



Bank of INTESA  SANPAOLO

BANCA COMERCIALĂ „EXIMBANK” S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE PENTRU PERIOADA DE
GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025

CUPRINS	PAGINĂ
Raportul auditorului independent	
Situația poziției financiare	1
Situația profitului sau pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3 - 4
Situația fluxurilor de trezorerie	5
Note explicative la situațiile financiare	6 - 111

Notele cuprinse între paginile 6 și 111 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Nota	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
Active			
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	15	1,1089,291,776	1,184,736,144
Credite și avansuri acordate băncilor	16	442,486,471	878,006,050
Investiții în titluri	17	884,496,613	1,008,719,368
Credite și avansuri acordate clienților	18	3,015,061,315	2,320,716,072
Creanțe privind impozitul curent	27	-	-
Imobilizări necorporale	19	38,164,170	42,303,620
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	20	214,243,938	231,213,026
Active deținute pentru vânzare	21	-	8,659,163
Alte active	22	34,561,571	34,759,953
Total active		5,718,305,854	5,709,113,366
Datorii			
Datorii către Bănci	23	254,049,474	272,239,337
Depozite ale clienților	24	4,088,768,925	4,125,595,010
Provizioane	25	36,918,452	34,040,860
Alte datorii	26	60,584,253	56,503,527
Total datorii		4,440,321,104	4,488,378,734
Capitaluri proprii			
Capital social	28	1,250,000,000	1,250,000,000
Rezerve aferente valorii juste a imobilizărilor corporale		22,214,791	29,878,589
Rezultat raportat /(Pierdere acumulată)		5,769,959	(59,143,957)
Total capitaluri proprii		1,277,984,750	1,220,734,632
Total datorii și capitaluri proprii		5,718,305,854	5,709,113,366

Situațiile financiare și notele explicative anexate au fost aprobate de către Consiliul Băncii pe data de 03 aprilie 2026.

Vitalie Bucătaru
Prim-Vicedirector General

Sergiu Suveica
Director Aria Financiară, Contabil-șef

Notele cuprinse între paginile 6 și 111 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALE ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	2025	2024
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective	6	327,237,628	275,807,115
Cheltuieli cu dobânzi	6	(89,458,551)	(87,719,329)
Venituri din dobânzi, net		237,779,077	188,087,786
Venituri din speze și comisioane	7	80,774,584	86,367,754
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(44,532,419)	(44,500,234)
Venituri din speze și comisioane, net		36,242,165	41,867,520
Venituri nete din tranzacționare	8	57,259,299	67,013,558
Alte venituri operaționale	9	2,960,020	2,959,374
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare	10	9,797,248	(15,152,658)
Venituri/ (Cheltuieli) privind deprecierea imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare	20	-	-
Cheltuieli cu personalul	11	(150,040,853)	(140,249,224)
Cheltuieli privind amortizările	12	(43,098,162)	(39,442,794)
Alte cheltuieli operaționale	13	(83,245,241)	(89,893,910)
Profit / (pierdere) până la impozitare		67,653,553	15,189,652
Cheltuială privind impozitul pe profit	14	(10,403,435)	(3,875,833)
Profit net / (pierdere netă) al/a perioadei de gestiune		57,250,118	11,313,819
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Elemente care nu pot fi reclasificate la profit sau pierdere</i>			
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale		-	-
Alte modificări ale rezultatului global		-	-
Total alte elemente ale rezultatului global		-	-
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune		57,250,118	11,313,819

Situațiile financiare și notele explicative anexate au fost aprobate de către Consiliul Băncii pe data de 03 aprilie 2026.

Vitalie Bucătaru

Prim-Vicedirector General

Sergiu Suveica

Director Aria Financiară, Contabil-șef

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Capital social	Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	1,250,000,000	-	29,878,589	(59,143,957)	1,220,734,632
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	57,250,118	57,250,118
<i>Situația altor elemente ale rezultatului global:</i>					
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație	-	-	-	-	-
Rezultat net din realizarea titlurilor de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a immobilizărilor corporale	-	-	(7,663,798)	7,663,798	-
<i>Total alte elemente ale rezultatului global</i>	-	-	(7,663,798)	7,663,798	-
Total rezultat global	-	-	(7,663,798)	64,913,916	57,250,118
Sold la 31 decembrie 2025	1,250,000,000	-	22,214,791	5,769,959	1,277,984,750

Notele cuprinse între paginile 6 și 111 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Capital social	Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	1,250,000,000	-	29,878,589	(70,457,776)	1,209,420,813
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	11,313,819	11,313,819
<i>Situația altor elemente ale rezultatului global:</i>					
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație	-	-	-	-	-
Rezultat net din realizarea titlurilor de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a immobilizărilor corporale	-	-	-	-	-
<i>Total alte elemente ale rezultatului global</i>	-	-	-	-	-
Total rezultat global	-	-	-	11,313,819	11,313,819
Sold la 31 decembrie 2024	1,250,000,000	-	29,878,589	(59,143,957)	1,220,734,632

Notele cuprinse între paginile 6 și 111 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Nota	2025	2024
Fluxul din activitatea operațională			
Profit net / (pierdere netă) al /a perioadei de gestiune		57,250,118	11,313,819
Ajustări pentru:			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale și drepturilor de utilizare a activelor primite în leasing operațional	12	43,098,161	39,442,793
Cheltuieli cu uzura altor active		125,142	400,064
Cheltuieli / (venituri) nete din deprecierea instrumentelor financiare		(9,797,249)	15,152,658
Cheltuieli din deprecierea investițiilor imobiliare și garanțiilor recuperate		-	-
Pierdere / venit net din vânzarea altor active		141,204	(157,958)
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		(327,237,628)	(275,807,115)
Cheltuieli cu dobânzi		89,458,551	87,719,329
Cheltuieli cu datoriile calculate pentru beneficiile angajaților		4,149,935	1,372,235
Cheltuială privind impozitul pe profit		10,403,435	3,875,833
Modificări în active și pasive:			
Disponibilitati la Banca Națională a Moldovei		170,129,494	190,311,924
Credite și avansuri acordate bancilor		92,374,723	(92,611,879)
Investiții în titluri evaluate la cost amortizat		(189,350,398)	(110,380,882)
Credite acordate clienților		(686,661,930)	(345,595,650)
Active deținute pentru vânzare		8,659,163	(8,636,783)
Alte active		1,002,138	(744,219)
Depozite ale clienților		(39,509,474)	457,528,404
Alte datorii și provizioane		16,481,451	24,897,385
		(759,283,164)	(1,920,042)
Dobânzi încasate		313,107,925	282,025,970
Dobânzi achitate		(88,091,099)	(87,985,697)
Impozitul pe profit achitat		-	(7,800,859)
Fluxul net din activități operaționale		534,266,338	184,319,372
Fluxul din activitatea de investiții			
Achiziționarea hârtiilor de valoare investiționale		(14,598,231,900)	(16,577,827,600)
Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale		14,722,284,300	16,369,147,100
Achiziții de imobilizări corporale	20	(17,373,928)	(26,214,372)
Achiziții de imobilizări necorporale	19	(9,768,733)	(12,354,805)
Fluxul net din activitatea de investiții		96,909,739	(247,249,677)
Fluxul din activitatea financiară			
Încasări aferente împrumuturilor de la banci		98,574,500	96,291,000
Plăți aferente împrumuturilor pe termen lung		(111,306,572)	(13,658,572)
Plata datoriilor de leasing		(13,138,119)	(12,683,190)
Fluxul net din activitatea financiară		(25,870,191)	69,949,238
Creștere/ (diminuare) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		(463,226,790)	7,018,933
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		1,658,755,097	1,651,181,152
Efectul diferențelor de curs		1,585,910	555,012
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	31	1,197,114,217	1,658,755,097

Notele cuprinse între paginile 6 și 111 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

2 ENTITATEA RAPORTOARE

Banca comercială „EXIMBANK” S.A. (“Banca”) a fost înființată în Republica Moldova ca „Banca de Export-Import a Moldovei” și a fost înregistrată de Banca Națională a Moldovei (“BNM”) în anul 1994 ca societate cu răspundere limitată. În 1996, Banca a fost reorganizată în banca comercială pe acțiuni „Export-Import”. În 2001, conform deciziei Adunării Acționarilor, Banca a fost denumită BC EXIMBANK S.A. În mai 2006, Banca Veneto Banca Societa Cooperativa per Azioni (ulterior reorganizată în Veneto Banca Societa per Azioni) a devenit noul acționar al Băncii. Mai târziu, în August 2006, a fost reflectată apartenența Băncii la grupul bancar italian, prin înregistrarea noii denumiri.

În iunie 2017, Veneto Banca Societa per Azioni a fost declarată insolventă. Conform unui acord încheiat între statul Italian și Banca Intesa Sanpaolo (Italia), cea din urmă se obligă să procure anumite active ale Veneto Banca Societa per Azioni, inclusiv acțiunile în capitalului Băncii. Procesul de transfer a drepturilor de proprietate a fost finalizat în martie 2018, când Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italia) a fost înregistrată drept unicul acționar al Băncii.

Sediul central al Băncii este amplasat pe adresa Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 171/1, Chișinău, Republica Moldova.

Banca oferă servicii persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești (“MDL”) și valute străine. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți locale și internaționale, tranzacții valutare, finanțarea capitalului circulant, facilități pe termen mediu și lung, credite de consum, credite ipotecare, garanții bancare, acreditive documentare, etc.

La data de 31 decembrie 2025 Banca dispunea de 17 sucursale în Chișinău, Bălți, Ungheni, Orhei, Cahul, Hâncești (2024: 17 sucursale), care oferă o gamă largă de servicii și operațiuni bancare.

La data de 31 decembrie 2025 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- Massimo Lanza – Președinte al Consiliului;
- Marco Capellini – membru al Consiliului, Vicepreședinte;
- Giovanni Bergamini – membru al Consiliului;
- Adriana Carmen Imbăruș – membru al Consiliului;
- Antonio Furesi – membru al Consiliului;
- Dragica Mihajlovic – membru al Consiliului;
- Jola Dima – membru al Consiliului;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarație de conformitate

Aceste situații financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“SIRF”).

2.2 Declarație privind continuitatea activității

Banca a întocmit situațiile financiare utilizând principiul continuității activității.

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, Conducerea Băncii a luat în considerare o perioadă de cel puțin 12 luni de la data autorizării situațiilor financiare, având în vedere schimbarea circumstanțelor economice și de afaceri, precum și impactul consecințelor războiului din Ucraina asupra operațiunilor și resurse financiare ale acesteia.

Printre principalele rezultate financiare înregistrate de Bancă la 31.12.2025 comparativ cu 31.12.2024 sunt următoarele:

- venitul net din dobânzi a crescut cu 49.7 mln MDL sau 26.4%, constituind 237.8 mln MDL;
- venitul net din comisioane a scăzut cu 5.6 mln MDL sau -13.4%, constituind 36.2 mln MDL;
- venitul net din tranzacționare a scăzut cu 9.8 mln MDL sau -14.6%, constituind 57.3 mln MDL;
- portofoliul total al creditelor a sporit cu 694.3 mln MDL sau +29.9%, constituind 3,015.1 mln MDL, în același timp fiind înregistrată o diminuare a portofoliului depozitelor cu 37.8 mln MDL sau -0.9%;
- profitul net a înregistrat o creștere de 406%, constituind 57.3 mln MDL pentru anul financiar încheiat la 31.12.2025.

Rezultatele financiare sunt reflectate în Situația profitului sau pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global.

La situația din 31.12.2025, rata fondurilor proprii totale este de 36.62% (media pe sistem fiind de 23.33%). Acest nivel este semnificativ mai mare decât nivelul minim stabilit conform actelor normative ale BNM (cerința minimă a fondurilor proprii totale cu amortizoarele de capital pentru Bancă constituie 13.5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii). La data de raportare Banca înregistrează o rezervă semnificativă de lichidități. Indicatorul LCR constituie 937.20%, mult peste nivelul minim stabilit de regulator (100%) și media pe sistem (294.99%).

Conflictul Rusia-Ucraina

Anul 2025 a continuat să fie puternic influențat de contextul geopolitic regional, în special de evoluția conflictului militar dintre Federația Rusă și Ucraina. Acest conflict a menținut presiuni crescute asupra securității Republicii Moldova, în special în domeniul energetic și al rezilienței instituționale.

La începutul lunii ianuarie 2025, Republica Moldova s-a confruntat cu o criză energetică semnificativă, care a afectat inclusiv populația din localitățile situate pe malul stâng al Nistrului. În acest context, autoritățile naționale au întreprins vizite în Zona de Securitate pentru evaluarea situației și aplicarea măsurilor necesare de asigurare a consumului de energie electrică pentru malul drept, inclusiv prin acoperirea integrală a necesarului prin importuri și producție locală.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

2.2 Declarație privind continuitatea activității (continuare)

Astfel, autoritățile au eliminat complet, în ultimii trei ani, dependența de gaz și energie electrică din Federația Rusă, iar începând cu 1 ianuarie 2025, malul drept al Nistrului nu mai procură energie electrică de la centrala MGRES.

Aceste măsuri au contribuit la consolidarea rezilienței sectorului energetic, într-un context regional marcat de riscuri persistente, inclusiv potențiale întreruperi ale aprovizionării cu resurse energetice din cauza conflictului din Ucraina și a tensiunilor geopolitice.

Pe dimensiunea securității naționale, 2025 a fost caracterizat de creșterea riscurilor hibride, inclusiv atacuri informaționale, dezinformare în context electoral, presiuni economice și tentative de influență externă.

La data de 31.12.2025, Banca deține contul Nostro deschis în BANCA INTESA RUSSIA AO, cu o expunere brută totală a echivalentului de 1.3 mln lei.

În ceea ce privește conflictul din regiune, conducerea Băncii urmărește și evaluează în permanență situația politică și economică actuală și măsurile care sunt luate de către Guvernul RM și Banca Națională, care ar putea avea un impact negativ asupra Băncii.

La situația din 31.12.2025, Banca are capacitatea de a menține un nivel adecvat al indicatorilor prudențiali, având o rezervă pentru indicatorul de adecvare a capitalului, precum și nivelul riscului de lichiditate. Conducerea Băncii consideră că în cazul unor eventuale dificultăți va obține sprijinul Grupului.

Astfel, pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a indicatorilor cheie de performanță actuali ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de la începutul conflictului și continuate în anul curent de către Conducere, nu anticipăm un impact negativ direct și semnificativ al conflictului Rusia-Ucraina asupra Băncii, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. Cu toate acestea, nu putem exclude că, posibilitatea unor perioade de incertitudine prelungită, o escaladare a acestor acțiuni sau un impact negativ secundar al acestor confruntări asupra mediului economic în care operăm, să aibă un efect negativ asupra Băncii și asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale acesteia, pe termen mediu și pe termen mai lung.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

În ceea ce privește indicatorii de lichiditate a Băncii, pe parcursul anului 2025 toți indicatorii aferenți lichidității, cei reglementați de către BNM, cât și cei definiți de către Banca mamă au fost respectați permanent în limitele stabilite:

	31.12.2025
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (normativ ≤ 1)	0.78
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadența (normativ >1), inclusiv:	X
- până la o lună inclusiv	2.16
- între o lună și 3 luni inclusiv	44.54
- între 3 și 6 luni inclusiv	29.28
- între 6 și 12 luni inclusiv	64.58
- peste 12 luni	5.75
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) (normativ $>100\%$)	937.20%
Cerința de finanțare stabilă (NSFR) (normativ $>100\%$)	193.95%

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a actualilor indicatori cheie de performanță ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de Conducere, nu anticipăm un impact negativ direct și semnificativ al conflictului regional dintre Rusia și Ucraina asupra Băncii, cu privire la operațiunile sale, poziția financiară și rezultatele operaționale. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioadele de incertitudine prelungită, o creștere a severității acestor acțiuni sau un impact secundar negativ al acestor măsuri asupra mediului economic în care activăm să aibă un efect negativ asupra Băncii și a poziției sale financiare și rezultatelor operaționale pe termen mediu și lung.

