bancari și nu asigură servicii de plată, expunerea la riscul de lichiditate este limitată.

4.2. Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data de 31 decembrie 2025:

RON	Sold contabil	Fluxuri viitoare de numerar					Elemente excluse	Total
		≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani		
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și echivalente de numerar	727.955.701	731.015.302	-	-	-	-	-	<b>731.015.302</b>
Plasamente la bănci	788.869	-	-	-	854.066	-	-	<b>854.066</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	2.426.237.032	187.892.500	55.940.000	593.460.300	1.656.196.200	329.588.700	-	<b>2.823.077.700</b>
Imobilizări corporale	18.772.823	-	-	-	-	-	18.772.823	<b>18.772.823</b>
Imobilizări necorporale	17.973.124	-	-	-	-	-	17.973.124	<b>17.973.124</b>
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	1.870.539	-	-	-	-	-	1.870.539	<b>1.870.539</b>
Alte active	1.448.703	-	-	-	-	-	1.448.703	<b>1.448.703</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3.195.046.791</b>	<b>918.907.802</b>	<b>55.940.000</b>	<b>593.460.300</b>	<b>1.657.050.266</b>	<b>329.588.700</b>	<b>40.065.189</b>	<b>3.595.012.257</b>
<b>DATORII</b>								
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	11.690.868	-	-	-	-	-	11.690.868	<b>11.690.868</b>
Datorii privind impozitul curent	11.787.528	-	-	-	-	-	11.787.528	<b>11.787.528</b>
Alte datorii	34.937.188	17.484	439.015	1.759.448	6.207.442	-	26.513.800	34.937.188
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>58.415.584</b>	<b>17.484</b>	<b>439.015</b>	<b>1.759.448</b>	<b>6.207.442</b>	-	<b>49.992.196</b>	<b>58.415.584</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.136.631.207</b>	-	-	-	-	-	<b>3.136.631.207</b>	<b>3.136.631.207</b>
Angajamente de garantare primite	847.482	-	-	-	-	-	-	847.482
<b>Surplus (+) / deficit (-) de lichiditate</b>	-	<b>918.890.318</b>	<b>55.500.985</b>	<b>591.700.852</b>	<b>1.650.842.824</b>	<b>329.588.700</b>	-	-

4.3. Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data de 31 decembrie 2024:

RON	Sold contabil	Fluxuri viitoare de numerar					Elemente excluse	Total
		≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani		
<b>ACTIVE</b>								
Numerar și echivalente de numerar	1.253.323.917	1.256.263.574	-	-	-	-	-	<b>1.256.263.574</b>
Plasamente la bănci	752.913	-	-	-	833.227	-	-	<b>833.227</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	1.771.120.232	9.450.000	325.000.000	670.225.000	880.160.000	85.480.000	-	<b>1.970.315.000</b>
Imobilizări corporale	16.727.818	-	-	-	-	-	16.727.818	<b>16.727.818</b>
Imobilizări necorporale	4.459.876	-	-	-	-	-	4.459.876	<b>4.459.876</b>
Creanțe privind impozitul current	8.773.072	-	-	-	-	-	8.773.072	<b>8.773.072</b>
Creanțe privind impozitul amânat	71.585	-	-	-	-	-	71.585	<b>71.585</b>
Alte active	1.411.876	-	-	-	-	-	1.411.876	<b>1.411.876</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3.056.641.289</b>	<b>1.265.713.574</b>	<b>325.000.000</b>	<b>670.225.000</b>	<b>880.993.227</b>	<b>85.480.000</b>	<b>31.444.227</b>	<b>3.258.856.028</b>
<b>DATORII</b>								
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	447.404	-	-	-	-	-	447.404	<b>447.404</b>
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	17.713.457	224.991	224.026	1.592.677	8.217.863	-	7.453.899	<b>17.713.457</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>18.160.861</b>	<b>224.991</b>	<b>224.026</b>	<b>1.592.677</b>	<b>8.217.863</b>	-	<b>18.160.861</b>	<b>18.160.861</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.038.480.428</b>	-	-	-	-	-	<b>3.038.480.428</b>	<b>3.038.480.428</b>
Angajamente de garantare primite	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Surplus (+) / deficit (-) de lichiditate</b>	-	<b>1.265.488.583</b>	<b>324.775.974</b>	<b>668.632.323</b>	<b>872.775.364</b>	<b>85.480.000</b>	-	-

Tabelele de mai sus prezintă fluxurile viitoare de numerar (rate de principal și de dobândă) pentru diferite intervale de scadență. Banca nu deține datorii de forma împrumuturilor sau a depozitelor atrase de pe piața interbancară, sursa unică de finanțare la finalul anului 2025, fiind reprezentată de capitalul propriu.

Angajamentele de garantare de 4,85 mld RON reprezintă plafoane ale garanțiilor de portofoliu acordate instituțiilor financiare partenere.

### 4.3. Riscul de piață

Banca nu deține și nu intenționează să dețină un portofoliu de tranzacționare. Toate investițiile în titluri sunt înregistrate în portofoliul bancar/ din afara portofoliului de tranzacționare ("banking book"). Singurul risc de piață material pentru Bancă este riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.

4.4. Tabelul de mai jos analizează sensibilitatea Băncii la șocurile ratei dobânzii:

	2025		2024	
	+100bp	-100bp	+100bp	-100bp
Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii (mil. RON)	(47.5)	+49.6	(25.8)	+26.7

În tabelele de mai jos se prezintă alocarea elementelor bilanțiere sensitive la rata dobânzii pe benzi de scadență/ benzi de actualizare a dobânzii ("repricing gap").

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, toate elementele bilanțiere sensibile la rata dobânzii au o rată fixă de dobândă.

4.5. Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei la 31 decembrie 2025:

RON	Fluxuri viitoare de numerar					Fără dobândă	Total
	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	peste 5 ani		
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și echivalente de numerar	731.015.302	-	-	-	-	-	<b>731.015.302</b>
Plasamente la bănci	-	-	-	854.066	-	-	<b>854.066</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	187.892.500	55.940.000	593.460.300	1.656.196.200	329.588.700	-	<b>2.823.077.700</b>
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	18.772.823	<b>18.772.823</b>
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	17.973.124	<b>17.973.124</b>
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	1.870.539	<b>1.870.539</b>
Alte active	-	-	-	-	-	1.448.703	<b>1.448.703</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>918.907.802</b>	<b>55.940.000</b>	<b>593.460.300</b>	<b>1.657.050.266</b>	<b>329.588.700</b>	<b>40.065.189</b>	<b>3.595.012.257</b>
<b>DATORII</b>							
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-	-	-	-	-	11.690.868	<b>11.690.868</b>
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	-	11.787.528	<b>11.787.528</b>
Alte datorii	-	-	-	-	-	34.937.188	<b>34.937.188</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	-	-	-	-	-	<b>58.415.584</b>	<b>58.415.584</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	-	-	-	-	-	<b>3.136.631.207</b>	<b>3.136.631.207</b>

\* fluxurile viitoare de numerar includ atât amortizarile, cât și dobânzile viitoare

4.6. Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei la 31 decembrie 2024:

RON	Fluxuri viitoare de numerar					Fără dobândă	Total
	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	peste 5 ani		
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și echivalente de numerar	1.256.263.574	-	-	-	-	-	<b>1.256.263.574</b>
Plasamente la bănci	-	-	-	833.227	-	-	<b>833.227</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	9.450.000	325.000.000	670.225.000	880.160.000	85.480.000	-	<b>1.970.315.000</b>
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	16.727.818	<b>16.727.818</b>
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	4.459.876	<b>4.459.876</b>
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-	-	-	8.773.072	<b>8.773.072</b>
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	71.585	<b>71.585</b>
Alte active	-	-	-	-	-	1.411.876	<b>1.411.876</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>1.265.713.574</b>	<b>325.000.000</b>	<b>670.225.000</b>	<b>880.993.227</b>	<b>85.480.000</b>	<b>31.444.227</b>	<b>3.258.856.028</b>
<b>DATORII</b>							
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-	-	-	-	-	447.404	<b>447.404</b>
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	17.713.457	<b>17.713.457</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	-	-	-	-	-	<b>18.160.861</b>	<b>18.160.861</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	-	-	-	-	-	<b>3.038.480.428</b>	<b>3.038.480.428</b>

\* fluxurile viitoare de numerar includ atât amortizarile, cât și dobânzile viitoare

#### 4.4. Riscul valutar

Riscul valutar este un risc imaterial pentru bancă, elementele bilanțiere în valută reprezentând la 31 decembrie 2025 doar 0.33% din valoarea totala a activelor.