Ca urmare a evaluării de mai sus și ținând cont de:

- nivelul adecvat al capitalizării Băncii;
- nivelul satisfăcător al lichidității;
- impactul conflictului regional din Ucraina (inclusiv introducerea de sancțiuni ample împotriva anumitor companii și persoane fizice), Conducerea Băncii a luat în considerare consecințele, alte evenimente și condiții și a stabilit că acestea nu creează o incertitudine semnificativă care ar pune la îndoială capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în viitorul apropiat.

2.3 Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în baza costului istoric sau costului amortizat, cu excepția următoarelor elemente:

Element	Bazele evaluării
Terenuri și clădiri	Valoarea justă în baza modelului reevaluării
Investițiile imobiliare	Valoarea justă
Active deținute pentru vânzare	Valoarea cea mai mică dintre valoarea netă contabilă și valoarea justă minus costurile aferente vânzării

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.4 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează (“moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești (“MDL”), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

2.5 Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în **Nota 5**.

2.6 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează (“moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești (“MDL”), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

2.7 Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în **Nota 5**.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent, de către Bancă, pentru toate perioadele de gestiune prezentate în aceste situații financiare.

3.1 Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Veniturile și pierderile aferente acestor tranzacții și cele de la reevaluarea activelor și datoriilor monetare denominate în valută străină sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere.

Elementele nemonetare evaluate la cost istoric, exprimate în valută sunt convertite la rata de schimb din data recunoașterii inițiale.

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Ratele de schimb ale MDL, de la sfârșit de an, precum și cele medii pentru anii 2025 și 2024 față de EUR și USD au fost următoarele:

		2025		2024
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 decembrie	16.7925	19.7597	18.4791	19.3106
Ratele medii de schimb	17.3705	19.5911	17.7918	19.2533

3.2 Active și datorii financiare

Un **activ financiar** este reprezentat de orice activ care reprezintă:

- a. numerar;
- b. un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- c. un drept contractual de a primi numerar/ un alt activ financiar de la o altă entitate sau de a de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii;
- d. un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să primească un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii sau un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

- a. o obligație contractuală:
 - (i) de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau
 - (ii) de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau
- b. un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:
 - (i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau
 - (ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Un instrument de capitaluri proprii este reprezentat de orice contract care certifică existența unui interes rezidual în activele Băncii după deducerea tuturor datoriilor acesteia.

(i) *Recunoașterea și evaluarea inițială*

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile normale cu instrumente de datorie și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

Excepție de la regulă reprezintă creanțele comerciale care sunt evaluate la prețul tranzacției acestora (conform definiției din IFRS 15) atunci când creanța comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(i) Recunoașterea și evaluarea inițială (continuare)

Tabelul următor rezumă regulile de recunoaștere inițială:

Categoria	Recunoașterea inițială
Active financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoarea justă fără a include costul tranzacției
Active financiare măsurate la cost amortizat	Valoarea justă + costurile tranzacției direct atribuibile achiziției activului financiar
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoarea justă + costul tranzacției direct atribuibile emisiei datoriei financiare

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare

După recunoașterea inițială, Banca evaluează un activ financiar la:

- a) costul amortizat;
- b) valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau
- c) valoarea justă prin profit sau pierdere.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează o datorie financiară la:

- a) costul amortizat sau
- b) valoarea justă prin profit sau pierdere.

Evaluarea la cost amortizat a activelor și datoriilor financiare

Banca evaluează creditele și creanțele (conturile curente și depozitele la alte bănci, inclusiv la Banca Națională a Moldovei, creditele acordate clienței și alte creanțe comerciale) și datoriile financiare (depozitele și conturile curente ale altor bănci și ale clienței nebankare, împrumuturile contractate și alte datorii comerciale) la cost amortizat.

Costul amortizat al unui activ sau obligații financiare reprezintă valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea acumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și, pentru activele financiare, modificată pentru orice reducere pentru pierderi așteptate din depreciere.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a unui activ financiar sau la costul amortizat al unei datorii financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie preconizate luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, plata în avans, prelungirea, opțiunile call și alte opțiuni similare), dar nu ia în calcul pierderile așteptate din depreciere. Calculul include toate comisioanele și punctele plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile tranzacției și toate celelalte prime sau reduceri.

Conducerea Băncii consideră că nu este posibilă estimarea credibilă a fluxurilor de trezorerie sau a duratelor de viață preconizate ale instrumentelor financiare și, prin urmare utilizează fluxurile de trezorerie contractuale pe întreaga durată contractuală a instrumentelor financiare pentru calculul dobânzii efective și a costului amortizat.

Banca clasifică activele financiare care sunt instrumente de datorie drept evaluate ulterior fie la costul amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin profit sau pierdere pe baza celor două de mai jos:

- a. modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și
- b. caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar (testul SPPI).

Modelul de afaceri nu depinde de intențiile Conducerii pentru un instrument individual, ci se referă la modalitatea în care grupurile de active financiare (agregate) sunt gestionate pentru a atinge un obiectiv de afaceri stabilit. Prin urmare, modelul de afaceri nu este determinat la nivelul companiei, deoarece o entitate poate avea mai mult de un singur model de afaceri.

Modelul de afaceri al Băncii se bazează pe analiza concordanței dintre performanța vânzărilor și obiectivul modelului de afaceri care trebuie să ia în considerare natura și cauzele vânzărilor, în acest context, deosebit de importante fiind:

- motivele vânzării – ex. creșterea riscului de credit, creșterea riscului de concentrare, vânzările efectuate ca urmare a stresului de lichiditate;
- frecvența vânzărilor;
- importanța vânzărilor;
- apropierea datei de vânzare de data de scadență a activului vândut.

Ca următorul pas al procesului de clasificare, Banca evaluează clauzele contractuale financiare pentru a identifica dacă se îndeplinesc condițiile testului SPPI. În scopul aplicării testului, “principalul” este considerat ca valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar.

Titlurile de datorii sunt evaluate la cost amortizat dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la valoarea justă prin profit sau pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Clasificarea activelor și datoriilor financiare

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a.** activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- b.** termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a.** activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare și
- b.** termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, cu excepția cazului în care este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Pentru investițiile în instrumente de capitaluri proprii, Banca poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială care ar fi altfel evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru a prezenta modificările ulterioare în valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global.

Principalul este valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

Dobânda constă în contravaloarea valorii-timp a banilor pentru riscul de credit asociat valorii principalului datorat într-o anumită perioadă de timp și pentru alte riscuri și costuri de bază aferente împrumutului, precum și o marjă a profitului.

Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iv) Reclasificarea activelor și datoriilor financiare

În cazul când Banca își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, toate activele financiare afectate sunt reclasificate. Se estimează că astfel de modificări vor fi foarte rare. Astfel de modificări sunt determinate de către conducerea superioară a entității ca urmare a modificărilor externe sau interne și trebuie să fie semnificative pentru operațiunile entității și demonstrabile părților externe. În consecință, o modificare a modelului de afaceri al unei entități va avea loc doar dacă o entitate fie începe, fie încetează o activitate care este semnificativă pentru operațiunile sale.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al entității trebuie realizată înainte de data reclasificării, aplicând reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării. În cazul reclasificărilor, Banca nu retratează câștigurile, pierderile (inclusiv câștiguri sau pierderi din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior. Banca nu reclasifică datoriile financiare.

(v) Derecunoașterea

Derecunoașterea activelor financiare

Banca derecunoaște un activ financiar (sau o parte a unui activ financiar sau un grup de active financiare similare, denumite în continuare „activ financiar”) când drepturile contractuale la fluxurile de mijloace bănești ale activului expiră sau în momentul în care transferă activul financiar iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca transferă un activ financiar atunci și numai atunci când fie:

- a.** transferă drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului; sau
- b.** reține drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în cadrul unei tranzacții care îndeplinește următoarele condiții:
 - i.** Banca nu are nici o obligație de a plăti sume eventualilor destinatari, cu excepția cazului în care ea încasează sume echivalente de pe urma activului original;
 - ii.** Băncii i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul original din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor destinatari fluxurile de trezorerie.
 - iii.** Banca are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor destinatari fără întârzieri semnificative. În plus, Banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu excepția cazului în care investițiile sunt făcute în numerar sau în echivalente de numerar în timpul scurtei perioade de decontare de la data încasării și până la data la care trebuie făcută plata către eventualii parteneri, iar dobânda obținută de pe urma unor astfel de investiții este transmisă eventualilor destinatari.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

În cazul unui transfer al unui activ financiar, Banca evaluează măsura în care a reținut sau a transferat riscurile și beneficiile aferente deținerii activului.

Dacă Banca transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Banca încheie tranzacții în care transferă activele recunoscute în bilanțul contabil, dar păstrează atât toate riscurile și cât drepturile asupra beneficiilor aferente activelor transferate, sau o parte din ele. În cazul în care sunt păstrate toate sau o parte semnificativă din riscurile și drepturile asupra beneficiilor, activele transferate nu sunt derecunoscute din bilanțul contabil. Transferurile de active cu păstrarea tuturor sau a unei părți semnificative de riscuri și drepturi asupra beneficiilor, includ, de exemplu, tranzacțiile de răscumpărare. Hârtiile de valoare vândute în cadrul aranjamentelor de vânzare – răscumpărare sunt derecunoscute în bilanțul contabil și creanțele corespunzătoare de la cumpărător pentru plată sunt recunoscute din data la care Banca transferă activele. Banca utilizează metoda identificării specifice pentru a determina câștigul sau pierderea la derecunoaștere.

Dacă Banca reține substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca continuă să recunoască activul financiar.

Dacă Banca nici nu reține și nici nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca va determina măsura în care reține controlul asupra activului financiar.

Reținerea controlului asupra activului transferat depinde de capacitatea părții căreia i s-a transferat activul de a vinde acest activ. Dacă terța parte căreia i s-a transferat activul are capacitatea practică de a vinde activul și poate să își exercite această capacitate unilateral și fără a avea nevoie să impună restricții suplimentare asupra transferului, Banca nu a păstrat controlul. În toate celelalte cazuri, Banca a păstrat controlul.

Dacă Banca nu reține controlul, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Dacă Banca reține controlul, Banca continuă să recunoască activul financiar în măsura în care continuă să se implice în acel activ. Măsura în care Banca continuă să se implice în activul transferat este măsura în care ea se expune la modificările valorii activului transferat. De exemplu, atunci când continuarea implicării Băncii ia forma garantării activului transferat, măsura în care Banca continuă să se implice este valoarea mai mică dintre (i) valoarea activului și (ii) valoarea maximă a contravalorii primite pe care Banca ar putea să fie nevoită să o ramburseze („valoarea garanției”).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

Atunci când Banca continuă să recunoască un activ în măsura implicării sale continue în activul respectiv, va recunoaște și o datorie aferentă.

Derecunoașterea datoriilor financiare

Banca derecunoaște o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) din situația poziției financiare atunci când și numai atunci când ea este lichidată – adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră.

O modificare substanțială a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acesteia (indiferent că se poate sau nu atribui dificultăților financiare în care se află debitorul) este contabilizată drept o lichidare a datoriei financiare inițiale și o recunoaștere a unei datorii financiare noi.

Condițiile unei datorii financiare sunt modificate substanțial dacă valoarea prezentă a fluxurilor de numerar conform noilor condiții (inclusiv orice comisioane plătite, nete de orice comisioane primite) diferă cu cel puțin 10% de valoarea prezentă a fluxurilor de numerar rămase conform instrumentului inițial, ambele calculate utilizând rata de dobândă efectivă a instrumentului inițial determinată înainte de modificare.

Banca recunoaște în profit sau pierdere orice diferență dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, inclusiv orice alte active decât cele în numerar transferate sau datorii asumate.

În situația în care Banca răscumpără o parte a unei datorii financiare, ea alocă valoarea contabilă anterioară a datoriei financiare între partea care continuă să fie recunoscută și partea care este derecunoscută pe baza valorilor juste relative ale acelor părți la data răscumpărării.

(vi) Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(vii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotation pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotation pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care participanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotation pe o piață activă pentru un activ sau datorie identică/ă, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare

Banca recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere aferente unui activ financiar care este evaluat la cost amortizat sau evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, o creanță care decurge dintr-un contract de leasing, un activ aferent contractului sau un angajament de creditare și un contract de garanție financiară.

La fiecare dată de raportare, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere aferente unui instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din depreciere pe toată durata de viață dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Dacă însă, la data raportării, riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere pentru acel instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din depreciere în următoarele 12 luni.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere ale unui instrument financiar într-un mod care să reflecte:

- a. valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- b. valoarea-timp a banilor și
- c. informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data de raportare cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Banca consideră următoarele în determinarea deprecierei:

- la data recunoașterii inițiale și la fiecare dată ulterioară de raportare, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pe un an pentru instrumentele clasificate în Stadiul 1 (adică activele financiare pentru care nu s-a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu acel risc apărut la data recunoașterii inițiale a activului);
- să verifice dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit pentru aceste active între data primei recunoașteri și data de raportare, astfel încât acestea să poată fi alocate corect în cele trei stadii de clasificare prevăzute de standard și definirea nivelelor de reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere asociate;
- să recunoască o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pentru întreaga durată reziduală a instrumentului financiar pentru expunerile clasificate în Stadiul 2 (cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale) și în Stadiul 3 (expunerile neperformante).

IFRS 9 prevede aplicarea unui singur model de depreciere pentru toate activele financiare care nu au fost deja recunoscute la valoarea justă prin situația de profit sau pierdere. Acest model este considerat în perspectivă, adică trebuie să ia în considerare un set larg de informații, inclusiv informații despre evenimente viitoare și scenarii macroeconomice. Prin urmare, toate informațiile rezonabile și demonstrabile trebuie să fie luate în considerare înainte de recunoașterea deprecierei, inclusiv informații prospective, pentru:

- a. determinarea creșterii semnificative a riscului de credit pentru stabilirea stadiilor (adică pentru a defini alocarea corectă a expunerilor de credit la stadiile 1, 2 și 3);
- b. calcularea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere ("ECL") pentru următoarele 12 luni (Stadiul 1) și durata de viață ECL (Stadiile 2 și 3).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

În cazul în care, în cursul anului precedent, s-a constatat o creștere semnificativă a riscului de credit pentru un activ financiar individual și, prin urmare, o depreciere acumulată a fost recunoscută pentru întreaga durată de viață ECL, dar creșterea semnificativă a riscului de credit nu mai există la data de raportare curentă, expunerea în cauză trebuie să fie resetată de la stadiul 2 la stadiul 1. Prin urmare, reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere asociată nu mai trebuie să fie echivalentă cu durata de viață a ECL, ci mai degrabă cu pierderea așteptată pentru următoarele 12 luni. La fel ca reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere anterioară, inversarea asociată a pierderii din depreciere trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

Pentru a respecta pe deplin principiul IFRS 9, Banca a decis să stabilească pierderea din depreciere pentru expunerile neperformante (expunerile din Stadiul 3), inclusiv un Add-on, estimarea care se bazează pe elemente de perspectivă și creșterea nivelului actual de acoperire pe creditelor neperformante ("NPL-uri").

În cadrul procesului de estimare a necesarului de reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor neperformante, Banca determină valoarea recuperabilă a creditelor în conformitate cu prevederile standardului IFRS 9 care sunt incorporate de către bancă într-un act normativ intern numit "IFRS 9 Methodological Document", detalierea cărui sunt descrise ulterior în Nota 5 "Estimări Contabile Critice și Judecăți în aplicarea Politicilor Contabile". Dacă se determină că nu există nici o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, banca include activul într-un grup de active financiare care au caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează pentru depreciere colectivă.

Metodologia pentru estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere pentru stadiul 3 este aplicată întregului perimetru neperformant (atât evaluări colective, cât și individual).

(ix) Credite restructurate

Măsurile de restructurare constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare ("dificultăți financiare"). Când se întâmplă acest lucru, Banca evaluează dacă noile termene sunt sau nu substanțial diferite de termenele inițiale. Astfel dacă termenele nu sunt substanțial diferite, renegocierea sau modificarea nu duce la derecunoaștere, iar Banca recalculează valoarea contabilă brută pe baza fluxurilor de trezorerie revizuite ale activului financiar și recunoaște un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere. Noua valoare contabilă brută se recalculează prin actualizarea fluxurilor de trezorerie modificate la rata efectivă inițială (originară) a dobânzii.

O concesiune se referă la una dintre următoarele acțiuni:

- a) modificare a termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care se consideră că debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, pentru a permite o capacitate suficientă a serviciului datoriei, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- b) refinanțare totală sau parțială a unui contract aferent unui activ problemă, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ix) Credite restructurate (continuare)

Pentru ca o expunere să fie identificată ca expunere restructurată trebuie îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții:

- Banca trebuie să identifice dificultățile financiare cu care un client se confruntă/este pe cale să se confrunte;
- expunerea trebuie să facă subiectul unei concesi.

Expunerile care au devenit subiectul unor concesi acordate după cum se menționează mai sus sunt clasificate în categoria creditelor restructurate și rămân în această categorie pînă la maturitate.

(x) Politica de scoatere din evidență

Creditele și titlurile de creanță sunt scoase din evidență (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare integrală sau parțială a activului financiar. Acest lucru se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri suficiente de numerar pentru a rambursa sumele supuse scoaterii din evidență. Această evaluare este efectuată la nivel de activ individual. Recuperările de sume scoase din evidență anterior sunt incluse în "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare" din situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

3.3 Credite și avansuri

Creditele și avansurile, incluzând credite și avansuri acordate băncilor și credite și avansuri acordate clienților, sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă și pe care Banca nu intenționează să le vîndă imediat sau în viitorul apropiat. Creditele și avansurile sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile suplimentare directe și măsurate apoi la cost amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii mai puțin pierderile din depreciere.

3.4 Investiții în titluri

Înregistrarea titlurilor de valoare în situația poziției financiare includ:

- Titluri de creanță (Obligațiunile de Stat, Valori Mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificatele Băncii Naționale a Moldovei) evaluate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

Banca nu deține la 31 decembrie 2025 și 2024 investiții în titluri de creanță evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) sau valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.5 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite.

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului.

Ulterior, acestea sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre valoarea ajustării pentru depreciere determinată în corespundere cu IFRS 9 și valoarea inițial recunoscută minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a venitului recunoscut în corespundere cu principiile IFRS 15.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață.

Pentru angajamente de creditare, Banca recunoaște reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere în conformitate cu IFRS 9.

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt supuse cerințelor de depreciere conform IFRS 9.

3.6 Depozite de la clienți

Depozitele de la clienți sunt datorii financiare ne-derivate către persoane fizice, stat sau către persoane juridice și sunt evaluate la cost amortizat.

3.7 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, minus costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat, diferențele dintre sumele nete și valoarea de răscumpărare fiind recunoscute în situația de profit sau pierdere pe durata contractului de împrumut utilizând metoda dobânzii efective.

3.8 Depozite de la bănci

Depozitele de la bănci sunt recunoscute când mijloacele bănești ori alte active sunt oferite Băncii de către alte bănci. Datoriile ne-derivate sunt evaluate la cost amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.9 Alte datorii

Alte datorii includ datorii spre plată sporite în urma prestării de servicii de către contra-parte în baza unui contract și sunt evaluate la cost amortizat.

3.10 Veniturile și cheltuielile din dobânzi

Rata efectivă a dobânzii

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere folosind rata efectivă a dobânzii. Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează în mod exact fluxurile viitoare de numerar estimate sau fluxurile de încasări estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață estimată a instrumentului financiar la:

- valoarea contabilă brută a activului financiar, sau
- costul amortizat al datoriei financiare

La calcularea ratei efective a dobânzii pentru instrumentele financiare, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar ale instrumentului financiar, dar nu și ECL. Pentru activele financiare inițiate sau achiziționate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), o rată efectivă a dobânzii ajustată se calculează utilizând fluxurile de numerar viitoare estimate, inclusiv ECL.

Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate având în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și spezele plătite sau primite între părțile la contract, care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau sconturi.

Calculul veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Rata dobânzii efective a unui activ financiar sau a unei datorii financiare se calculează la recunoașterea inițială a unui activ financiar sau a unei datorii financiare. La calcularea veniturilor și a cheltuielilor cu dobânzile, rata efectivă a dobânzii se aplică valorii contabile brute a activului (în cazul în care activul nu este depreciat) sau la costul amortizat a datoriei.

Rata efectivă a dobânzii este revizuită ca urmare a reevaluării periodice a fluxurilor de numerar ale instrumentelor cu rată variabilă pentru a reflecta mișcările ratelor dobânzii de pe piață.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei efective a dobânzii la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, calculul venitului din dobânzi se face prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.10 Veniturile și cheltuielile din dobânzi (continuare)

Pentru activele financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii ajustate la costul amortizat al activului. Calculul veniturilor din dobânzi nu revine la valoarea contabilă brută, chiar dacă se îmbunătățește riscul de credit al activului.

3.11 Venituri din speze și comisioane

Spezele și comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Spezele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite. Comisioanele și spezele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte speze și comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în situația de profit sau pierdere. Alte speze și comisioane plătite reprezintă, de regulă, comisioanele tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

3.12 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere la data când acestea sunt declarate. Veniturile din titluri de participare și alte venituri variabile din investiții sunt recunoscute ca venituri din dividende în situația de profit sau pierdere în momentul în care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.13 Venit net din tranzacționare

Acesta cuprinde câștigurile nete realizate din tranzacționarea activelor și datoriilor și include diferența de conversie valutară.

3.14 Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei de gestiune cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în situația de profit sau pierdere sau în alte componente ale rezultatului global dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit din venitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea financiară. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data bilanțului.

Activul privind impozitul amânat este recunoscut numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuat în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Impozitele adiționale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași dată cu obligația de plată a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost 12% la 31 decembrie 2025 (2024: 12%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.15 Imobilizări necorporale

Cheltuielile de achiziție a licențelor pentru programare informatice sunt capitalizate și includ cheltuielile de achiziție și costurile de punere a activelor în funcțiune. Aceste costuri sunt amortizate în baza duratei de exploatare estimate (de la trei ani la douăzeci de ani).

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului unic și identificabil controlat de Bancă, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca active necorporale. Costurile directe includ cheltuielile cu personalul care elaborează softul și o proporțiune relevantă de cheltuieli indirecte. Costurile de producere a softului unic sunt recunoscute ca activ și amortizate folosind metoda liniară pe parcursul vieții lor de folosire. În general, durata de viață a imobilizărilor necorporale nu depășește 5 ani, cu excepția sistemului de core banking care este amortizat pe parcursul a 20 de ani și aplicația pentru monitorizarea procesului de acordare a creditelor care este amortizată pe o perioadă de 10 ani.

Imobilizările necorporale în curs de execuție nu se amortizează pînă în momentul punerii în funcțiune.

O imobilizare necorporală trebuie derecunoscută: (i) la cedare; sau (ii) atunci când nu se mai preconizează să apară beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări necorporale se stabilește ca diferență între încasările nete din cedare, dacă există, și valoarea contabilă a activului.

3.16 Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluarea inițială

Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viața utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

(ii) Evaluare ulterioară

Ulterior recunoașterii inițiale, terenurile și clădirile sunt evaluate la valoare reevaluată, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere, de la cea mai recentă reevaluare. Celelalte imobilizări corporale sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere.

Reevaluările terenurilor și clădirilor sunt efectuate cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare.

Atunci când o clădire este reevaluată, valoarea contabilă brută este retrată proporțional cu modificarea valorii contabile, iar amortizarea acumulată la data reevaluării este ajustată astfel încât să fie egală cu diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea contabilă a activului după luarea în considerare a pierderilor din deprecierea acumulate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.16 Imobilizări corporale (continuare)

(ii) Evaluare ulterioară (continuare)

Atunci când componente semnificative ale imobilizărilor corporale au durate de viață utilă diferite, acestea se vor contabiliza ca elemente separate (componente principale) ale imobilizării corporale. Orice câștig sau pierdere la ieșirea unei imobilizari corporale este recunoscut/ă în profit sau pierdere.

(iii) Costuri ulterioare

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă sau sunt recunoscute ca activ separat, după caz, doar dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate să fie transferate Băncii și costul să poată fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli de reparație și întreținere sunt recunoscute ca o cheltuială în situația de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iv) Amortizare

Terenurile nu sunt amortizate. Amortizarea altor active este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale pe durata de viață utilă estimată, astfel:

– Clădiri	33 ani până la 50 ani
– Îmbunătățirea proprietăților închiriate	pe perioada de chirie
– Echipamente și alte mijloace fixe	5 ani
– Mijloace de transport	5 ani

La fiecare dată de raportare, valoarea reziduală și durata de viață utilă ale activului sunt revizuite și ajustate în caz de necesitate.

Activele în curs de construcție nu se amortizează până la momentul punerii acestora în funcțiune.

(v) Reclasificarea în investiții imobiliare

Când caracterul folosirii proprietății se schimbă de la folosirea de către proprietar la cea investițională, ea este reclasificată ca investiție imobiliară și continuă să fie evaluată la valoarea justă.

Pierderile sau câștigurile din casarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă a acestora. Acestea sunt incluse în venituri sau cheltuieli operaționale în situația de profit sau pierdere.

(vi) Rezerva din reevaluare

Diferența dintre valoarea reevaluată și valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este recunoscută ca rezervă din reevaluare în capitalurile proprii. Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, această majorare este înregistrată și acumulată în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o descreștere cu aceeași sumă a activului, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, diminuarea este recunoscută în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare, dacă există un sold creditor în rezerva din reevaluare pentru acel activ.

Rezerva din reevaluare este transferată la rezultatul reportat la cedarea activului.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.17 Deprecierea activelor ne-financiare

Activele care se amortizează sunt evaluate pentru depreciere de fiecare dată când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. Pierderea din depreciere este recunoscută în mărimea diferenței dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă. Valoarea recuperabilă este estimată ca fiind valoarea cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul estimării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai mic pentru care există fluxuri de mijloace bănești separat identificabile (unități generatoare de numerar). La fiecare dată de raportare activele ne-financiare, cu excepția fondului comercial, care au fost depreciate sunt revizuite pentru o eventuală stornare a deprecierei.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Valoarea de utilizare are la bază fluxurile de numerar viitoare preconizate, actualizate la valoarea prezentă utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței cu privire la valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului sau unității generatoare de numerar.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă.

Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția imobilizărilor corporale evaluate la valoarea reevaluată, caz în care pierderea din depreciere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și diminuează rezerva din reevaluare din capitalurile proprii în măsura în care aceasta reversează un surplus din reevaluare recunoscut anterior în legătură cu același activ.

O pierdere din depreciere este revarsată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

Reversarea unei pierderi din depreciere care nu se referă la active reevaluate este recunoscută în profit sau pierdere. Reversarea unei pierderi din depreciere cu privire la un activ reevaluat este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care reversează o pierdere din depreciere cu privire la același activ recunoscută anterior ca o cheltuială în profit sau pierdere. Orice creștere suplimentară a valorii contabile a unui activ este tratată ca o creștere din reevaluare.

3.18 Contracte de leasing

Banca evaluează la începutul contractului dacă un contract este sau conține un contract de leasing, adică, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.18 Contracte de leasing (continuare)

(i) Banca ca locatar

Banca în calitate de locatar utilizează spații destinate amplasării sucursalelor și agențiilor sale.

Pe de altă parte, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare la data aplicării inițiale, evaluat la o valoare egală cu datoria care decurge din contractul de leasing, ajustată cu valoarea oricărui plăți de leasing plătite în avans sau sporite/acumulate aferente respectivului contract de leasing recunoscute în situația poziției financiare imediat după data aplicării inițiale.

Banca aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate leasing-urile, cu excepția închirierilor pe termen scurt și a leasingului de active cu valoare scăzută. Banca recunoaște datoriile de leasing pentru efectuarea plăților de leasing și a activelor din dreptul de utilizare care reprezintă dreptul de utilizare a activelor subiacente.

Un contract de leasing pe termen scurt este un contract de leasing care, la data începerii, are un termen de leasing de 12 luni sau mai puțin.

Un leasing al unui activ este considerat de valoare scăzută atunci când contractele de închiriere care au un activ suport, cu o valoare egală sau mai mică de 5 000 EUR.

Activ aferent dreptului de utilizare

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

La data începerii derulării, se determină costul activului aferent dreptului de utilizare, care include:

- a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- c) orice costuri directe inițiale suportate de către bancă.

Datoria care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, datoria ce decurge din contractul de leasing este evaluată la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.18 Contracte de leasing (continuare)

- a) plăți fixe, minus orice stimulente de leasing de primit;
- b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata internă calculată de către Departamentul Trezorerie a băncii-mamă în acest scop. În anul 2025 au fost utilizate următoarele rate medii:

- a) 8.15% pentru contractele de leasing (clădiri) în MDL pe o perioadă de 5 ani și mai mult.
- b) 5.96% pentru contractele de leasing (automobile) în MDL pe o perioadă de 5 ani.
- c) 17.17% pentru contractele de leasing (ATM) în MDL pe o perioadă de 5 ani.

(ii) Banca ca locator

Banca dispune de spații proprii pe care le dă în chirie persoanelor terțe. Acestea sunt clasificate drept leasing operațional al investițiilor imobiliare.

Plățile minime de leasing într-un contract de leasing în care Banca are calitatea de locator sunt acele plăți pe care locatarul este sau poate fi obligat să le efectueze către Bancă pe perioada de leasing, mai puțin chirile contingente și costul serviciilor și al taxelor plătite de Bancă și refacturate locatarului.