4.7. Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Băncii la 31 decembrie 2025:

<i>RON</i>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>Alte valute</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ACTIVE</b>				
Numerar și echivalente de numerar	718.180.896	9.774.805	-	<b>727.955.701</b>
Plasamente la bănci	-	788.869	-	<b>788.869</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	2.426.237.032	-	-	<b>2.426.237.032</b>
Imobilizări corporale	18.772.823	-	-	<b>18.772.823</b>
Imobilizări necorporale	17.973.124	-	-	<b>17.973.124</b>
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	1.870.539	-	-	<b>1.870.539</b>
Alte active	1.448.703	-	-	<b>1.448.703</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3.184.483.117</b>	<b>10.563.674</b>	-	<b>3.195.046.791</b>
<b>DATORII</b>				
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	11.690.868	-	-	<b>11.690.868</b>
Datorii privind impozitul curent	11.787.528	-	-	<b>11.787.528</b>
Alte datorii	26.513.800	8.423.388	-	<b>34.937.188</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>49.992.196</b>	<b>8.423.388</b>	-	<b>58.415.584</b>
<b>POZIȚIE BILANȚIERĂ NETĂ</b>	<b>3.134.490.921</b>	<b>2.140.286</b>	-	<b>3.136.631.207</b>

4.8. Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Băncii la 31 decembrie 2024:

<i>RON</i>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>Alte valute</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ACTIVE</b>				
Numerar și echivalente de numerar	1.253.323.917	-	-	<b>1.253.323.917</b>
Plasamente la bănci	-	752.913	-	<b>752.913</b>
Titluri de datorie la cost amortizat	1.771.120.232	-	-	<b>1.771.120.232</b>
Imobilizări corporale	16.727.818	-	-	<b>16.727.818</b>
Imobilizări necorporale	4.459.876	-	-	<b>4.459.876</b>
Creanțe privind impozitul curent	8.773.072	-	-	<b>8.773.072</b>
Creanțe privind impozitul amânat	71.585	-	-	<b>71.585</b>
Alte active	1.411.876	-	-	<b>1.411.876</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3.055.888.376</b>	<b>752.913</b>	<b>-</b>	<b>3.056.641.289</b>
<b>DATORII</b>				
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	447.404	-	-	<b>447.404</b>
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	<b>-</b>
Alte datorii	7.453.899	10.259.558	-	<b>17.713.457</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>7.901.303</b>	<b>10.259.558</b>	<b>-</b>	<b>18.160.861</b>
<b>POZIȚIE BILANȚIERĂ NETĂ</b>	<b>3.047.987.073</b>	<b>9.506.645</b>	<b>-</b>	<b>3.038.480.428</b>

## 4.5. Riscul operațional

Banca a implementat mecanisme de gestionare a riscului operațional și instrumente de control, cum ar fi:

- Colectarea evenimentelor de risc operațional și evaluarea continuă a expunerii Băncii la acest risc, inclusiv analiza scenariilor și procesul de autoevaluare a riscurilor și controalelor (RCSA).
- Stabilirea de măsuri preventive (de exemplu, instruire profesională, conștientizare), precum și măsuri pentru gestionarea efectelor evenimentelor și incidentelor de risc operațional (de exemplu, definirea planurilor de acțiune, determinarea nivelului de urgență, revizuirea proceselor).
- Un sistem eficient de raportare a evenimentelor și incidentelor de risc operațional.
- Un sistem de control care prevede, pentru fiecare proces, atât controalele pentru care este responsabilă prima linie de apărare, cât și cele aferente celei de-a doua linii de apărare.
- Un plan de continuitate a activității și de recuperare în caz de dezastru bine definit și testat periodic.

Monitorizarea riscului operațional este un proces continuu, integrat în activitățile curente, atât la nivelul fiecărei funcții, cât și de către Divizia de Management al Riscului. Evenimentele de risc operațional sunt clasificate în șapte categorii: (i) fraudă internă; (ii) fraudă externă; (iii) practici de angajare și siguranța la locul de muncă; (iv) clienți, produse și practici de afaceri; (v) daune aduse activelor fizice; (vi) întreruperea activității și defecțiuni ale sistemului; (vii) execuție, livrare și managementul proceselor.

## 4.6. Riscul de Mediu, Social și de Guvernanță (ESG)

Având în vedere mandatul BID, de a deveni un jucător major în dezvoltarea durabilă a României, strategia de afaceri a Băncii este construită în jurul acestui obiectiv, inclusiv caracteristicile produselor sale de credit și garanție, selecția partenerilor, clienților și proiectelor, evaluarea riscurilor etc.

Strategia de afaceri este definită în conformitate cu principiul „Nu provoca daune semnificative” („Do No Significant Harm” –DNSH), așa cum este prevăzut în Regulamentul (UE) 2020/852, de instituire a unui cadru pentru facilitarea investițiilor durabile.

Având în vedere constrângerile legate de disponibilitatea datelor și proporțional cu natura, dimensiunea și complexitatea activităților Băncii, managementul riscurilor ESG își propune să asigure cel puțin următoarele obiective:

- Identificarea specifică și granulară (sectoare economice, regiuni geografice) a riscurilor ESG care ar putea avea un impact asupra riscurilor tradiționale, ținând cont de portofoliile specifice ale Băncii (de exemplu, garanțiile de portofoliu) și de diversele orizonturi de timp (scurt, mediu, lung).
- Integrarea factorilor ESG și a riscurilor asociate în politicile și procesele de gestionare a riscului de credit (inclusiv procesele de acordare a creditelor). Exemplele includ riscuri fizice legate de efectele adverse ale schimbărilor climatice asupra performanței financiare a debitorilor sau asupra implementării și/sau funcționării proiectelor de investiții sau riscuri de tranziție care decurg din impactul asupra debitorilor al trecerii la o economie cu emisii reduse de gaze cu efect de seră.
- Evaluarea adecvării capitalului ia în considerare, de asemenea, impactul potențial al factorilor de risc ESG.

Note explicative la situațiile financiare

## 5. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare



Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

### **Nivelul 1 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

### **Nivelul 2 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când prețurile de piață pentru active financiare identice de pe piețele active nu sunt disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

### **Nivelul 3 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date neobservabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației interimare sumarizate consolidate și individuale a poziției financiare.

### Instrumente financiare care nu sunt evaluate la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: disponibilitățile în contul curent la BNR și conturile de corespondent, precum și activele financiare evaluate la cost amortizat, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale (instrumente de datorie).