Venitul rezultat din leasingul operațional este recunoscut ca venit pe o bază liniară, pe perioada de leasing. Costurile inițiale directe suportate de Bancă sunt adăugate la valoarea contabilă a activului care face obiectul leasingului și recunoscute ca și cheltuială pe perioada de leasing, pe o bază similară cu venitul din leasing. Activele date în leasing operațional sunt amortizate consecvent cu regulile de amortizare ale altor imobilizări corporale sau necorporale similare.

Banca recunoaște venitul aferent leasingului financiar pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității aferentă investiției nete a Băncii în leasingul financiar.

În anul 2025 Banca nu a fost expusă la contracte de leasing financiar în calitate de locator.

3.19 Numerar și echivalente de numerar

În scopurile situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadența mai mică de trei luni de la data achiziției, incluzând numerar, solduri fără restricții cu Banca Națională a Moldovei, titluri de stat, disponibilități datorate de alte bănci și disponibilități din sisteme de plăți rapide. Mijloacele bănești și echivalentele acestora sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.20 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală sau constructivă de a transfera beneficii economice ca rezultat al evenimentelor anterioare, este probabil că un transfer de resurse va fi necesar pentru stingerea obligației și suma obligației poate fi estimată credibil.

În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru decontarea obligației se determină luând în considerare întreaga clasă de obligații. Deși probabilitatea unei ieșiri de resurse pentru un element individual poate fi redusă, este posibil ca pentru decontarea întregii clase de obligații să fie necesară o ieșire de resurse. În astfel de cazuri este recunoscut un provizion (dacă sunt îndeplinite celelalte condiții de recunoaștere).

3.21 Beneficiile angajaților

În cursul normal al activității, Banca face plăți către fondurile de stat ale Republicii Moldova în numele angajaților săi, pentru fondurile de sănătate, pensii și șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai planului de pensii de stat. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune, atunci când sunt efectuate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu operează cu nici o altă schemă de pensionare și, prin urmare, nu are nici o obligație suplimentară referitoare la pensii. Banca nu operează alte planuri de beneficii definite sau alte planuri de beneficii post pensionare. Banca nu are alte obligații de a presta servicii suplimentare pentru actualii sau foștii angajați. Beneficiile angajaților includ salariile și premiile discreționare.

3.22 Active imobilizate deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării sau activitățile întrerupte ce cuprind active și obligațiuni sunt clasificate în deținute în vederea tranzacționării în condițiile existenței unei probabilități sporite de a fi recuperate sub forma unei tranzacții de vânzare-cumpărare, decât prin utilizarea lor continuă, și vânzarea e probabilă pe parcursul a 12 luni de la data de raportare.

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării includ imobilizări corporale deținute pentru vânzare și cote de participare. Imobilizările corporale care îndeplinesc criteriile de clasificare ca fiind deținute în vederea vânzării sunt evaluate și recunoscute la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare. Cotele de participare sunt recunoscute la valoarea justă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.23 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt deținute fie cu scopul de a câștiga venit din arendă, fie cu scopul câștigurilor capitale sau ambele, dar nu pentru a fi vândută în cursul normal al activității, utilizată în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante și prin transferul anumitor proprietăți din cadrul mijloacelor fixe. Acestea sunt evaluate la cost, la recunoașterea inițială. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției proprietății investiționale. După recunoașterea inițială Banca utilizează modelul bazat pe valoarea justă evaluând toate investițiile sale imobiliare la valoarea justă.

Orice câștig sau pierdere din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) este recunoscut în situația de profit sau pierdere.

În momentul în care investiția imobiliară trece în imobilizări corporale, valoarea justă a acesteia devine costul imobilizării corporale la data reclasificării.

3.24 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde modificate au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2025, dar nu au avut niciun impact semnificativ asupra acestor situații financiare individuale:

- **IAS 21 – Efectele variației cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente).**

(Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2025, fiind permisă aplicarea anticipată.)

Modificările specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă poate fi schimbată într-o altă monedă și modul în care ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când lipsește posibilitatea de schimb. Se consideră că o monedă poate fi preschimbată într-o altă monedă atunci când o entitate poate obține cealaltă monedă într-un interval de timp care permite o întârziere administrativă normală și printr-un mecanism de piață sau de schimb în care o tranzacție de schimb ar crea drepturi și obligații executorii. Dacă o monedă nu poate fi schimbată într-o altă monedă, o entitate trebuie să estimeze cursul de schimb la vedere la data evaluării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb la vedere este de a reflecta cursul la care ar avea loc o tranzacție de schimb la data evaluării între participanții la piață în condiții economice obiective. Modificările indică faptul că o entitate poate utiliza un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare.

Modificările nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.24 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Anumite standarde noi, amendamente și interpretări ale standardelor nu sunt încă în vigoare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2025 și nu au fost aplicate în întocmirea acestor situații financiare individuale:

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentări -Clasificarea și măsurarea Instrumentelor Financiare (Amendamente)

(Modificările sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Este permisă adoptarea anticipată a amendamentelor referitoare la clasificarea activelor financiare și la cerințele de prezentare aferente, cu posibilitatea de a adopta celelalte modificări la o dată ulterioară)

Amendamentele clarifică faptul că o datorie financiară este derecunoscută la „data decontării”, atunci când obligația este achitată, anulată, expiră sau întrunește alte criterii pentru derecunoastere. Ele introduc și o opțiune de politică contabilă pentru derecunoasterea datoriilor financiare decontate prin sisteme electronice de plată înainte de data decontării, dacă sunt îndeplinite anumite condiții. În plus, amendamentele clarifică modul de evaluare a caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare cu caracteristici contingente de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) și cu alte caracteristici contingente similare. În cele din urmă, amendamentele clarifică tratamentul creanțelor fără regres și al instrumentelor legate contractual și impun cerințe suplimentare de prezentare în conformitate cu IFRS 7 pentru active și pasive financiare cu referințe la evenimente contingente (inclusiv cele legate de ESG), precum și pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentări - Contracte care fac referire la energie electrică dependentă de factori naturali (Amendamente).

(Modificările sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu posibilitatea adoptării anticipate.)

Amendamentele clarifică modul de aplicare a cerințelor de tip “consum propriu” („own-use”), permit aplicarea contabilității de acoperire în cazul contractelor incluse în sfera acestora și introduc noi cerințe de prezentare, astfel încât investitorii să poată înțelege impactul acestor contracte asupra performanței financiare și fluxurilor de numerar ale unei companii. Clarificările privind cerințele „own-use” trebuie aplicate retrospectiv, însă ghidul care permite contabilitatea de acoperire trebuie aplicat prospectiv pentru noile relații de acoperire desemnate după data aplicării inițiale.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.24 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11

Procesul anual de îmbunătățiri al IASB vizează clarificări și modificări necesare, dar care nu sunt urgente, aduse standardelor IFRS. În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11, care sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Acest volum include modificări ale standardelor IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7, având ca scop clarificarea formulărilor, corectarea unor consecințe neintenționate minore și eliminarea conflictelor dintre cerințele standardelor.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

IFRS 18 Prezentare și descriere în situațiile financiare

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea informațiilor în contul de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din contul de profit sau pierdere într-una din cele cinci categorii: operațional, investițional, financiar, impozit pe profit și operațiuni întrerupte. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profitul sau pierderea din operațiuni de exploatare", "profitul sau pierderea înainte de finanțare și impozit pe profit" și "profit sau pierdere". Standardul impune, de asemenea, prezentarea de indicatori ai performanței definiți de management și include noi cerințe privind agregarea și dezagregarea informațiilor financiare pe baza "rolurilor" identificate ale situațiilor financiare primare și ale notelor. În plus, există modificări subsecvente ale altor standarde contabile. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea anterioară. Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare. Standardul a fost aprobat de UE pe 13 februarie 2026.

Conducerea va analiza cerințele privind clasificarea veniturilor și cheltuielilor, definirea măsurilor de performanță utilizate de management (MPMs) și principiile de agregare/dezagregare, pentru a asigura o tranziție conformă și eficientă.

IFRS 19 – Filiale fără răspundere publică: prezentări de informații (inclusiv amendamente).

IFRS 19 permite filialelor fără răspundere publică să aplice cerințe de prezentare limitate, cu condiția ca societatea-mamă (fie ultimă, fie intermediară) să întocmească situații financiare consolidate disponibile publicului, în conformitate cu standardele IFRS. Aceste filiale trebuie să respecte cerințele de recunoaștere, măsurare și prezentare prevăzute în celelalte standarde IFRS. Cu excepția cazurilor specificate altfel, entitățile eligibile care aleg să aplice IFRS 19 nu vor trebui să aplice cerințele de prezentare din alte standarde IFRS. Amendamentele emise în august 2025 reduc cerințele de prezentare aferente noilor standarde contabile IFRS, care fuseseră incluse integral atunci când IFRS 19 a fost emis inițial. IFRS 19 este aplicabil începând cu 1 ianuarie 2027, cu aplicare anticipată permisă. Standardul (inclusiv amendamentele) nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, Conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.24 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar: Conversia într-o monedă de prezentare hiperinflaționistă (Amendamente).

Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2027, aplicarea anticipată fiind permisă. Amendamentele impun conversia dintr-o monedă funcțională ne hiperinflaționistă într-o monedă de prezentare hiperinflaționistă la cursul de închidere. Dacă moneda funcțională a unei entități este moneda unei economii ne hiperinflaționiste, dar moneda de prezentare este moneda unei economii hiperinflaționiste, rezultatele și poziția financiară ale acesteia sunt convertite în moneda de prezentare prin convertirea tuturor sumelor (respectiv active, datorii, elemente de capital propriu, venituri și cheltuieli), precum și a tuturor comparativelor, la cursul de închidere de la data ultimei situații financiare. O entitate a cărei monedă funcțională și monedă de prezentare sunt moneda unei economii hiperinflaționiste recalculează valorile comparative ale unei operațiuni externe a cărei monedă funcțională este o monedă a unei economii ne hiperinflaționiste prin aplicarea indicelui general al prețurilor asupra valorilor comparative ale operațiunii externe. Amendamentele introduc, de asemenea, cerințe suplimentare de prezentare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. În următoarele perioade de raportare, Conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

Amendament la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investițiile în entitățile asociate și în asocierile în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație

Modificările vizează eliminarea unei inconsecvențe între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28 în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere (indiferent dacă este găzduită într-o filială sau nu). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestui amendament pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă aprobate de UE.

În următoarele perioade de raportare, Conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR

Activitățile Băncii o expun la o varietate de riscuri și aceste activități implică analiza, evaluarea, acceptarea și administrarea unui anumit grad de risc sau a unei combinații de riscuri. Asumarea riscului este o componentă esențială a activității financiare, și riscurile operaționale sunt o consecință inevitabilă a acestei afaceri. Ca urmare, scopul Băncii este de a atinge un echilibru rezonabil între risc și rentabilitate și de a reduce potențialele efecte adverse care să afecteze performanța financiară a Băncii.

Politicile de management ale riscurilor aplicate de Bancă au ca scop identificarea și analiza acestor riscuri, stabilirea unor limite și controale adecvate, monitorizarea riscurilor și respectarea acestor limite prin utilizarea unor sisteme informaționale actualizate și sigure. Banca în mod regulat își revizuieste politicile de administrare a riscurilor și sistemele informaționale pentru ca acestea să reflecte ultimele schimbări ale pieței, produselor și celor mai bune practici.

Împreună cu unitățile operaționale ale Băncii, Trezoreria Băncii identifică, evaluează și acoperă riscurile pe domenii specifice cum ar fi riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate și riscul de creditare. În plus, auditul intern este responsabil de efectuarea unei analize independente în ceea ce privește managementul riscului și mediului de control.

În cadrul Băncii, procesul de gestionare a riscurilor este asigurat de către Departamentul Dirijare Riscuri care întrunește mecanisme adecvate de guvernanță corporativă, linii de responsabilitate la nivel organizațional (nivele ierarhice) clar identificate și un sistem de control intern bine definit și eficient. Obiectivul strategiei de gestionare a riscurilor este acela de a crea o imagine de ansamblu cuprinzătoare și completă privind riscurile la care este supusă Banca ținând cont de profilul de risc, a promova o cultură ce vizează conștientizarea riscurilor și a spori reprezentarea transparentă și corectă a nivelului de risc al portofoliilor Băncii.

B.C. "EXIMBANK" S.A. are stabilită, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directe ale Grupului Intesa Sanpaolo, o funcție independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere ierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Funcția de gestionare a riscurilor se află sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii.

Departamentul Dirijare Riscuri, în colaborare cu Grupul ISP, propune cadrul aferent determinării apetitului la risc al Băncii, coordonează și verifică implementarea politicilor de gestionare a riscurilor, asigură gestionarea profilului de risc al Băncii și raportează organelor de conducere ale Băncii.

Principalele obiective aferente proceselor de risc management sunt destinate protecției capitalului Băncii și alocarea optimă a acestuia, creșterii valorii economice destinată acționarului, monitorizarea limitelor de risc și/sau a măsurilor aferente riscurilor identificate. Sistemul existent de limite, definit în Cadrul privind Apetitul la Risc (Risk Appetite Framework) acordă o atenție deosebită supravegherii cerințelor minime aferente adecvării capitalului, riscului de lichiditate și cel operațional.

Cele mai importante tipuri de risc includ riscul de creditare, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri de preț.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit

Banca se expune riscului de credit, care este riscul că partea contractuală va aduce o pierdere financiară Băncii ca rezultat al neonorării obligației. Riscul de creditare este cel mai important risc pentru activitatea Băncii și drept consecință Conducerea Băncii supraveghează cu atenție expunerea Băncii la riscul de creditare. Expunerea la riscul de credit apare, în special, din activitățile de acordare a creditelor care generează credite și avansuri, și din activitățile de investiții care generează portofoliul Băncii de titluri de datorie și Certificate ale Băncii Naționale. Riscul de creditare este prezent și în instrumentele financiare extra-bilanțiere cum ar fi contractele de garanție financiară și angajamentele de creditare.

4.1.1 Evaluarea riscului de credit

(a) Credite și avansuri

Evaluând riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienței și băncilor, la nivel de părți contractante, Banca reflectă trei componente (i) ”probabilitatea de nerambursare” (PD) de către client sau partea contractuală a obligațiilor contractuale; (ii) expunerea curentă la partea contractantă și evoluția sa probabilă în viitor, de la care Banca derivă ”expunerea la nerambursare” (EAD); (iii) rata de pierdere aferentă obligațiilor nerespectate ”pierderea în caz de nerambursare” (LGD).

Clientela Băncii este segmentată în trei stadii. Stadiile, prezentate mai jos, reflectă o serie de probabilități de nerespectare definite pentru fiecare stadiu. Aceasta înseamnă, în principiu, că expunerea migrează între stadii, odată cu evaluarea modificărilor probabilității de nerambursare. Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii sînt prezentate mai jos.

Stadiul	Descrierea stadiului
1	Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială
2	Credite și avansuri cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate
3	Credite și avansuri depreciate

Criteriile pentru clasificarea activelor financiare în stadiile 1, 2 și 3 sunt următoarele:

- *Stadiul 1:* când riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Pentru aceste active financiare, Banca recunoaște reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere estimate pentru următoarele 12 luni și veniturile din dobânzi pe bază brută (este calculat din valoarea de bilanț brută a activului financiar, până la reducerile pentru pierdere așteptată din depreciere).
- *Stadiul 2:* când riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere sunt estimate pe întreaga durată de viață a creditului. Veniturile din dobânzi continuă se fie recunoscute pe bază brută.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.1 Evaluarea riscului de credit (continuare)

- *Stadiul 3*: când activul financiar este depreciat. Pentru aceste active financiare Banca recunoaște o reducere pentru pierdere așteptată din depreciere estimată pe întreaga durată de viață a activului, pe când dobânda este recunoscută pe bază netă.

(b) Titluri de datorie

Pentru titlurile de datorie și certificatele emise de Banca Națională, Departamentul de risc al Băncii responsabil pentru administrarea expunerii la riscul de credit folosește un rating, în dependență de emitent: Guvern și Banca Națională a Moldovei. Aceste investiții sunt percepute ca o metodă de ameliorare a calității creditelor și, în același timp, de menținere de resurse disponibile pentru satisfacerea cerințelor de finanțare.

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii

Prezentul paragraf prezintă criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii, pentru scopurile IFRS9 pentru a clasifica fiecare instrument financiar într-un stadiu. Funcția lor este de a separa expunerile în funcție de creșterea semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Indicatorii de creștere semnificativă a riscului de credit care clasifică un credit în Stadiul 2 sunt:

- Zile întârziere;
- Statutul Forborne (creditele restructurate);
- Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management – „PCEM”);
- Creșterea semnificativă a Probabilității de Default („PD”) de la recunoașterea inițială.

Aplicarea fiecărui criteriu este descrisă mai jos:

a) Zile întârziere

Conform IFRS 9, „există o prezumție relativă că riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile”. Pentru a respecta această cerință, Banca adoptă criteriul zilelor scadente la nivel de grup. În plus față de termenul de 30 de zile care urmează să fie scadent (Days Past Due – „DPD”), Banca încorporează în criteriu un prag de semnificație de 1% și concomitent echivalentul a 100 Eur pentru expunerile față de persoanele fizice și 500 Eur față de cele aferente persoanelor juridice care se determină reieșind din expunerea restantă a clientului, conform cerințelor de reglementare astfel cum sunt prevăzute în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

b) Statutul Forborne

Statutul Forborne pentru expunerile performante este identificat drept un alt criteriu de deteriorare a creditului, deoarece reprezintă un risc de concesiune față de un client care se confruntă sau se află în dificultate în îndeplinirea angajamentelor financiare. Regulile de identificare și de aplicare a statutului Forborne sunt cele definite de Bancă.

c) *Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management) (PCM)*

Expunerile cu semnale de avertizare timpurie (EWS) sunt clasificate în Stadiul 2, deoarece pot fi considerate ca expuneri care s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea acestuia. Similar cu statutul Forborne, identificarea și aplicarea semnalelor de avertizare timpurie respectă regulile definite de Bancă.

d) *Creșterea semnificativă a PD de la inițiere*

Creșterea semnificativă a PD între data inițierii (sau recunoașterea inițială) și data raportării este utilizată ca indicator al deteriorării calității creditului în conformitate cu principiul IFRS 9. La fiecare dată de raportare, o entitate trebuie să evalueze dacă riscul de credit pentru un instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Atunci când efectuează această evaluare o entitate trebuie să utilizeze modificarea riscului unei neîndepliniri a obligațiilor apărută pe parcursul duratei de viață preconizate a unui instrument financiar în loc de modificarea în valoarea pierderilor din creditare preconizate. PD la inițiere este folosit exclusiv în scopuri de clasificare în cele 3 stadii.

Pentru a evalua dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la inițiere, este necesar să se compare PD la data inițierii și PD la data de raportare.

Următorul tabel rezumă criteriile de clasificare a creditelor utilizate de Bancă:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none">• Expuneri performante fără zile întârziere• Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere sub pragul de semnificație	<ul style="list-style-type: none">• <i>Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere și peste pragul de semnificație</i>• <i>Expuneri cu statut Forborne</i>• <i>Expuneri performante incluse în lista de supraveghere /PCEM</i>• <i>PD la inițiere comparativ cu PD la data de raportare</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Expuneri cu mai mult de 90 zile întârziere peste pragul de semnificație</i>• <i>Improbabile de plată</i>• <i>Incerte</i>

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

Cu referire la portofoliul de credite, Banca utilizează 2 abordări pentru măsurarea ECL: individuală și colectivă (pe baza de segmente omogene). Evaluarea pe bază individuală este aplicată expunerilor în default cu expunerea în mărime mai mare de echivalentul în MDL a 100 mii EUR.

Adițional, conform Politicilor contabile, pentru activele financiare considerate ca fiind semnificative, Banca aplică un tratament individual, indiferent de etapa în care a fost clasificat activul, determinând pierderile din creditare preconizate ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate la dobânda anuală efectivă (EIR) inițială.

În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat. Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata expert care periodic este revizuită în vederea reducerii diferenței dintre estimări și pierderile efective.

Banca efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare. La evaluarea pe bază de portofoliu, Banca determină starea expunerilor și măsoară cota de pierdere pe o bază colectivă. Banca își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Totodată, diferitelor segmente li se atribuie parametrii de risc distincți, cum ar fi PD, LGD și termenul mediu de recuperare.

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului

Banca gestionează, limitează și controlează concentrările de creditare, acolo unde sunt identificate – în special, pentru părți contractuale individuale și grupuri, pentru industrii și țări.

Banca structurează nivelurile riscului de credit la care se expune prin stabilirea unor limite privind nivelul de risc acceptat la un debitor, un grup de debitori sau un segment geografic sau industrial. Astfel de riscuri sunt monitorizate continuu și sunt supuse unei analize anuale, sau mai frecvente, în caz de necesitate. Limitele nivelului riscului de creditare pe produs, industrie sau țară sunt aprobate trimestrial de către Consiliul Băncii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

Expunerea Băncii la risc, legată de orice debitor, inclusiv bănci și brokeri, este restricționată de sub limite care acoperă riscurile bilanțiere și extra-bilanțiere, precum și limitele riscului zilnic aferent instrumentelor de tranzacționare, cum ar fi contractele forward de schimb valutar. Expunerile curente sunt monitorizate zilnic, fiind comparate cu limitele stabilite.

Expunerea la riscul de credit este monitorizată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a respecta obligațiile de plată a dobânzii și principalului și prin modificarea limitelor de creditare, după necesitate.

Mai jos sunt descrise măsuri specifice de control și reducere a riscului.

(a) Gaj

Banca aplică o serie de politici și practici orientate spre reducerea riscului de creditare. Cea mai tradițională din ele este asigurarea cu gaj a fondurilor acordate, fiind o practică obișnuită:

- Ipoteci asupra proprietăților rezidențiale;
- Drepturi asupra activelor cum ar fi imobile, stocuri și creanțe comerciale; și
- Drepturi asupra instrumentele financiare ca titluri de datorie și titluri de participare.

Finanțarea pe termen lung și creditarea societăților corporative este, în general, asigurată cu gaj; facilitățile de creditare pentru persoane fizice sunt de obicei neasigurate. În plus, ca să minimizeze pierderile la credite, Banca va căuta garanții suplimentare de la partea contractuală, în momentul în care se constată indicatori de depreciere pentru creditele și avansurile individuale relevante.

Gajul deținut ca asigurare pentru activele financiare, altele decât creditele și avansurile este determinat de natura instrumentului. Titlurile de datorie, titlurile de stat și alte certificate eligibile sunt în general neasigurate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

La 31 decembrie 2025, valoarea contabilă netă a creditelor și avansurilor acordate clienților a fost de 3,015,061,315 MDL (2024: 2,320,716,072 MDL), iar valoarea gajurilor identificabile (în principal proprietăți comerciale) aferentă creditelor a fost de 7,936,587,221 MDL (2024: 5,860,486,514 MDL).

Valoarea gajurilor se distribuie conform următoarelor categorii:

	2025			
	Valoarea contabilă brută a creditelor	Valoare gaj	Surplus gaj	ECL
Proprietăți comerciale	2,470,713,670	5,675,275,160	3,204,561,490	120,288,418
Depozite numerar	70,110,123	116,085,946	45,975,823	2,542,148
Valori mobiliare	-	-	-	-
Alte garanții	472,280,560	2,145,226,115	1,672,945,555	29,078,608
Expuneri neasigurate	171,556,990	-	-	17,690,854
TOTAL	3,184,661,343	7,936,587,221	4,923,482,868	169,600,028

	2024			
	Valoarea contabilă brută a creditelor	Valoare gaj	Surplus gaj	ECL
Proprietăți comerciale	1,910,757,117	4,066,106,527	2,155,349,410	112,056,150
Depozite numerar	129,731,902	114,637,240	(15,094,662)	5,756,687
Valori mobiliare	-	-	-	-
Alte garanții	276,720,029	1,679,742,747	1,403,022,718	30,336,144
Expuneri neasigurate	175,180,923	-	-	23,524,918
TOTAL	2,492,389,971	5,860,486,514	3,543,277,466	171,673,899

Alte garanții includ în principal echipamente, creanțe. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată pe baza lichidității activelor luate ca garanție.

(b) Angajamente de creditare

Scopul principal al acestor instrumente este de a garanta acordarea fondurilor clientului, la cererea acestuia. Garanțiile și acreditivele stand by prezintă același risc ca și creditele. Acreditivile documentare și comerciale, reprezentând angajamentele scrise ale Băncii în numele clienților, care autorizează terțe persoane să retragă banii Băncii până la o sumă specificată, în limite și condiții strict specificate, sunt garantate prin livrările de stocuri de mărfuri la care acestea se referă și, de aceea, prezintă un risc mai mic decât creditarea directă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

Angajamentele de creditare reprezintă părți neutilizate din autorizațiile de acordare a creditelor, garanții sau acreditive. În privința riscului de credit aferent obligațiilor de extindere a creditelor, Banca este expusă unei pierderi potențiale, cu o valoare egală cu angajamentele neutilizate.

Totuși, valoarea pierderii potențiale este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare depind de menținerea de către clienți a unui anumit standard de creditare. Banca monitorizează scadența angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen lung prezintă un grad de risc mai ridicat decât angajamentele pe termen scurt.

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în scopul raportării financiare pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor estimate la data de raportare, pe baza evidenței obiective a deprecierei (Nota 3.2.viii).

Politica de scoatere în afara bilanțului

Banca scoate în afara bilanțului un credit atunci, când Departamentul de Credite / Direcția Generală determină că creditele / garanțiile aferente sunt irecuperabile. Această constatare se face doar după analiza informațiilor relevante și documentării necesare.

Reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere prezentată în situația poziției financiare la finele perioadei de gestiune derivă din cele 3 stadii de risc.

Tabelul de mai jos prezintă cota-parte aferentă elementelor bilanțiere privind creditele și avansurile acordate clienților din fiecare stadiu și cota-parte a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere asociată fiecărei stadiu din suma totală a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere a creditelor și avansurilor acordate clienților.

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)
Stadiul 1	93.00	40.64	86.00	33.97
Stadiul 2	5.00	30.85	12.66	47.40
Stadiul 3	2.00	28.51	1.63	18.63
	100	100	100	100

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare (continuare)

Modificările în reducerile pentru pierderi din deprecieri și valoarea contabilă brută ale creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat, de la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative sunt prezentate, după cum urmează:

	Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	2,136,319,731	315,491,135	40,579,105	2,492,389,971	58,324,663	81,374,115	31,975,121	171,673,899
Transferuri la Stadiul 1	245,368,817	(245,368,596)	(221)	-	3,204,377	(3,192,699)	(11,678)	-
Transferuri la Stadiul 2	(231,306,530)	235,561,966	(4,255,436)	-	(18,043,562)	18,695,945	(652,383)	-
Transferuri la Stadiul 3	(44,004)	(35,847,747)	35,891,751	-	(17,676,096)	(7,207,827)	24,883,923	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	-	-	-	-	18,634,455	(40,695,441)	(3,567,468)	(25,628,454)
Majorări datorate acordărilor noi	1,843,290,671	33,027,098	7,125	1,876,324,894	28,283,547	6,181,943	90,725	34,556,215
Reluare din provizion	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,271,079,565)	(149,258,348)	(15,242,113)	(1,435,580,026)	(3,967,158)	(2,848,171)	(4,395,371)	(11,210,700)
Anulări	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb valutar și alte mișcări	228,214,821	20,498,720	2,812,963	251,526,504	168,318	10,408	30,342	209,068
Transfer de active / Credite vândute	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	2,950,763,941	174,104,228	59,793,174	3,184,661,343	68,928,544	52,318,273	48,353,211	169,600,028

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)
4.1 Riscul de credit (continuare)
4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare (continuare)

	Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	1,876,202,340	224,633,279	77,467,145	2,178,302,764	53,261,822	71,786,823	58,432,313	183,480,958
Transferuri la Stadiul 1	169,121,281	(166,509,465)	(2,611,816)	-	2,075,582	(2,034,760)	(40,822)	-
Transferuri la Stadiul 2	(336,796,291)	341,363,738	(4,567,447)	-	(25,604,876)	26,953,031	(1,348,155)	-
Transferuri la Stadiul 3	(1,084,558)	(14,473,479)	15,558,037	-	(3,608,481)	(4,174,119)	7,782,600	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	-	-	-	-	7,586,148	(13,944,302)	(1,467,831)	(7,825,985)
Majorări datorate acordărilor noi	1,579,790,069	53,265,392	1,584,787	1,634,640,248	31,771,965	9,534,989	92,723	41,399,677
Reuare din provizion	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,320,578,742)	(139,823,272)	(27,646,108)	(1,488,048,122)	(7,463,396)	(6,774,252)	(5,847,028)	(20,084,676)
Anulări	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb valutar și alte mișcări	169,665,632	17,063,184	3,175,913	189,904,729	305,899	54,947	(3,247,273)	(2,886,427)
Transfer de active / Credite vândute	-	(28,242)	(22,381,406)	(22,409,648)	-	(28,242)	(22,381,406)	(22,409,648)
Sold la 31 decembrie 2024	2,136,319,731	315,491,135	40,579,105	2,492,389,971	58,324,663	81,374,115	31,975,121	171,673,899

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri

Tabelul următor prezintă informații privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat. Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru contractele de garanții financiare și angajamentele de creditare, valorile din tabel reprezintă sumele angajate sau garantate. Explicarea termenilor “Stadiul 1”, ”Stadiul 2” și ”Stadiul 3” este inclusă în Nota 4.1.2.