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și activele financiare evaluate la cost amortizat, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale (instrumente de datorie).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor: alte active financiare iar în categoria datoriilor: datoriile din contractele de leasing și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2025:

RON	Notă	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de numerar și plasamente la bănci	13	728.744.570	731.657.144	869.036	730.788.108	-
Active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie	15	2.426.237.032	2.371.184.076	1.676.284.255	694.899.821	-
Alte active	19	1.448.703	1.448.703	-	-	1.448.703
<b>Total active</b>		<b>3.156.430.305</b>	<b>3.104.289.923</b>	<b>1.677.153.291</b>	<b>1.425.687.929</b>	<b>1.448.703</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii financiare din contracte de leasing	21	8.423.388	8.423.388	-	-	8.423.388
Alte datorii	21	26.513.800	26.513.800	-	-	26.513.800
<b>Total datorii</b>		<b>34.937.188</b>	<b>34.937.188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.937.188</b>

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024:

RON	Notă	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de numerar și plasamente la bănci	13	1.254.076.830	1.254.076.830	-	1.253.323.917	752.913
Active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie	15	1.771.120.232	1.757.681.846	1.343.937.673	413.744.173	-
Alte active	19	1.411.876	1.411.876	-	-	1.411.876
<b>Total active</b>		<b>3.026.608.938</b>	<b>3.013.170.552</b>	<b>1.343.937.673</b>	<b>1.667.068.090</b>	<b>2.164.789</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii financiare din contracte de leasing	21	10.259.558	10.259.558	-	-	10.259.558
Alte datorii	21	7.453.899	7.453.899	-	-	7.453.899
<b>Total datorii</b>		<b>17.713.457</b>	<b>17.713.457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.713.457</b>

Note explicative la situațiile financiare

## 6. Venituri nete din dobânzi



<b>RON</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>		
- Depozite la bănci la cost amortizat	46.126.920	38.186.337
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	149.815.489	41.734.125
<b>Alte venituri similare calculate prin metoda dobânzii efective</b>		
Venituri din dobânzi aferente altor active (i)	-	95.810.114
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>195.942.409</b>	<b>175.730.576</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>		
<b>Alte cheltuieli similare</b>		
Dobânzi din contracte de leasing	-203.186	-12.553
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>-203.186</b>	<b>-12.553</b>
<b>Total venituri nete din dobânzi</b>	<b>195.739.223</b>	<b>175.718.023</b>

(i) Veniturile din dobânzi aferente altor active, înregistrate în 2024, provin din recunoașterea ajustării înregistrate pentru diferența între valoarea nominală și valoarea justă a creanței rezultată din angajamentul acționarului de a vărsa capitalul subscris nevărsat.

Statul Român, prin Ministerul Finanțelor, a vărsat capital social subscris în valoare de 1.775.000.000 RON în data de 20 Decembrie 2024. Creanța din dreptul de încasare a capitalului subscris nevărsat recunoscut ca un activ financiar, a fost diminuată cu suma încasată.

Valoarea recunoscută inițial a fost estimată ca fiind egală cu valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar, Banca recunoscând o ajustare pentru diferența între valoarea capitalului ce urma a fi încasat și valoarea justă a creanței.

Rata de dobândă utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar ce urmau a fi încasate a fost de 6% și a fost estimată a fi aplicabilă pentru plasamente în RON, pe durate similare cu durata de încasare a creanței.

Ajustarea înregistrată la recunoașterea inițială a creanței aferentă capitalului social nevărsat a fost de 112.354.914 RON, această sumă înregistrându-se în contrapartidă cu recunoașterea unei rezerve în aceeași sumă, conform prevederilor IAS 1 paragraful 109, care cere afectarea conturilor de capital pentru toate tranzacțiile realizate de acționari, în calitatea lor de acționari.

Pentru perioada scursă între data recunoașterii inițiale și data situațiilor financiare a fost reluată în contul de profit și pierdere suma de 10.883.822 RON în anul 2023, respectiv 95.810.114 în anul 2024, reprezentând dobânda aferentă perioadei.

Ajustarea înregistrată inițial, de 112.354.914 RON, a fost diminuată cu 5.660.978 RON datorită încasării capitalului înaintea termenului estimat inițial (31 Decembrie 2024).

Note explicative la situațiile financiare

## 7. Venituri nete din speze și comisioane



RON	2025	2024
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>		
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	-69.020	-2.588
<b>Venituri din speze și comisioane</b>		
Venituri din comisioane de administrare – Fondul de Participare Regional pentru Creșterea Competitivității IMM (i)	4.557.136	-
Venituri din comisioane aferente garanțiilor financiare acordate	3.167	-
<b>Total venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>4.491.283</b>	<b>-2.588</b>

(i) Venitul din comisionul de administrare aferent Fondului de Participare Regional pentru Creșterea Competitivității IMM-urilor (FPR) pentru exercitiul încheiat la 31 Decembrie 2025, în valoare de 4.557.136 RON, reprezintă comisionul recunoscut de BID pentru administrarea și gestionarea acestuia, în calitate de mandatar, din valoarea reținută conform limitelor stabilite.

Veniturile din comisioanele aferente garanțiilor financiare acordate, recunoscute în anul 2025, sunt în suma de 3.167 RON.

Detalii suplimentare privind programele de garantare se regăsesc în Nota 27 "Garanții financiare" și Nota 28 "Fonduri europene – operațiuni de mandat".

Note explicative la situațiile financiare

## 8. Cheltuieli cu personalul



<b>RON</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Total salarii și indemnizații brute, din care:	-45.056.469	-18.905.049
- Contribuția privind asigurările sociale de sănătate	-4.606.526	-1.894.566
- Contribuția privind asigurările sociale	-11.282.700	-4.726.268
Contribuție asiguratorie pentru muncă	-1.015.436	-425.365
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	-159.560	-40.160
<b>Total cheltuieli cu personalul</b>	<b>-46.231.465</b>	<b>-19.370.574</b>

La data de 31 Decembrie 2025, indemnizațiile conducerii superioare a Băncii aferente exercițiului financiar încheiat au fost în sumă de 9.821.725 RON (2024: 9.832.458 RON). În aceasta sumă sunt incluse și contribuțiile sociale individuale obligatorii, plătite către Bugetul de stat.

Poziția "Alte cheltuieli în legătură cu personalul" include veniturile din producția de imobilizări, reprezentând capitalizarea cheltuielilor aferente dezvoltării de aplicații informatice cu resurse interne, în sumă de 849.040 RON.

Numărul mediu de persoane angajate în cursul anului este prezentat în tabelul de mai jos:

<b>Categorie personal</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Funcții de conducere	9,74	10,00
Funcții operaționale	103,31	25,50
<b>TOTAL</b>	<b>113,05</b>	<b>35,50</b>

Note explicative la situațiile financiare

## 9. Alte cheltuieli operaționale



<b>RON</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Cheltuieli cu chirile	-79.569	-447.584
Cheltuieli de întreținere și reparații	-759.033	-98.527
Cheltuieli privind utilitățile	-606.487	-45.845
Cheltuieli IT	-5.393.321	-290.287
Materiale și consumabile	-205.359	-161.875
Cheltuieli cu impozitul pe cifra de afaceri și cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-6.296.161	-3.523.012
Alte cheltuieli de exploatare (i)	-5.772.056	-4.128.718
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-19.111.986</b>	<b>-8.695.848</b>

- (i) În linia *Alte cheltuieli de exploatare* sunt cuprinse următoarele tipuri de cheltuieli: servicii de consultanță oferite de Banca Mondială, în sumă totală de 2.702.983 RON (2024: 2.456.459 RON), onorariile de audit pentru auditarea Situațiilor financiare anuale, în valoare de 575.417 RON (2024: 225.435 RON), cheltuieli cu instruirea personalului, în valoare de 193.392 RON (2024: 15.443 RON).

Note explicative la situațiile financiare

## 10. Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane



<b>RON</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete (+) cu provizioanele pentru concedii neefectuate și alte beneficii (i)	-2.891.013	-396.181
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete (+) cu alte provizioane (ii)	-	229.670
<b>Total cheltuieli nete (-) / venituri nete(+) cu alte provizioane</b>	<b>-2.891.013</b>	<b>-166.511</b>

- (i) Atât în 2025, cât și în 2024, cheltuiala netă cu provizioanele pentru concedii de odihnă neefectuate și alte beneficii include un provizion pentru zilele de concediu neefectuate de angajați și care, în cazul părăsirii unității, ar trebui plătite acestora conform legislației muncii (581.310 RON în 2025, 396.181 RON în 2024). În plus, în 2025 este inclus și un provizion pentru plăți variabile de performanță către angajați;
- (ii) În anul 2024, a fost reluat pe venituri provizionul înregistrat pentru serviciile de audit aferente anului 2023.