	2025			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților	2,950,763,941	174,104,228	59,793,174	3,184,661,343
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(68,928,544)	(52,318,273)	(48,353,211)	(169,600,028)
Valoare contabilă	2,881,835,397	121,785,955	11,439,963	3,015,061,315
Credite și avansuri acordate băncilor	442,489,681	-	-	442,489,681
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(3,210)	-	-	(3,210)
Valoare contabilă	442,486,471	-	-	442,486,471
Investiții în titluri	889,419,561	-	-	889,419,561
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(4,922,948)	-	-	(4,922,948)
Valoare contabilă	884,496,613	-	-	884,496,613
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	879,838,398	-	-	879,838,398
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(2,073,256)	-	-	(2,073,256)
Valoare contabilă	877,765,142	-	-	877,765,142
Alte active financiare	17,446,202	-	4,387,727	21,833,929
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	-	-	(4,387,727)	(4,387,727)
Valoare contabilă	17,446,202	-	-	17,446,202
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	348,178,498	2,984,457	204,425	351,367,380
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(4,166,177)	(410,206)	(201,482)	(4,777,865)
Valoare contabilă	344,012,321	2,574,251	2,943	346,589,515

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

	2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți	2,136,319,731	315,491,135	40,579,105	2,492,389,971
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(58,324,663)	(81,374,115)	(31,975,121)	(171,673,899)
Valoare contabilă	2,077,995,068	234,117,020	8,603,984	2,320,716,072
Credite și avansuri către bănci	878,055,639	-	-	878,055,639
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(49,589)	-	-	(49,589)
Valoare contabilă	878,006,050	-	-	878,006,050
Investiții în titluri	1,017,867,326	-	-	1,017,867,326
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(9,147,958)	-	-	(9,147,958)
Valoare contabilă	1,008,719,368	-	-	1,008,719,368
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	940,516,807	-	-	940,516,807
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(4,084,595)	-	-	(4,084,595)
Valoare contabilă	936,432,212	-	-	936,432,212
Alte active financiare	16,500,195	-	5,860,625	22,360,820
Reduceri pentru pierderi din depreciere	-	-	(5,860,625)	(5,860,625)
Valoare contabilă	16,500,195	-	-	16,500,195
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	376,285,270	3,549,716	471,877	380,306,863
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(4,973,010)	(606,853)	(408,030)	(5,987,893)
Valoare contabilă	371,312,260	2,942,863	63,847	374,318,970

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

Reducerea totală pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor și avansuri acordate clienților este de 169,600,028 MDL (2024: 171,673,899 MDL). Informații suplimentare privind reducerile pentru depreciere așteptate la credite și avansuri acordate clienților sunt prezentate în Nota 18.

(a) *Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (stadiul 1)*

Stadiul 1:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri acordate clienților
31 decembrie 2025				
Valoarea brută a expunerilor	1,367,487,608	1,444,634,836	138,641,497	2,950,763,941
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(46,868,877)	(15,475,727)	(6,583,940)	(68,928,544)
Expunere netă	1,320,618,731	1,429,159,109	132,057,557	2,881,835,397
31 decembrie 2024				
Valoarea brută a expunerilor	834,066,888	1,215,054,482	87,198,361	2,136,319,731
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(35,326,433)	(17,617,089)	(5,381,141)	(58,324,663)
Expunere netă	798,740,455	1,197,437,393	81,817,220	2,077,995,068

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) *Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2)*

Stadiul 2:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri acordate clienților
31 decembrie 2025				
Valoarea brută a expunerilor:				
- curente	108,818,805	52,271,891	4,395,415	165,486,111
- restante 30 – 60 zile	-	6,259,846	96,838	6,356,684
- restante 61 – 90 zile	-	2,138,057	123,376	2,261,433
	108,818,805	60,669,794	4,615,629	174,104,228
<i>din care supravegheate de Proactive Credit Management Unit</i>	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(25,523,152)	(24,399,629)	(2,395,492)	(52,318,273)
Expunere netă	83,295,653	36,270,165	2,220,137	121,785,955
Valoarea de gaj*	169,679,359	192,285,573	7,243,973	369,208,905

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"), precum și depozitele în numerar. Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2) (continuare)

Stadiul 2:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri către clienți
31 decembrie 2024				
Valoarea brută a expunerilor:				
- curente	252,001,125	49,562,571	9,287,023	310,850,719
- restante 30 – 60 zile	-	4,102,240	287,258	4,389,498
- restante 61 – 90 zile	-	-	250,918	250,918
	252,001,125	53,664,811	9,825,199	315,491,135
<i>din care supravegheate de Proactive Credit Management Unit</i>	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(50,053,630)	(25,676,728)	(5,643,757)	(81,374,115)
Expunere netă	201,947,495	27,988,083	4,181,442	234,117,020
Valoarea de gaj*	156,410,494	142,646,137	6,185,464	305,242,095

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"), precum și depozitele în numerar. Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(c) *Credite și avansuri depreciate (stadiul 3)*

Detalierea expunerilor brute a creditelor și avansurile acordate clienților depreciate împreună cu valoarea gajului este prezentată după cum urmează:

Stadiul 3:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri către clienți
31 decembrie 2025				
Valoarea brută a expunerilor depreciate	24,811,534	28,031,180	6,950,460	59,793,174
<i>din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)</i>	2,606,291	3,582,829	40,223	6,229,343
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(16,761,858)	(24,703,929)	(6,887,424)	(48,353,211)
Expunerea netă	8,049,676	3,327,251	63,036	11,439,963
Valoarea de gaj*	22,419,091	89,626,439	-	112,045,530
31 decembrie 2024				
Valoarea brută a expunerilor depreciate	9,778,797	22,594,246	8,206,062	40,579,105
<i>din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)</i>	2,158,476	6,386,771	635,047	9,180,294
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(6,502,223)	(17,577,710)	(7,895,188)	(31,975,121)
Expunerea netă	3,276,574	5,016,536	310,874	8,603,984
Valoarea de gaj*	8,055,509	61,188,768	-	69,244,277

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount (“haircuts”), precum și depozitele în numerar. Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(d) Credite și avansuri renegociate

Activitățile de restructurare includ aranjamente de plată extinsă, modificarea și amânarea plăților. După restructurare, soldul expirat al clientului revine la statut normal și gestionat împreună cu alte conturi similare. Politicile și practicile de restructurare sunt bazate pe indicatori sau criterii care, conform judecății conducerii, arată că plățile, cel mai probabil, vor continua. Aceste politici sunt supuse unor revizuirii permanente. Restructurarea este, de obicei, aplicată pentru credite la termen. La data de 31 decembrie 2025, creditele renegociate care în alt caz ar fi restante sau depreciate constituie 140,777,021 MDL (2024: 35,269,286 MDL).

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite și avansuri acordate clienților:		
Societăți corporative	131,538,684	28,694,117
Persoane fizice	9,238,337	6,575,169
Total	140,777,021	35,269,286

(e) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri

La 31 decembrie 2025 Banca deține conturi corespondente în bănci în valoare de 442,486,471 MDL (2024: 878,006,050 MDL) și investiții în titluri de stat și Certificate emise de BNM în valoare de 884,486,613 MDL (2024: 1,008,709,368 MDL).

Politica Băncii este de a limita expunerile pentru țările cu un grad de rating de BBB- și mai mic de BBB-. Valoarea acestor expuneri la 31 decembrie 2025 este de 1,377,802 MDL (2024: 3,131,452 MDL), celelalte expuneri datorate de bănci fiind cu un grad mai bun decât BBB-.

Creditele pe termen scurt pe piața interbancară sunt de obicei asigurate de titluri de valoare de stat și practicate pe termen scurt. Banca investește în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei, care sunt considerate investiții cu un grad redus de risc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(g) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă gradele de rating pentru expunerile interbancare și investițiile în titluri de stat și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite și avansuri acordate băncilor, net		
Rating de la AA- până la AA+	2,635,304	12,991,962
Rating de la A- până la A+	-	-
Rating de la BBB până la BBB+	438,473,365	861,882,636
Rating BBB- și mai mic	1,377,802	3,131,452
	442,486,471	878,006,050
Investiții în titluri de stat și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei		
Rating BBB- și mai mic (rating suveran)	884,486,613	1,008,709,368

4.1.6 Gaj deținut în posesie

Banca deține garanții față de anumite expuneri de credit. Bonitatea generală a unui client tinde să fie cel mai relevant indicator al calității creditului. Cu toate acestea, gajul oferă o securitate suplimentară, iar Banca solicită, în general, clienților să îi furnizeze acest lucru. Banca poate lua gaj sub forma de proprietăți imobiliare, depozite (numerar) precum și alte tipuri de gaj.

Pe parcursul anilor 2025 și 2024, Banca a înregistrat dreptul de posesie asupra a 4 active (bunuri imobile), la valoarea totală de ipotecă/gaj de 1,757,650 MDL. Evidența acestor active se efectuează la conturile memorandum.

Activele deținute în posesie sunt vândute cu maximă proptitudine, încasările fiind folosite la reducerea datoriei restante.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit

(a) *Expunerea maximă la riscul de credit înainte de gaj sau alte instrumente de diminuare a riscului de credit*

Tabelul de mai jos reprezintă scenariul cel mai pesimist privind expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, fără a ține cont de garanțiile deținute sau de alte instrumente de diminuare a riscului de creditare incluse. Pentru active bilanțiere, expunerile stipulate mai sus se bazează pe valorile contabile nete raportate în situația poziției financiare.

	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Expunerea brută	Reduceri pentru pierederi așteptate din depreciere	Expunerea netă	Expunerea brută	Reduceri pentru pierederi așteptate din depreciere	Expunerea netă
<i>Expunerea riscului de creditare a activelor este după cum urmează:</i>						
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	1,091,365,032	(2,073,256)	1,089,291,776	1,188,820,709	(4,084,595)	1,184,736,114
Investiții în titluri de stat și Certificate emise de BNM	889,419,561	(4,922,948)	884,496,613	1,017,867,325	(9,147,957)	1,008,719,368
Credite și avansuri acordate băncilor	442,489,681	(3,210)	442,486,471	878,055,639	(49,589)	878,006,050
Credite și avansuri acordate clienților	3,184,661,344	(169,600,029)	3,015,061,315	2,492,389,971	(171,673,899)	2,320,716,072
Alte active financiare	21,833,929	(4,387,727)	17,446,202	22,360,820	(5,860,625)	16,500,195
<i>Expunerea la riscul de creditare a elementelor extrabilanțiere:</i>						
Contracte de garanție financiară	99,961,938	(557,412)	99,404,526	79,458,317	(441,411)	79,016,906
Angajamente de creditare	251,405,442	(4,220,453)	247,184,989	300,848,546	(5,546,482)	295,302,064
La 31 decembrie	5,981,136,927	(185,765,035)	5,795,371,892	5,979,801,327	(196,804,558)	5,782,996,769

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(b) Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice

Tabelul următor prezintă expunerea principală la riscul de credit luat la valoarea contabilă, conform prezentării pe regiuni geografice la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024. În tabelul ce urmează, Banca a alocat expunerea pe regiuni, în funcție de țara de reședință a contrapartidei:

<i>Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:</i>	Expunerea brută	<u>Moldova</u>	Expunerea netă	Expunerea brută	<u>Țările OECD</u>	Expunerea netă	Expunerea brută	<u>Țările Non-OECD</u>	Expunerea netă
		Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere			Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere			Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	
Numerar și disponibilități la BNM	1,091,365,032	(2,073,256)	1,089,291,776	-	-	-	-	-	-
Titluri de stat și CBN	889,419,561	(4,922,948)	884,496,613	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	436,809,349	(2,900)	436,806,449	5,680,332	(310)	5,680,022
Credite și avansuri acordate clienților	3,180,149,016	(169,168,054)	3,010,980,962	32,777	(3,416)	29,361	4,479,551	(428,559)	4,050,992
Alte active financiare	21,833,929	(4,387,727)	17,446,202	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	5,182,767,538	(180,551,985)	5,002,215,553	436,842,126	(6,316)	436,835,810	10,159,883	(428,869)	9,731,014

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

<i>Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:</i>	Expunerea brută	<u>Moldova</u>	Expunerea netă	Expunerea brută	<u>Tările OECD</u>	Expunerea netă	Expunerea brută	<u>Tările Non-OECD</u>	Expunerea netă
		Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere			Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere			Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	
Numerar și disponibilități la BNM	1,188,820,709	(4,084,595)	1,184,736,114	-	-	-	-	-	-
Titluri de stat și CBN	1,017,867,325	(9,147,957)	1,008,719,368	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	874,897,648	(23,049)	874,874,599	3,157,991	(26,540)	3,131,451
Credite și avansuri acordate clienților	2,488,134,498	(171,012,583)	(2,317,121,915)	51,047	(46,402)	4,645	4,204,427	(614,915)	3,589,512
Alte active financiare	22,360,820	(5,860,625)	16,500,195	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	4,717,183,352	(190,105,760)	4,527,077,952	874,948,695	(69,451)	874,879,244	7,362,418	(641,455)	6,720,963

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(c) *Sectoare industriale*

Expunerea brută	Agricultură și industria alimentară	Comerț	Construcții	Energetică	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei	Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	-	1,091,365,032	-	-	-	1,091,365,032
Titluri de stat și Certificate ale BNM	-	-	-	-	-	889,419,561	-	-	-	889,419,561
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	442,489,681	-	-	-	-	442,489,681
<i>Credite și avansuri acordate clienților:</i>										
Persoane fizice	-	-	1,533,335,810	-	-	-	138,828,929	-	11,378,657	1,683,543,396
Entități corporative	118,447,066	740,268,004	61,724,139	22,973,123	-	-	-	98,533,748	459,171,868	1,501,117,948
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	21,833,929	21,833,929
La 31 decembrie 2025	118,447,066	740,268,004	1,595,059,949	22,973,123	442,489,681	1,980,784,593	138,828,929	98,533,748	492,384,454	5,629,769,547

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere										
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	-	(2,073,256)	-	-	-	(2,073,256)
Titluri de stat și CBN	-	-	-	-	-	(4,922,948)	-	-	-	(4,922,948)
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	(3,210)	-	-	-	-	(3,210)
<i>Credite și avansuri acordate clienților:</i>										
Persoane fizice	-	-	(64,579,285)	-	-	-	(14,233,046)	-	(1,633,810)	(80,446,141)
Entități corporative	(9,469,873)	(31,209,064)	(2,282,127)	(6,624,046)	-	-	-	(18,438,151)	(21,130,627)	(89,153,888)
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,387,727)	(4,387,727)
La 31 decembrie 2025	(9,469,873)	(31,209,064)	(66,861,412)	(6,624,046)	(3,210)	(6,996,204)	(14,233,046)	(18,438,151)	(27,152,164)	(180,987,170)
Total expunere netă	108,977,193	709,058,940	1,528,198,537	16,349,077	442,486,471	1,973,788,389	124,595,883	80,095,597	465,232,290	5,448,782,377

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.1 Riscul de credit (continuare)****4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)***(c) Sectoare industriale (continuare)*

Expunerea brută	Agricultură și industria alimentară	Comerț	Construcții	Energetică	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei	Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	-	1,188,820,709	-	-	-	1,188,820,709
Titluri de stat și Certificate ale BNM	-	-	-	-	-	1,017,867,325	-	-	-	1,017,867,325
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	878,055,639	-	-	-	-	878,055,639
<i>Credite și avansuri acordate clienților:</i>										
Persoane fizice	-	-	1,291,313,539	-	-	-	94,398,569	-	10,831,053	1,396,543,161
Entități corporative	95,130,257	421,397,861	17,663,358	10,313,766	-	-	-	87,441,062	463,900,506	1,095,846,810
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	22,360,820	22,360,820
La 31 decembrie 2024	95,130,257	421,397,861	1,308,976,897	10,313,766	878,055,639	2,206,688,034	94,398,569	87,441,062	497,092,379	5,599,494,464

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere										
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	-	(4,084,595)	-	-	(4,084,595)	
Titluri de stat și CBN	-	-	-	-	-	(9,147,957)	-	-	(9,147,957)	
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	(49,589)	-	-	-	(49,589)	
<i>Credite și avansuri acordate clienților:</i>										
Persoane fizice	-	-	(60,871,528)	-	-	-	(16,315,227)	-	(2,604,858)	(79,791,613)
Entități corporative	(10,353,263)	(27,439,641)	(1,147,252)	(451,156)	-	-	-	(11,748,872)	(40,742,102)	(91,882,286)
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,860,625)	(5,860,625)
La 31 decembrie 2024	(10,353,263)	(27,439,641)	(62,018,780)	(451,156)	(49,589)	(13,232,552)	(16,315,227)	(11,748,872)	(49,207,585)	(190,816,665)
Total expunere netă	84,776,994	393,958,220	1,246,958,117	9,862,610	878,006,050	2,193,455,482	78,083,342	75,692,190	447,884,794	5,408,677,799

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

La 31 decembrie 2025, 99.86% (31 decembrie 2024: 99.85%) din debitorii incluși în portofoliul Băncii de credite acordate clienților sunt rezidenți ai Republicii Moldova.