Note explicative la situațiile financiare

## 11. Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere



<b>RON</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-120.030	-75.436
Titluri de valoare	-1.742.631	-398.592
Angajamente și garanții financiare	-8.352.452	-
<b>Total cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere</b>	<b>-10.215.113</b>	<b>-474.028</b>

Cheltuielile nete aferente garanțiilor financiare au fost înregistrate pentru provizioanele calculate la nivel colectiv, în anul 2025, pentru garanțiile de portofoliu IMM.

Note explicative la situațiile financiare

## 12. Impozitul pe profit



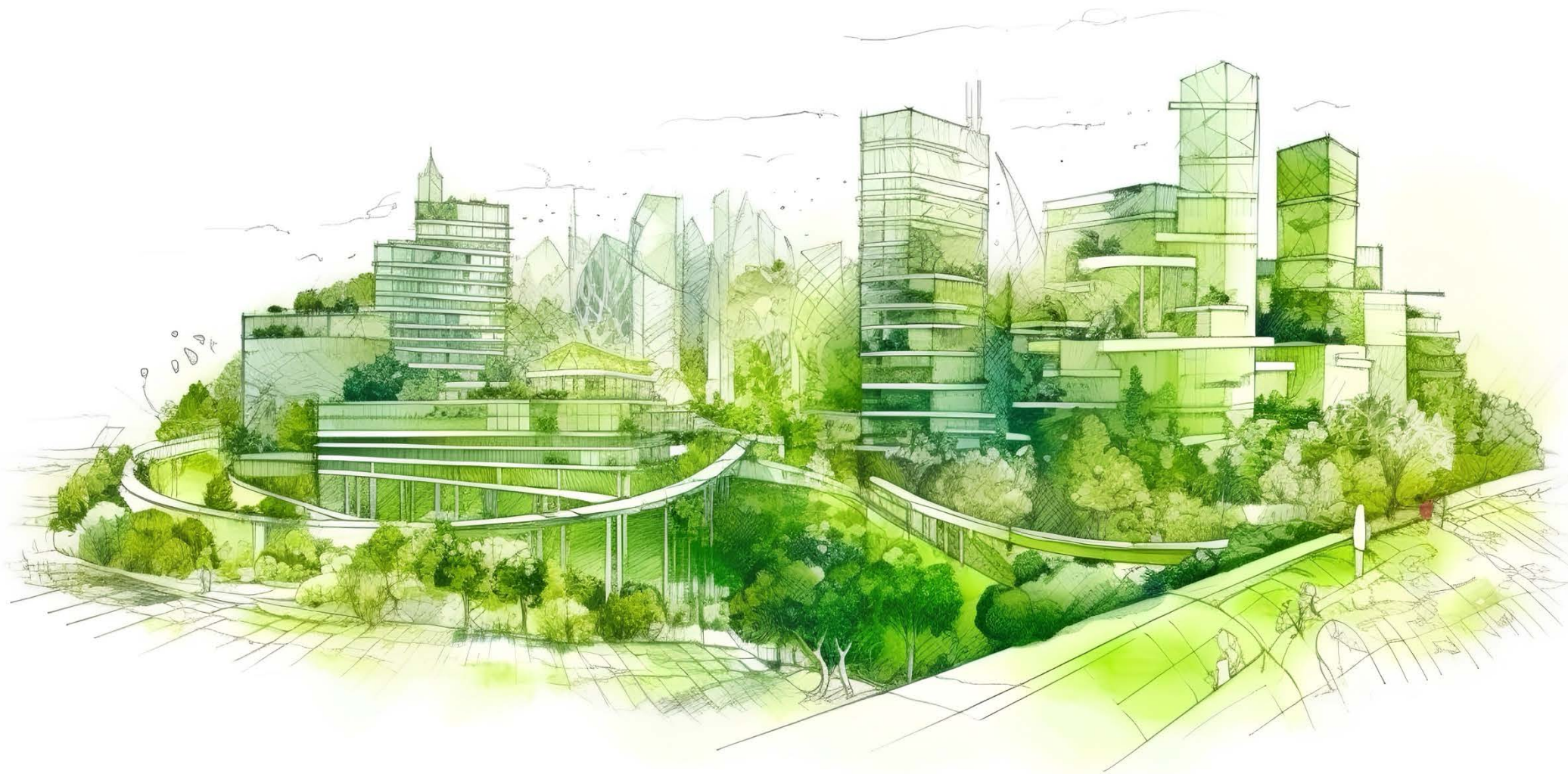
<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
<b>Profit brut</b>	<b>116.912.425</b>	<b>146.638.664</b>
<b>Impozit la cota statutară (decembrie 2025: 16%; decembrie 2024: 16%)</b>	<b>18.705.988</b>	<b>23.462.186</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>6.540.674</b>	<b>-13.480.597</b>
Venituri neimpozabile	7.239.977	97.620.711
Cheltuieli nedeductibile	-48.119.189	-13.366.977
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al deducerilor</b>	<b>-1.686.093</b>	<b>-1.232.570</b>
Deduceri privind rezervele legale	5.842.054	7.331.933
Deduceri privind amortizarea fiscală	4.696.026	371.632
<b>Efectul fiscal al cheltuielilor cu impozitul pe profit curent</b>	<b>-3.001.863</b>	<b>-1.196.797</b>
<b>Venituri / Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>18.761.646</b>	<b>7.479.983</b>
Cheltuiala cu impozitul curent	20.560.600	7.551.568
Cheltuiala cu impozitul amânat	-1.798.954	-71.585

La 31 decembrie 2025, Banca a constituit rezerva legală în valoare de 5.842.054 RON (2024: 7.331.933 RON) în conformitate cu prevederile articolului 183 al Legii 31/1990 privind societățile comerciale, ca valoarea minimă între 5% din profitul contabil sau 20% din capitalul social vărsat.

În conformitate cu Articolul 41 aliniatul 7 al Legii 207/2015 privind Codul Fiscal, Banca a plătit impozit pe profit pentru anul 2024, calculat la profitul contabil aferent primelor trei trimestre, în sumă de 16.324.640 RON. Ca urmare a efectuării calculului impozitului pe profit curent pe baza rezultatului fiscal, Banca datorează impozit pe profit în sumă de 20.560.600 RON (2024: 7.551.568 RON). Având în vedere faptul că Banca a înregistrat o creanță cu impozitul pe profit în valoare de 8.773.072 RON, în anul 2024, suma datorată în anul 2025 este de 11.787.528 RON.

Note explicative la situațiile financiare

## 13. Numerar și echivalente de numerar



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Cont curent la BNR	869.036	-
Conturi de corespondent la instituții de credit	100.709	108.136
Depozite la vedere la instituții de credit	278.045	1.903.992
Depozite la termen la instituții de credit	729.767.513	1.254.251.446
Ajustări pentru pierderi așteptate	-3.059.602	-2.939.657
<b>Total numerar și echivalente de numerar</b>	<b>727.955.701</b>	<b>1.253.323.917</b>

Numerarul și echivalentele de numerar includ și disponibilitățile aferente contului curent în RON, deschis la Banca Națională a României (BNR) la data de 14 iulie 2025, în conformitate cu prevederile art. 23 din Legea nr. 207/2022.

La data de 31 decembrie 2025, Banca deține un depozit la vedere la CEC Bank în valoare de 278.006 RON (31 decembrie 2024: 1.903.992 RON) și depozite la termen constituite la diverse instituții de credit, cu maturitate inițială mai mică de 90 de zile, în valoare totală de 728.687.150 RON (31 decembrie 2024: 1.252.000.000 RON). Pentru aceste depozite, Banca a acumulat dobânzi în sumă de 1.080.362 RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 2.251.445 RON). În anul 2025 Banca a plasat fondurile la instituții de credit românești cu rating între BB și BBB+. Expunerile față de BNR, precum și cele față de instituțiile de credit, sunt încadrate în Stadiul 1, în conformitate cu IFRS 9.

Note explicative la situațiile financiare

## 14. Plasamente la bănci



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Depozite colaterale la instituții de credit	790.805	754.679
Ajustări pentru depreciere	-1.936	-1.766
<b>Total plasamente la banci</b>	<b>788.869</b>	<b>752.913</b>

La data de 31 decembrie 2025, Banca are în sold un depozit colateral în valoare de 790.805 RON (2024: 754.679 RON), aferent scrisorii de garanție bancară emise în noiembrie 2024 pentru noul sediu închiriat.

Pentru acest depozit, Banca a calculat ajustări pentru depreciere, expunerile fiind încadrate în Stadiul 1, în conformitate cu IFRS 9.

Note explicative la situațiile financiare

## 15. Active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Instrumente de datorie, din care :		
- Bănci Centrale	-	-
- Administrații centrale	2.428.378.255	1.771.518.824
- Instituții de credit	-	-
- Alte societăți financiare	-	-
- Societăți nefinanciare	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	-2.141.223	-398.592
<b>Total instrumente de datorie evaluate la cost amortizat</b>	<b>2.426.237.032</b>	<b>1.771.120.232</b>

La data de 31 decembrie 2025, Banca deține în sold instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, cu cupon și achiziționate cu discount, emise de Ministerul Finanțelor. Instrumentele sunt denominate în RON.

Atât la 31 decembrie 2025, cât și la 31 decembrie 2024, toate instrumente de datorie evaluate la cost amortizat existente în sold erau libere de sarcini și se aflau la dispoziția imediată a Băncii.

În anul 2025, dobânzile au avut o ușoară tendință de creștere, așa cum reiese și din tabelul de mai jos care prezintă evoluția ROBOR 3 luni și 12 luni pentru anii 2025 și 2024:

<b>An 2025</b>	<b>Valoare</b>	<b>ROBOR 3 luni</b>	<b>ROBOR 12 luni</b>	<b>An 2024</b>	<b>Valoare</b>	<b>ROBOR 3 luni</b>	<b>ROBOR 12 luni</b>
	<i>min.</i>	5,89	6,03		<i>min.</i>	5,55	5,64
	<i>max.</i>	7,39	7,53		<i>max.</i>	6,21	6,28

Note explicative la situațiile financiare

## 16. Imobilizări corporale



<i>RON</i>	Mobilier și alte mijloace fixe	Echipamente tehnologice	Imobilizări în curs	Active din drepturi de utilizare	Total
Valoare contabilă brută					
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	-	-	-	-	-
Intrări	18.449	5.568.190	1.001.438	10.423.652	17.011.729
Transferuri/Reclasificări	-	909.539	-909.539	-	-
leșiri	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>18.449</b>	<b>6.477.729</b>	<b>91.899</b>	<b>10.423.652</b>	<b>17.011.729</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>18.449</b>	<b>6.477.729</b>	<b>91.899</b>	<b>10.423.652</b>	<b>17.011.729</b>
Intrări	-	-	6.281.390	-	6.281.390
Transferuri/Reclasificări	263.611	2.715.585	-2.979.196	-149.549	-149.549
leșiri	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>282.060</b>	<b>9.193.314</b>	<b>3.394.093</b>	<b>10.274.103</b>	<b>23.143.570</b>

<i>RON</i>	Mobilier și alte mijloace fixe	Echipamente tehnologice	Imobilizări în curs	Active din drepturi de utilizare	Total
Amortizare și deprecieri					
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	-	-	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	4.164	86.506	-	193.241	<b>283.911</b>
Transferuri/Reclasificări	-	-	-	-	-
leșiri	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>4.164</b>	<b>86.506</b>	<b>-</b>	<b>193.241</b>	<b>283.911</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>4.164</b>	<b>86.506</b>	<b>-</b>	<b>193.241</b>	<b>283.911</b>
Cheltuiala în timpul anului	19.516	1.761.177	-	2.306.184	4.086.877
Transferuri/Reclasificări	39.849	-	-	-39.890	-41
leșiri	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>63.529</b>	<b>1.847.683</b>	<b>-</b>	<b>2.459.535</b>	<b>4.370.747</b>
<b>Valoare netă contabilă</b>					
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>14.285</b>	<b>6.391.223</b>	<b>91.899</b>	<b>10.230.411</b>	<b>16.727.818</b>
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>218.531</b>	<b>7.345.631</b>	<b>3.394.093</b>	<b>7.814.568</b>	<b>18.772.823</b>

Poziția active din drepturi de utilizare leasing cuprinde active din dreptul de utilizare a spațiului în sumă de 9.502.840 RON (2024: 9.643.121 RON), active din dreptul de utilizare a spațiului pentru echipamente în sumă de 771.263 RON (2024:780.531 RON) și amortizarea acestora în sumă de 2.459.535 RON (2024: 193.241 RON). Acestea au fost calculate având în vedere prevederile standardului de raportare financiară *IFRS 16 Leasing* paragraful 22 care prevede că pentru activele închiriate se calculează și înregistrează un activ din dreptul de utilizare, respectiv o datorie de leasing.

Note explicative la situațiile financiare

## 17. Imobilizări necorporale



<i>RON</i>			
<b>Valoare contabilă brută</b>	<b>Aplicații informatice și alte immobilizări necorporale</b>	<b>Immobilizări necorporale în curs</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	-	-	-
Achiziții	-	4.547.597	4.547.597
Transferuri de la immobilizări în curs	1.117.731	-1.117.731	-
leșuri	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>1.117.731</b>	<b>3.429.866</b>	<b>4.547.597</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1.117.731</b>	<b>3.429.866</b>	<b>4.547.597</b>
Achiziții	-	14.122.397	14.122.397
Transferuri de la immobilizări în curs	9.841.678	-9.841.678	-
leșuri	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>10.959.409</b>	<b>7.710.585</b>	<b>18.669.994</b>

<i>RON</i>			
<b>Amortizare cumulată</b>	<b>Aplicații informatice și alte immobilizări necorporale</b>	<b>Immobilizări necorporale în curs</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	87.721	-	87.721
leșuri	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>87.721</b>	<b>-</b>	<b>87.721</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2025</b>	<b>87.721</b>	<b>-</b>	<b>87.721</b>
Cheltuiala în timpul anului	609.149	-	609.149
leșuri	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>696.870</b>	<b>-</b>	<b>696.870</b>
<b>Valoarea netă contabilă</b>			
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>1.030.010</b>	<b>3.429.866</b>	<b>4.459.876</b>
<b>La 31 decembrie 2025</b>	<b>10.262.539</b>	<b>7.710.585</b>	<b>17.973.124</b>

Note explicative la situațiile financiare

## 18. Creanțe și datorii privind impozitul amânat



<i>RON</i>	1 ianuarie 2025	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2025
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>				
Alte provizioane și datorii	-	534.147	-	534.147
Garanții financiare acordate	-	1.336.392	-	1.336.392
<b>Creanță privind impozit amânat</b>	-	<b>1.870.539</b>	-	<b>1.870.539</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	-	1.870.539	-	1.870.539
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-
<b>Creanță privind impozit amânat</b>	-	<b>1.870.539</b>	-	<b>1.870.539</b>

<i>RON</i>	1 ianuarie 2024	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>				
Alte provizioane și datorii	-	71.585	-	71.585
Garanții financiare acordate	-	-	-	-
<b>Creanță privind impozit amânat</b>	-	<b>71.585</b>	-	<b>71.585</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	-	71.585	-	71.585
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-
<b>Creanță privind impozit amânat</b>	-	<b>71.585</b>	-	<b>71.585</b>

Note explicative la situațiile financiare

## 19. Alte active



<i>RON</i>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Cheltuieli în avans	1.445.536	1.385.750
Debitori diverși și avansuri imobilizări	-	26.126
Venituri de primit comisioane garantare	3.167	-
<b>Total Alte Active</b>	<b>1.448.703</b>	<b>1.411.876</b>

Note explicative la situațiile financiare

## 20. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli



<i>RON</i>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt	1.028.714	447.404
Provizioane pentru participarea angajaților la profit	2.309.702	-
Provizioane pentru garanții financiare date, calculate la nivel colectiv	8.352.452	-
<b>Total Provizioane</b>	<b>11.690.868</b>	<b>447.404</b>

Banca a constituit provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente acordate clienței, precum și pentru obligații de natură salarială.