La 31 decembrie 2025, nu sunt tranzacții semnificative cu subsidiare locale ale companiilor încorporate în zona Euro, care întâmpină dificultăți financiare materializate prin existența programelor de asistență financiară sau alți factori de risc.

La 31 decembrie 2025, toate investițiile în titluri de datorie recunoscute în portofoliu sunt clasificate aplicând un model de afaceri ”Deținute pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale (Held to Collect)”, respectiv sunt evaluate la cost amortizat și reprezintă Certificate emise de Banca Națională a Moldovei și titluri de datorie emise de Ministerul Finanțelor.

4.1.8 Ajustări post model și scenarii de analiză a sensibilității

În continuarea modelului de calcul a probabilității de default redezvoltat în 2023 și utilizat pentru determinarea ECL, Banca pe parcursul anului 2025 a actualizat modelul de calcul a provizioanelor cu parametrii de risc relevanți (elementele de forward looking, matrici de migrări, etc).

Stadiul	<i>MDL</i>	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	raportat	raportat
	Reduceri pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor cu aplicarea modelului inițial	Reduceri pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor cu aplicarea judecății expertului de credit
1	68,928,544	58,324,663
2	52,318,273	81,374,115
3	48,353,211	31,975,121
Total	169,600,028	171,673,899

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață

Banca se expune riscului de piață, care reprezintă riscul ca valoarea justă a fluxurilor viitoare de numerar ale unui instrument financiar să oscileze în urma modificărilor prețurilor pieței. Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise ale ratei dobânzii, valutei și instrumentelor de capital, toate acestea fiind expuse mișcărilor generale sau specifice ale pieței și modificării nivelului volatilității ratelor de piață sau prețurilor, cum ar fi ratele dobânzilor, marjele de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile de capital. Banca clasifică expunerea la riscul de piață în portofolii comerciale și necomerciale.

Riscul de piață rezultat din activități comerciale și necomerciale este concentrat în Trezoreria Băncii. Consiliul Băncii și șefii de departamente primesc în mod regulat rapoarte privind riscul de piață.

4.2.1 Riscul de curs valutar

Banca își asumă expunerea la efectul fluctuațiilor de curs pentru principalele valute străine asupra poziției sale financiare și fluxurilor de numerar. Consiliul Băncii stabilește limitele expunerii la riscul valutar și, în general, pentru pozițiile overnight și intra-day, care sunt monitorizate zilnic.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de curs valutar la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024. În tabel sunt incluse și activele și datoriile Băncii la valoarea contabilă, clasificate după valute.

La 31 decembrie 2025	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	637,943,904	114,629,693	335,105,665	1,612,514	1,089,291,776
Credite și avansuri acordate băncilor	-	83,247,116	345,164,913	14,074,442	442,486,471
Credite și avansuri acordate clienților	2,147,503,418	145,965,024	721,592,873	-	3,015,061,315
Investiții în titluri de datorie și Certificate ale BNM	884,496,613	-	-	-	884,496,613
Alte active financiare	5,590,489	2,040,862	9,814,851	-	17,446,202
Total active financiare	3,675,534,424	345,882,695	1,411,678,302	15,686,956	5,448,782,377
Datorii					
Datorii către Bănci	-	-	254,049,474	-	254,049,474
Depozite de la clienți	2,588,097,920	346,616,839	1,138,619,694	15,434,472	4,087,768,225
Alte datorii financiare	12,125,765	4,461,066	31,023,269	88,909	47,699,009
Total datorii financiare	2,600,223,685	351,077,905	1,423,692,437	15,523,381	4,390,517,408
Poziție netă	1,075,310,739	(5,195,210)	(12,014,135)	163,575	1,058,264,969
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	194,123,074	7,880,888	149,363,418	-	351,367,380

* Alte valute străine includ, în principal, rubla rusească, lira sterlină, francul elvețian, dolarul canadian și leul românesc.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de piață (continuare)****4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)**

La 31 decembrie 2024	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	591,547,728	161,563,701	430,139,112	1,485,573	1,184,736,114
Credite și avansuri acordate băncilor	-	254,344,417	614,915,160	8,746,473	878,006,050
Credite și avansuri acordate clienților	1,773,438,463	92,210,577	455,067,032	-	2,320,716,072
Investiții în titluri de datorie și Certificate ale BNM	1,008,719,368	-	-	-	1,008,719,368
Alte active financiare	4,960,640	2,047,654	9,491,901	-	16,500,195
Total active financiare	3,378,666,199	510,166,349	1,509,613,205	10,232,046	5,408,677,799
Datorii					
Datorii către Bănci	-	93,375,919	178,863,418	-	272,239,337
Depozite de la clienți	2,402,651,492	415,119,483	1,298,628,208	9,195,827	4,125,595,010
Alte datorii financiare	8,430,369	7,071,800	32,764,667	468,445	48,735,281
Total datorii financiare	2,411,081,860	515,567,203	1,510,256,293	9,664,272	4,446,569,628
Poziție netă	967,584,338	(5,400,853)	(643,088)	567,774	962,108,171
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	205,644,186	11,213,618	163,449,059	-	380,306,863

*Alte valute străine includ, în principal, rubla rusească, lira sterlină, francul elvețian, dolarul canadian și leul românesc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

La 31 decembrie 2025, dacă MDL s-ar fi apreciat/ (depreciat) cu 10 procente față de USD celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 ar fi fost aproximativ cu 519,521 MDL (2024: 540,085 MDL) mai mare/ (mic). La 31 decembrie 2025, dacă MDL s-ar fi apreciat/ (depreciat) cu 10 procente față de EUR celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 ar fi fost aproximativ cu 1,201,414 MDL (2024: 64,309 MDL) mai mic/ (mare).

4.2.2 Riscul ratei dobânzii

Analiza sensibilității activelor, datoriilor și elementelor extra bilanțiere – analiza modificării ratei dobânzii

Riscul dobânzii pentru fluxurile de mijloace bănești reprezintă riscul ca fluxurile viitoare de numerar al unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratei dobânzii pe piață. Riscul valorii juste a ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze datorită modificării ratei dobânzii pe piață. Banca este expusă efectelor fluctuațiilor în ce privește nivelul ratei dobânzii pe piață, atât asupra riscurilor valorii juste, cât și asupra fluxurilor de numerar. Marja ratei dobânzii poate crește ca urmare a acestor modificări, iar în cazul unor mișcări neașteptate, poate să scadă sau să genereze pierderi. Consiliul stabilește limite privind nivelul decalajelor între termenii de recalculare a ratei dobânzii, aceste limite fiind monitorizate zilnic.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2025 și, respectiv 31 decembrie 2024. În tabele sunt incluse valorile contabile ale activelor și datoriilor Băncii, clasificate după data cea mai apropiată dintre data contractuală de modificare a ratei și data scadentă.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă	Total
La 31 decembrie 2025							
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	877,765,142	-	-	-	-	211,526,634	1,089,291,776
Credite și avansuri acordate băncilor	438,677,344	-	-	-	-	3,809,127	442,486,471
Investiții în titluri	418,650,119	265,499,786	200,085,474	251,234	-	10,000	884,496,613
Credite și avansuri acordate clienților	1,471,081,807	324,737	6,028,834	197,083,627	1,340,542,310	-	3,015,061,315
Alte active financiare	-	-	-	-	-	17,446,202	17,446,202
Total active financiare	3,206,174,412	265,824,523	206,114,308	197,334,861	1,340,542,310	232,791,963	5,448,782,377
Datorii							
Datorii către Banci	-	-	-	254,049,474	-	-	254,049,474
Depozite de la clienți	2,150,073,082	61,925,128	213,415,104	241,098,545	-	1,422,257,066	4,087,768,225
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	47,699,009	47,699,009
Total datorii financiare	2,150,073,082	61,925,128	213,415,104	495,148,019	-	1,4769,956,075	4,390,517,408
Sensibilitatea dobânzii	1,056,101,330	203,899,395	(7,300,796)	(297,813,158)	1,340,542,310		

*În termenul “Până la o lună” sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile. Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă	Total
La 31 decembrie 2024							
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	936,432,212	-	-	-	-	248,303,902	1,184,736,114
Credite și avansuri acordate băncilor	873,420,424	-	-	-	-	4,585,626	878,006,050
Investiții în titluri	654,613,806	154,738,815	197,897,263	1,459,484	-	10,000	1,008,719,368
Credite și avansuri acordate clienților	987,477,623	306,480	5,508,033	116,800,812	1,210,623,124	-	2,320,716,072
Alte active financiare	-	-	-	-	-	16,500,195	16,500,195
Total active financiare	3,451,944,065	155,045,295	203,405,296	118,260,296	1,210,623,124	269,399,723	5,408,677,799
Datorii							
Datorii către Banci	-	-	93,375,919	178,863,418	-	-	272,239,337
Depozite de la clienți	1,820,123,708	43,400,110	132,220,624	401,148,897	-	1,728,701,671	4,125,595,010
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	48,735,281	48,735,281
Total datorii financiare	1,820,123,708	43,400,110	225,596,543	580,012,315	-	1,777,436,952	4,446,569,628
Sensibilitatea dobânzii	1,631,820,357	111,645,185	(22,191,247)	(461,752,019)	1,210,623,124		

*În termenul “Până la o lună” sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile. Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de piață (continuare)****4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

Analiza sensibilității ratei dobânzii a fost calculată pe baza expunerii la riscul ratei dobânzii la data raportării. La 31 decembrie 2025, dacă rata dobânzii ar fi fost cu 0.2% mai mare/mică pentru conturile corespondente, 2.5% mai mare/mică pentru titluri de stat, 2.5% mai mare/mică pentru creditele acordate clienței în MDL, 1.0% pentru creditele acordate în valută străină, și pentru datoriile Băncii: 1.0% mai mare/mică pentru depozite în MDL de la clienți, 0.5% mai mare/mică pentru depozite în valută de la clienți, 0.5% mai mare/mică pentru împrumuturile în valută de la bănci, toate celelalte variabilele fiind constante, profitul băncii până la impozitare pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2025 ar fi crescut / scăzut respectiv cu aproximativ 70,679,043 MDL (31 decembrie 2024: 55,513,796 MDL).

Tablelul de mai jos prezintă ratele medii efective ale dobânzii la principalele valute pentru instrumentele financiare monetare neînregistrate la valoarea justă în situația de profit sau pierdere:

2025	EUR	USD	MDL
Active financiare			
Disponibilități la BNM	0.22%	2.24%	4.14%
Credite și avansuri acordate băncilor	2.28%	3.97%	-
Titluri de stat			6.83%
Credite și avansuri acordate clienților	5.92%	6.00%	8.86%
Datorii			
Datorii către Bănci	3.26%	3.82%	1.60%
Depozite de la clienți	1.91%	2.19%	3.87%
2024	EUR	USD	MDL
Active financiare			
Disponibilități la BNM	1.64%	3.14%	1.81%
Credite și avansuri acordate băncilor	3.65%	5.00%	-
Titluri de stat			3.82%
Credite și avansuri acordate clienților	6.17%	6.32%	9.26%
Datorii			
Datorii către Bănci	4.66%	3.82%	-
Depozite de la clienți	2.38%	2.23%	3.49%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de piață (continuare)****4.2.3 Analiza geografică**

Tabelul de mai jos prezintă principalele expuneri la risc ale Băncii la valoarea contabilă, clasificate pe regiuni geografice la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024. În acest tabel, Banca a alocat expunerile pe regiuni în conformitate cu țara de domiciliu a contrapartidei.

La 31 decembrie 2025	Total active financiare	Total datorii financiare	Angajamente extra-bilanțiere
Moldova	5,002,215,554	4,037,725,357	351,350,157
Irlanda	-	-	-
SUA	2,635,304	1,234,414	-
Austria	-	430,169	-
Italia	434,200,506	79,950,960	17,223
Germania	-	79,155	-
Rusia	1,342,085	24,091	-
Franța	-	22,754	-
Belgia	-	427	-
Turcia	-	965,554	-
Alte țări	8,388,928	270,084,527	-
	5,448,782,377	4,390,517,408	351,367,380

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.2 Riscul de piață (continuare)****4.2.3 Analiza geografică (continuare)**

La 31 decembrie 2024	Total active financiare	Total datorii financiare	Angajamente extra-bilanțiere
Moldova	4,527,077,592	4,061,596,985	380,256,818
Irlanda	-	-	-
SUA	12,991,962	7,700,704	-
Austria	-	434,309	-
Italia	861,887,262	180,164,797	50,045
Germania	-	254,335	-
Rusia	437,847	200,560	-
Franța	-	24,479	-
Belgia	-	1,309,033	-
Turcia	10	1,820,535	-
Alte țări	6,283,126	193,090,891	-
	5,408,677,799	4,446,569,628	380,306,863

4.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Banca să nu-și poată îndeplini obligațiile de plată asociate obligațiilor financiare ajunse la scadență și să înlocuiască fondurile când acestea sunt retrase. Consecința poate fi neîndeplinirea obligațiilor de plată către deponenți, precum și neîndeplinirea angajamentelor de creditare.

Banca este expusă la cerințele zilnice de lichidități disponibile din depozitele overnight, conturile curente, depozitele la termen, angajamente de creditare și contracte de garanție financiară. Banca nu menține lichidități suficiente pentru a satisface toate aceste cerințe, având în vedere că, din practică, nivelul minim de reinvestire a activelor scadente poate fi prevăzut cu un grad înalt de certitudine.