Provizioanele recunoscute au fost revizuite și ajustate la data bilanțului, pentru a reflecta cea mai bună estimare a obligațiilor Băncii.

Note explicative la situațiile financiare

## 21. Alte datorii



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Datorii comerciale – Furnizori	4.621.873	719.942
Datorii comerciale – Estimare datorii Furnizori	4.247.777	4.480.120
Taxe și contribuții salariale	5.261.096	2.253.837
Datorii din contracte de leasing (i)	8.423.388	10.259.558
Venituri înregistrate în avans operatiuni în mandat (ii)	12.383.054	-
<b>Total alte datorii</b>	<b>34.937.188</b>	<b>17.713.457</b>

(i) Banca a încheiat contracte de închiriere pe spații, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 5 ani pentru spațiul în care își desfășoară activitatea și pentru gazduirea echipamentelor informatice în spații special amenajate.

(ii) Din operațiunile în bază de mandat, Banca a înregistrat comisioane în avans în cursul anului în sumă de 12.383.054 RON. Informații suplimentare privind operațiunile în mandat sunt prezentate în nota 28 "Fonduri europene - operațiuni în mandat".

În baza contractelor de mandat încheiate cu Autoritățile de Management pentru implementarea programelor, Banca furnizează servicii administrative și de management legate de implementarea și monitorizarea acestora. Aceste servicii reprezintă o obligație de performanță îndeplinită în timp.

Veniturile din comisioanele aferente contractelor de mandat sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile aferente sunt prestate. Comisioanele primite în avans reprezintă contraprestația primită înainte de îndeplinirea obligațiilor de performanță aferente și sunt recunoscute ca datorii contractuale până la prestarea serviciilor aferente.

Note explicative la situațiile financiare

## 22. Capital social



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Capital subscris vărsat	3.000.000.000	3.000.000.000
<b>Total capital social</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>3.000.000.000</b>

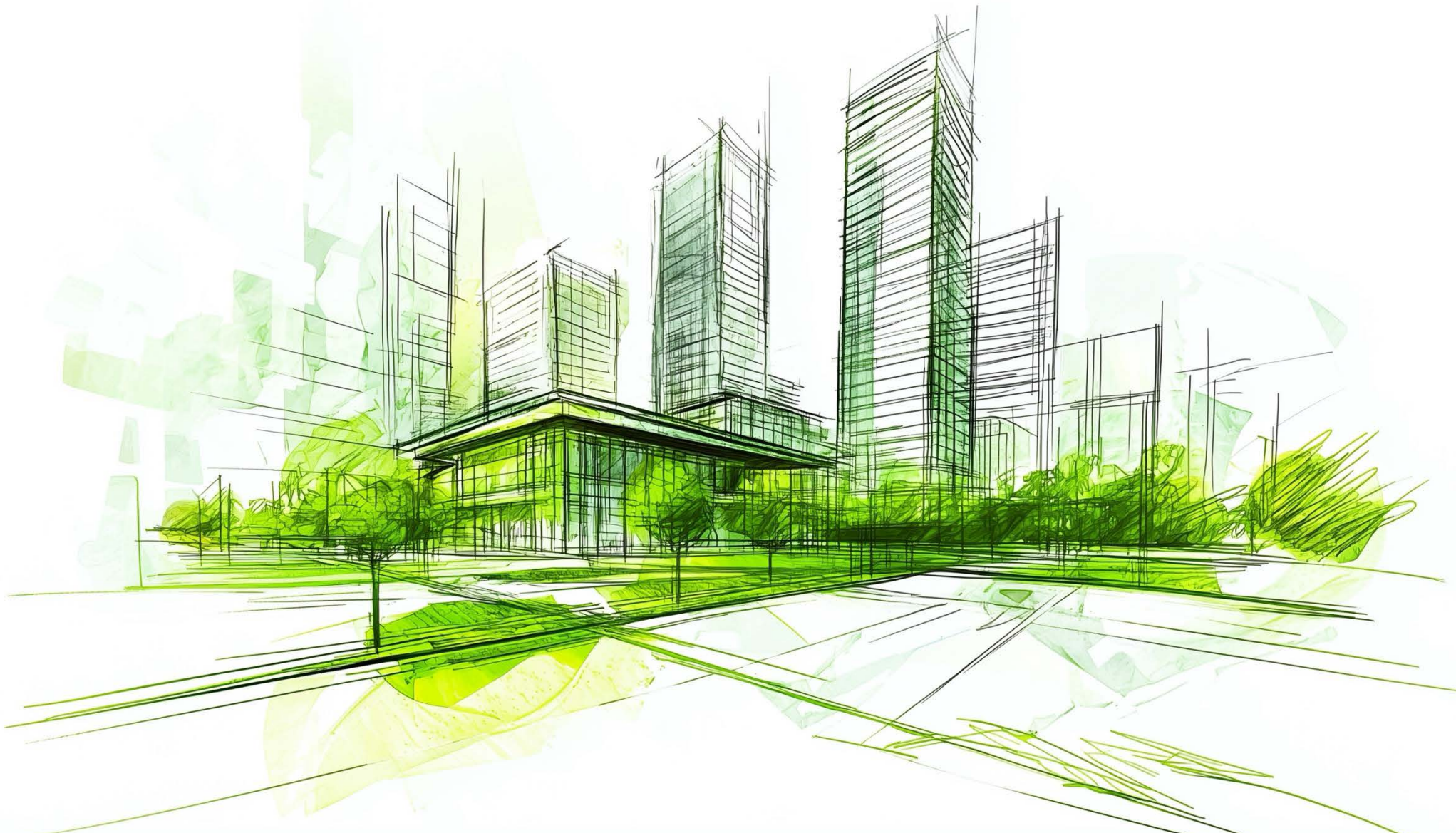
Capitalul social reprezintă valoarea nominală a capitalului social subscris și vărsat, format din 30.000.000 acțiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominală de 100 RON/acțiune.

Banca nu deține acțiuni proprii răscumpărate.

La data de 31 Decembrie 2025 Banca nu avea cerință de raportare a indicatorilor prudențiali, inclusiv cei de capital, Regulamentul BNR nr. 4/2023 specific pentru băncile de dezvoltare, aflându-se în curs de actualizare.

Note explicative la situațiile financiare

## 23. Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari



La data de 31 decembrie 2025, soldurile cu părțile afiliate sunt următoarele:

<b>RON</b>	<b>Nota</b>	<b>Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice</b>	<b>Personalul cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>
<b>Total active</b>		<b>2.426.237.032</b>	-	<b>469.823.305</b>
Numerar și echivalente de numerar (valoare contabilă brută)	13	-	-	472.094.038
Plasamente la bănci	14			790.805
Active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie	15	2.428.378.255	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	13,14,15	-2.141.223		-3.061.538
<b>Total datorii</b>		-	<b>200.027</b>	-
Provizioane	20	-	-	-
Taxe și contribuții salariale	21	-	200.027	-
<b>Capital social</b>		<b>3.000.000.000</b>	-	-
Capital subscris varsat	22	3.000.000.000	-	-
<b>Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date</b>		-	-	800.000.000
<b>Garanții financiare și alte angajamente primite</b>		-	-	104.847.482

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, cheltuielile și veniturile generate de tranzacții cu părți afiliate sunt următoarele:

<b>RON</b>	<b>Nota</b>	<b>Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice</b>	<b>Personalul cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>
Venituri din dobânzi aferente plasamentelor la bănci la cost amortizat	6	-	-	39.324.404
Venituri din dobânzi aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat	6	149.815.489	-	
Venituri din dobânzi aferente altor active		-	-	-
Venituri din taxe și comisioane	7	-	-	-
Cheltuieli cu taxe și comisioane	7	-	-	29.976
Cheltuieli privind indemnizațiile și salariile	8	-	9.821.725	-

La data de 31 decembrie 2024, soldurile cu părțile afiliate sunt următoarele:

<b>RON</b>	<b>Nota</b>	<b>Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice</b>	<b>Personalul cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>
<b>Total active</b>		<b>1.771.120.232</b>	-	<b>1.254.076.829</b>
Numerar și echivalente de numerar (valoare contabilă brută)	13	-	-	1.256.263.573
Plasamente la bănci	14			754.679
Active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie	15	1.771.518.824	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	13,14,15	-398.592		-2.941.423
<b>Total datorii</b>		-	<b>513.403</b>	-
Provizioane	20	-	162.730	-
Taxe și contribuții salariale	21	-	350.673	-
<b>Capital social</b>		<b>3.000.000.000</b>	-	-
Capital subscris varsat	22	3.000.000.000	-	-
<b>Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date</b>		-	-	-
<b>Garanții financiare și alte angajamente primite</b>		-	-	-

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, cheltuielile și veniturile generate de tranzacții cu părți afiliate sunt următoarele:

<b>RON</b>	<b>Nota</b>	<b>Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice</b>	<b>Personalul cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>
Venituri din dobânzi aferente plasamentelor la bănci la cost amortizat	6	-	-	38.186.337
Venituri din dobânzi aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat	6	41.734.124	-	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	6	95.810.114	-	-
Venituri din taxe și comisioane	7	-	-	-
Cheltuieli cu taxe și comisioane	7	-	-	-
Cheltuieli privind indemnizațiile și salariile	8	-	9.832.458	-

Poziția "Alte parti afiliate" la data de 31 decembrie 2025 cuprinde tranzacții efectuate cu CEC Bank si EXIM Banca Românească (31 decembrie 2024: CEC Bank).

Poziția "Personalul cheie din conducere" cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere și Directorat.

În conformitate cu prevederile IAS 24.9(b)(vii), Banca a identificat entități în care persoanele care exercită influență semnificativă asupra Băncii exercită, de asemenea, influență semnificativă sau sunt membri ai personalului-cheie din conducerea acelor entități.

Aceste entități sunt: Patria Bank S.A., Patria Credit IFN S.A., SAP Patria Asset Management SA, Banca Română de Credite și Investiții, First Bank / Intesa Bank.

În perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025, Banca nu a derulat tranzacții și nu a înregistrat relații comerciale sau financiare cu aceste entități, în consecință, nu există solduri de raportat la această dată.

Note explicative la situațiile financiare

## 24. Consiliul de supraveghere



Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere și de Directorat.

În perioada 1 ianuarie 2024 – 22 noiembrie 2025, Consiliul de Supraveghere a fost compus din 7 (șapte) membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de 2 (ani) ani, din care un membru din rândul funcționarilor publici.

În perioada 1 ianuarie 2024 – 22 noiembrie 2025, Consiliul de Supraveghere al Băncii a avut următoarea componență:

<b>Nume</b>	<b>Calitate</b>
NANU Ștefan	Președinte
CIOBĂNAȘU George	Membru
BADEA Dorin-Alexandru	Membru
TĂNASE Ioana	Membru
MARINEL Gheorghe	Membru
POPESCU Mioara	Membru
ILIESCU Daniela-Elena	Membru

Începând cu data de 24 noiembrie 2025, Consiliul de Supraveghere al Băncii este alcătuit din 5 (cinci) membri numiți provizoriu până la data de 13 mai 2026, cu următoarea componență:

<b>Nume</b>	<b>Calitate</b>
NANU Ștefan	Președinte
CIOBĂNAȘU George	Membru
TĂNASE Ioana	Membru
POPESCU Mioara	Membru
ILIESCU Daniela-Elena	Membru

Note explicative la situațiile financiare

## 25. Directoratul



În perioada 1 ianuarie 2024 – 22 noiembrie 2025, Directoratul a fost alcătuit din 3 (trei) membri, un Președinte și doi Vicepreședinți, numiți de către Consiliul de Supraveghere, pentru un mandat de 2 (doi) ani, conform legislației aplicabile băncilor de dezvoltare.

În perioada 1 ianuarie 2024 – 22 noiembrie 2025, Directoratul a avut următoarea componență:

<b>Nume</b>	<b>Calitate</b>
Sandu Dănuț-Leonard	Președinte
Nicolescu Raluca Ana-Maria	Membru
Bossennec Simina-Ana	Membru

În perioada 25 noiembrie 2025 – 09 decembrie 2025, Directoratul Băncii a fost asigurat de Nicolescu Raluca Ana-Maria în calitate de Membru și de Bossennec Simina-Ana în calitate de Membru.

Începând cu data de 10 decembrie 2025, Directoratul Băncii este alcătuit din următorii membri numiți provizoriu până la data de 09 iunie 2026, cu următoarea componență:

<b>Nume</b>	<b>Calitate</b>
Nicolescu Raluca Ana-Maria	Președinte
Bossennec Simina-Ana	Membru
Prundeanu Iuliu-Răzvan	Membru

Note explicative la situațiile financiare

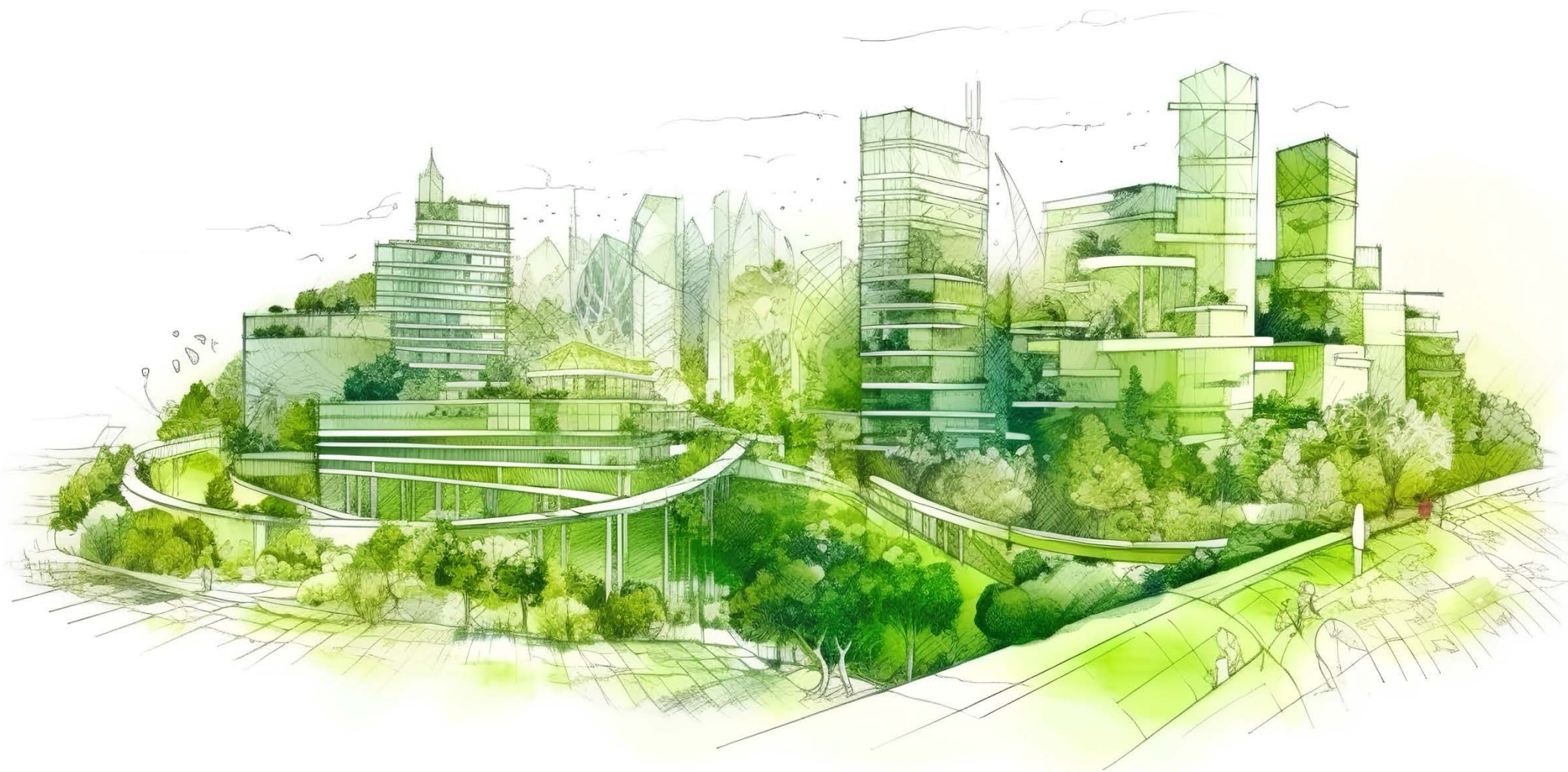
## 26. Litigii

În prezent, Banca nu are litigii în derulare și nu face obiectul niciunor acțiuni în instanță.



Note explicative la situațiile financiare

## 27. Garanții financiare



În cursul exercițiului financiar 2025, Banca a implementat două tipuri de garanții financiare, având ca obiectiv facilitarea accesului la finanțare pentru entitățile de interes public eligibile și pentru întreprinderile mici și mijlocii (IMM), în vederea sprijinirii dezvoltării economice și sociale. Aceste instrumente includ (i) garanțiile individuale pentru mediul public, implementate începând cu luna octombrie 2025, și (ii) garanția de portofoliu IMM, implementată începând cu luna noiembrie 2025.

(i) **Garanțiile individuale pentru mediul public** reprezintă un instrument financiar conceput pentru a facilita accesul la finanțare al entităților de interes public eligibile, sprijinind dezvoltarea economică și socială, stimulând competitivitatea și inovația și contribuind la creșterea economică într-un cadru sustenabil și orientat spre neutralitate climatică.

Convențiile de garantare pentru produsul „Garanție individuală pentru mediul public” pot fi încheiate în regim continuu, fără termen limită de aplicare.

În anul 2025, au fost încheiate 6 convenții cu următoarele instituții de credit partenere: Banca Transilvania SA, BRD Group Societe Generale SA, CEC Bank SA, ING Bank N.V Amsterdam Sucursala București, Libra Internet Bank, Vista Bank.

(ii) **Garanțiile de portofoliu pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)** reprezintă un instrument destinat intermediarilor financiari pentru a sprijini accesul întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv profesii liberale și start-up, la resursele necesare pentru investiții și capital de lucru, esențiale pentru desfășurarea activităților curente și dezvoltarea sustenabilă.

La 31 decembrie 2025, Banca avea semnate convenții de garantare neconfirmate privind garanția de portofoliu IMM cu un număr de 9 instituții de credit partenere (Banca Transilvania SA, Banca Comercială Română SA, BRD – Group Societe Generale SA, CEC BANK SA, Exim Banca Românească SA, ING Bank N.V. Amsterdam Sucursala București, Libra Internet Bank SA, UniCredit Bank SA, Raiffeisen Bank SA), valoarea totală a plafonului alocat fiind de 4.850.000.000 RON.

Din aceasta sumă, a fost acordată suma 15.545.443 RON până la data de 31 decembrie 2025.

Pentru portofoliul de garanții pentru IMM au fost recunoscute ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 8.352.452 RON la data de 31 decembrie 2025.

Note explicative la situațiile financiare

## 28. Fonduri europene – operațiuni pe bază de mandat



<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Fonduri europene operațiuni de mandat - FPR	344.196.830	-
<b>Total</b>	<b>344.196.830</b>	<b>-</b>

### **Fondul de Participare Regional pentru creșterea competitivității IMM-urilor (FPR) finanțat prin Programele Regionale Nord-Est, Sud-Est și București-Ilfov**

În data de 11 iulie 2025, Banca a semnat Acordul de finanțare FPR cu Agențiile de Dezvoltare Regionale Nord-Est, Sud-Est și București - Ilfov, pentru implementarea unui instrument financiar dedicat pentru IMM-uri. Instrumentul va fi un împrumut cu dobândă redusă combinat cu capital rebate (grant), inclusiv mecanism de partajare a riscurilor.

Contribuția la FPR din partea celor trei Programe Regionale menționate este de 233.350.000 EUR.

În perioada iulie-decembrie 2025 a fost pregătită documentația pentru lansarea procedurii de achiziție publică pentru selectarea Intermediarilor Financiar prin care urmează să se implementeze instrumentul financiar (estimată pentru trim. I 2026).

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 nu sunt incluse în poziția financiară a Băncii.

Suma de 344.196.830 RON reprezintă avansul încasat în baza acordului încheiat de Bancă cu Agențiile de Dezvoltare Regională și este plasată în depozite, în numele acestora, la instituții de credit din România.

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 și pierdere la poziția "Venituri din comisioane" (a se vedea "Nota 7- Venituri nete cu speze și comisioane"). În același timp, eventuale încasări reprezentând venituri aferente exercițiilor financiare viitoare din operațiuni în mandat sunt prezentate în nota "21 Alte datorii".

Note explicative la situațiile financiare

## 29. Activitatea de administrare a participațiilor Statului Român în Fondurile Inițiativei celor Trei Mări (3SI)



	<b>31 decembrie 2025</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Fondul de Inovare al Inițiativei celor Trei Mări:		
- participația statului român la fond	3.568.950	-
- fonduri disponibile în vederea investirii în fond	98.401.050	-
Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări		
- participația statului român la fond	72.703.309	-
<b>Total</b>	<b>174.673.309</b>	<b>-</b>

Inițiativa celor Trei Mări (3SI sau ITM) este un forum alcătuit din 13 state din Uniunea Europeană și 4 participanți parteneri din afara UE, care leagă Marea Baltică, Marea Adriatică și Marea Neagră în Europa Centrală și de Est. Inițiativa își propune să creeze un dialog regional pe teme care afectează statele membre.

### **Fondul de Inovare al Inițiativei celor Trei Mări**

În anul 2025, Banca de Investiții și Dezvoltare a primit de la Statul Român mandatul de a gestiona în numele său pachetul de acțiuni pe care acesta îl deține în Fondul de Inovare al Inițiativei celor Trei Mări (3SI). Statul român a furnizat Băncii o contribuție de 20 de milioane de euro, care poate fi utilizată pentru a contribui în numele statului român la acest Fond. Fondul de Inovare al Inițiativei celor Trei Mări este conceput pentru a canaliza investițiile în companiile aflate în faza de creștere din Europa Centrală și de Est, acoperind în principal sectoare inovative.

La data de 31 decembrie 2025, pachetul de acțiuni al statului român, în calitate de acționar, la capitalul social subscris al Fondului este în cuantum de 700.000 EUR, sumă care a fost plătită de Bancă din fondurile puse la dispoziție de Statul Român.

### **Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări**

Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. și Ministerul Finanțelor au preluat atribuțiile exercitate de Exim Banca Românească S.A. cu privire la activitatea Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări.

Acest proces s-a încheiat formal pe 28 mai 2025.

Angajamentul României de a contribui la capitalul Fondului este de 20 milioane euro.

La data de 31 decembrie 2025, pachetul de acțiuni al statului roman la capitalul social subscris al Fondului preluat de Bancă de la Exim Banca Românească S.A. este în cuantum de 14.259.745 EUR.

Note explicative la situațiile financiare

## 30. Angajamente, active contingente și datorii contingente



La 31 decembrie 2025, Banca avea angajamente aferente depozitelor la termen în valoare de 104.000.000 RON (31 decembrie 2024: 0 RON).  
Aceste angajamente reprezintă angajamente irevocabile pentru plasarea depozitelor la termen în conformitate cu acordurile contractuale.  
Nu au fost identificate active sau datorii contingente la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024.

Note explicative la situațiile financiare

## 31. Evenimente ulterioare datei bilanțului



În perioada cuprinsă între închiderea exercițiului 31 decembrie 2025 și data când situațiile financiare sunt aprobate nu au avut loc evenimente care să furnizeze informații suplimentare referitoare la perioada raportată față de cele cunoscute la data bilanțului.

Nu există alte elemente ulterioare datei bilanțului care să modifice în mod semnificativ situațiile financiare.