Consiliul Băncii stabilește nivelul minim de active scadente care pot fi folosite pentru a satisface cererea de lichiditate, de asemenea, și nivelul minim de împrumuturi interbancare și alte facilități de împrumut disponibile pentru a acoperi retragerile ce depășesc nivelul neprevăzut al cererii.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.3 Riscul de lichiditate (continuare)****4.3.1 Fluxuri de numerar nederivate**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă aferente activelor și datoriiilor financiare în funcție de scadență contractuală rămasă la data de raportare. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale actualizate:

La 31 decembrie 2025	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 și 12 luni	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total fluxuri
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,089,291,776	1,089,291,776	-	-	-	-	1,089,291,776
Credite și avansuri acordate băncilor	442,486,471	442,486,471	-	-	-	-	442,486,471
Investiții în titluri	884,496,613	418,650,119	265,499,786	200,085,474	261,234	-	884,496,613
Credite și avansuri acordate clienților	3,015,061,315	625,497	5,531,823	252,918,915	1,077,071,480	1,678,913,600	3,015,061,315
Alte active financiare	17,446,202	17,446,202	-	-	-	-	17,446,202
Total active	5,448,782,377	1,968,500,065	271,031,609	453,004,389	1,077,332,714	1,678,913,600	5,448,782,377
Datorii							
Datorii către Bănci	254,049,474	100,636,779	-	-	153,412,695	-	254,049,474
Depozite de la clienți	4,088,768,925	2,085,153,418	196,799,311	353,851,996	1,452,964,200	-	4,088,768,925
Alte datorii financiare	47,699,009	34,955,837	427,121	1,922,045	10,394,006	-	47,699,009
Total datorii	4,390,517,408	2,220,746,034	197,226,432	355,774,041	1,616,770,901	-	4,390,517,408
Poziție netă	1,058,264,969	(252,245,969)	73,805,177	97,230,348	(539,438,187)	1,678,913,600	1,058,264,969
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	99,961,938	99,961,938	-	-	-	-	99,961,938
Angajamente de creditare	251,405,442	251,405,442	-	-	-	-	251,405,442
Total poziție extra-bilanțieră	351,367,380	351,367,380	-	-	-	-	351,367,380

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****4.3 Riscul de lichiditate (continuare)****4.3.1 Fluxuri de numerar nederivate (continuare)**

La 31 decembrie 2024	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 și 12 luni	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total fluxuri
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,184,736,114	1,184,736,114	-	-	-	-	1,184,736,114
Credite și avansuri acordate băncilor	878,006,050	878,006,050	-	-	-	-	878,006,050
Investiții în titluri	1,008,719,368	654,613,806	154,738,815	197,897,263	1,469,484	-	1,008,719,368
Credite și avansuri acordate clienților	2,320,716,072	3,179,505	1,114,654	178,926,448	751,548,043	1,385,947,422	2,320,716,072
Alte active financiare	16,500,195	16,500,195	-	-	-	-	16,500,195
Total active	5,408,677,799	2,737,035,670	155,853,469	376,823,711	753,017,527	1,385,947,422	5,408,677,799
Datorii							
Datorii către Bănci	272,239,337	2,019,614	-	92,395,500	177,824,223	-	272,239,337
Depozite de la clienți	4,125,595,010	2,254,445,260	156,876,994	360,009,630	1,341,024,820	13,238,306	4,125,595,010
Alte datorii financiare	48,735,281	34,642,727	469,132	2,111,094	11,512,328	-	48,735,281
Total datorii	4,446,569,628	2,291,107,601	157,346,126	454,516,224	1,530,361,371	13,238,306	4,446,569,628
Poziție netă	962,108,171	445,928,069	(1,492,657)	(77,692,513)	(777,343,844)	1,372,709,116	962,108,171
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	79,458,317	79,458,317	-	-	-	-	79,458,317
Angajamente de creditare	300,848,546	300,848,546	-	-	-	-	300,848,546
Total poziție extra-bilanțieră	380,306,863	380,306,863	-	-	-	-	380,306,863

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorii juste

Banca utilizează următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvăluirea valorilor juste a instrumentelor financiare:

Nivelul 1: prețuri cotate pe piețe active pentru același instrument (adică, fără modificări sau mixări);

Nivelul 2: prețuri cotate pe piețe active pentru active sau datorii similare sau alte tehnici de evaluare în care toate datele de intrare sunt bazate pe date de piață observabile; și

Nivelul 3: tehnici de evaluare în care toate datele de intrare nu sunt bazate pe date de piață observabile.

La 31 decembrie 2025 Banca deține investiții în titluri de datorie clasificate în nivelul 1, numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei, credite și avansuri acordate băncilor, datoriile către Bănci și depozite ale clienților care sunt clasificate în Nivelul 2 pentru scopuri de prezentare. Toate celelalte active și datorii financiare sunt clasificate în Nivelul 3 pentru scopuri de prezentare.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorii juste (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea justă a activelor și datoriilor financiare care nu sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor justă. Pentru detalii, vedeți nota sub tabel.

	<u>2025</u>					<u>2024</u>				
	<u>Valoarea contabilă</u>	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Valoarea justă</u>	<u>Valoarea contabilă</u>	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Valoarea justă</u>
Active financiare										
Numerar și disponibilități la BNM	1,089,291,776	1,089,291,776	-	-	1,089,291,776	1,184,736,114	1,184,736,114	-	-	1,184,736,114
Credite și avansuri acordate băncilor	442,486,471	-	442,486,471	-	442,486,471	878,006,050	-	878,006,050	-	878,006,050
Investiții in titluri	884,496,613	887,862,143	-	-	887,862,143	1,008,719,368	1,016,887,235	-	-	1,016,887,235
Credite și avansuri acordate clienților	3,015,061,315	-	-	2,991,124,999	2,991,124,999	2,320,716,072	-	-	2,295,876,025	2,295,876,025
Alte active financiare	17,446,202	-	-	17,446,202	17,446,202	16,500,195	-	-	16,500,195	16,500,195
Total active financiare	5,448,782,377	1,977,153,919	442,486,471	3,008,571,201	5,428,211,591	5,408,677,799	2,201,623,349	878,006,050	2,312,376,220	5,392,005,619
Datorii financiare										
Datorii catre Banci	254,049,474	-	254,049,474	-	254,049,474	272,239,337	-	272,239,337	-	272,239,337
Depozite de la clienți	4,088,768,925	-	4,083,869,896	-	4,083,869,896	4,125,595,010	-	4,115,972,245	-	4,115,972,245
Alte datorii financiare	47,699,009	-	-	48,699,709	48,699,709	48,735,281	-	-	48,735,281	48,735,281
Total datorii financiare	4,390,517,408	-	4,337,919,370	48,699,709	4,386,619,079	4,446,569,628	-	4,388,211,582	48,735,281	4,436,946,863

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

(i) Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei

Numerarul și echivalentele de numerar la BNM până la o lună. Valoarea contabilă a numerarului și soldurilor la BNM aproximează valoarea justă a acestora.

(ii) Credite și avansuri acordate băncilor

Creditele și avansurile acordate altor bănci includ plasamentele interbancare și mijloace în curs de colectare.

Valoarea justă a plasamentelor cu rata variabilă și a depozitelor overnight este valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rata fixă a dobânzii se determină pe baza fluxurilor de numerar actualizate, utilizând rata dobânzii pe piață la instrumente similare, cu același risc de creditare și scadență.

(iii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere. Valoarea justă a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la rata de piață (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru a determina valoarea justă a acestora.

(iv) Depozite de la clienți

Valoarea justă a depozitelor fără scadență determinată, care includ și depozitele fără dobândă reprezintă suma rambursabilă la cerere.

Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi necotate pe piață activă se stabilește pe baza fluxurilor de numerar viitoare actualizate, utilizând rate a dobânzii (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru datorii cu maturități similare.

(v) Sume datorate băncilor și alte împrumuturi

Alte împrumuturi sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor contabilă. Pentru a determina valoarea justă a acestor împrumuturi nu există o piață activă cu tranzacții similare. Împrumuturile sunt acordate de acționar, în condiții specifice. Astfel, valoarea justă a acestora nu poate fi determinată în baza informației de pe piața curentă. Prin urmare, Banca consideră valoarea justă a acestora egală cu cea contabilă

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.5 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior.

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

4.6 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Băncii, cât și factorii externi alții decât riscurile de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cerințele legislative sau regulatorii și standardele acceptate de guvernare corporativă. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Băncii și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Băncii este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Băncii, în concordanță cu eficiența costurilor și evitarea procedurilor ce descurajează inițiativa și creativitatea.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.6 Riscul operațional (continuare)

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de reducere a riscului operațional sunt atribuite conducerii executive a fiecărei unități de afaceri. Această responsabilitate este bazată pe dezvoltarea standardelor generale ale Băncii ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adecvarea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- elaborarea planurilor contingente;
- dezvoltarea profesională a angajaților;
- standarde etice și de afaceri;
- diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când e eficient.

Efectul conflictului militar în regiune asupra rezultatelor operaționale

Odată cu declanșarea conflictului militar în statul vecin în 2022, cât și pe parcursul anilor 2023-2025, Banca a analizat și monitorizat în permanență efectul acestor evenimente asupra riscului de credit și cel operațional (cu accent pe domeniul AML și Cybersecurity) și posibilul impact asupra activității sale. La nivel instituțional, riscul de credit și cel operațional este considerat unul nesemnificativ din perspectiva impactului situației geopolitice actuale.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.6 Riscul operațional (continuare)

Efectele aspectelor legate de climă asupra situațiilor financiare

Banca a luat în considerare și impactul aspectelor legate de climă asupra riscului operațional. În ceea ce privește evaluarea riscurilor ESG, Banca are un cadru ESG aprobat de Consiliul Băncii, care constă în Politica de guvernare a riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) și regulile de implementare aferente (Reguli privind operațiunile de creditare în sectorul cărbunelui, Reguli privind sectorul petrol și gaze și Reguli privind compensarea riscurilor ESG și reputaționale). Banca ia în considerare riscurile ESG care sunt asociate activităților clienților săi și acordă o atenție deosebită înțelegerii problemelor de sustenabilitate legate de sectoarele sensibile care presupun un profil/potențial de risc relevant.

Principalele sectoare și subsectoare considerate sectoare sensibile de activitate în cadrul profilului ESG sunt: agricultura, pescuitul, creșterea animalelor; auto – producție; produse chimice, cauciuc și plastic; exploatarea cărbunelui; materiale de construcții - beton, var și ipsos; apărare; silvicultură; jocuri de noroc; metale - metale neferoase; metale - siderurgie; minerit; petrol și gaze; generare de energie; tutun).

Banca raportează periodic Grupului chestiuni legate de climă în afara situațiilor financiare, ceea ce este denumit în mod obișnuit „raportare de sustenabilitate”, care se referă la raportarea pe probleme de mediu, sociale și de guvernanță.

Astfel, Banca consideră că nu este supusă unui risc fizic acut sau altor efecte legate de climă care ar putea cauza incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiții care ar cauza pierderi financiare și prejudicii aduse reputației Băncii.

La data raportării, Banca nu prezintă detalii privind impactul riscului climatic asupra activelor financiare, modelelor de risc sau estimărilor ECL, întrucât cadrul legislativ din Republica Moldova se află în proces de aliniere la standardele europene de raportare privind sustenabilitatea (CSRD și ESRS), fără ca aceste cerințe să fie încă implementate ca obligații pentru instituțiile bancare sau alte entități private.

Conform art. 23 din Legea nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiară, raportarea nefinanciară este voluntară, fiind obligatorie doar pentru entitățile de interes public de dimensiune mare a căror medie anuală a numărului de salariați depășește 500 persoane. Doar aceste entități au obligația de a include în raportul conducerii o declarație nefinanciară care să cuprindă informații referitoare la aspecte de mediu, sociale, de personal, drepturile omului și combaterea corupției.

Având în vedere cele de mai sus, Banca monitorizează evoluțiile legislative și se va conforma noilor cerințe odată cu adoptarea acestora în legislația națională.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.7 Managementul capitalului (Fondurile Proprii)

Obiectivele Băncii în ceea ce privește managementul capitalului, care este o noțiune mai largă decât capitalul propriu inclus în situația poziției financiare, sunt:

- Să respecte cerințele de capital stabilite de organele de reglementare ale pieței bancare pe care activează structurile din cadrul Băncii;
- Să asigure capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în baza principiului continuității, astfel încât acesta să poată genera profit pentru acționari și beneficii pentru alte părți implicate; și
- Să mențină o bază de capital puternică pentru a susține dezvoltarea activității sale.

Adecvarea capitalului și folosirea lui sunt monitorizate zilnic de către conducerea Băncii, implicând tehnici bazate pe recomandări ale Comitetului Basel. În anul 2018 au intrat în vigoare noile cerințe de raportare a adecvării capitalului conform noului cadru de reglementare în conformitate cu standardele Basel III. Informațiile necesare sunt depuse trimestrial la Banca Națională a Moldovei.

Standardele Basel III solicită fiecărei bănci sau grup bancar să mențină un coeficient al fondurilor proprii totale pentru activele evaluate la risc („coeficientul Basel”) la un nivel mai mare sau egal cu 8%.

Fondurile Proprii ale Băncii sunt constituite din:

1. Fonduri proprii de nivel 1:
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 de bază, care este reprezentat prin capitalul social, rezerve și profitul nerepartizat și care contribuie esențial la asigurarea stabilității Băncii și a eficienței ei;
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 suplimentar;
2. Fonduri proprii nivel 2.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.7 Managementul capitalului (Fondurile Proprii) (continuare)

Elementele deținute de Bancă în vederea constituirii Fondurilor Proprii întrunesc condițiile de eligibilitate și la care au fost aplicate deducerile prevăzute de legislație.

Astfel, conform cerințelor BNM se impune menținerea următoarelor cerințe minime aferente Fondurilor Proprii:

1. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5.5%;
2. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7.5%;
3. o rată a fondurilor proprii totale de 10.0%.

Totodată, Banca este obligată să mențină Fonduri Proprii de nivel 1 de bază necesare pentru a îndeplini cerințele privind amortizoarele de capital:

1. rata amortizorului de conservare a capitalului egală cu 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii;
2. rata amortizorului anticiclic pentru expunerile din credite situate în Republica Moldova egală cu 0% din cuantumul expunerii la risc a Băncii;
3. rata amortizorului de risc sistemic pentru expunerile situate în Republica Moldova egală cu 1% din cuantumul expunerii la risc a Băncii.

Astfel, conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, cerința minimă de capital pentru Bancă constituie 13.5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii.

În vederea determinării valorilor ponderate la risc ale expunerilor în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii, Banca utilizează abordarea standard aplicată riscul de credit și riscul de piață, iar pentru riscul operațional – abordarea de bază (BIA – Basic Indicator Approach).

Pe parcursul anului 2025, Banca a respectat toate cerințele referitoare la fondurile proprii și amortizoarele de capital, inclusiv cele prescrise de către Regulator prin raportul SREP.

Element	Valoare 31.12.2025	Valoare 31.12.2024	Normativ / Regulament BNM
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	36.62%	38.70%	5.50%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	36.62%	38.70%	7.50%
Rata fondurilor proprii totale	36.62%	38.70%	10.00%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să facă judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile și sumele raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Evaluările și deciziile sunt revizuite continuu în baza experiențelor anterioare și a altor factori, inclusiv estimările privind evenimentele ulterioare care sunt considerate rezonabile în dependență de circumstanțe.

a. Judecăți

a.1 Clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de afaceri în care activele sunt deținute

Consultați și Nota 3.2 *iii*. Modelul de afaceri al unei entități se referă la modalitatea prin care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Activele financiare ale Băncii sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului.

Banca își clasifică activele financiare aplicând un model de afaceri ”Deținute pentru colectare / Held to Collect”, considerând cele două caracteristici de mai jos. Respectiv evaluează ulterior activele financiare la costul amortizat.

(a) modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și

(b) caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar.

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

a) activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și

b) termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

a.2 Determinarea criteriilor pentru creșterea riscului de credit

Consultați și Nota 3.2 *viii*. Stabilirea criteriilor pentru determinarea dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei privind incorporarea informațiilor prospective ”forward-looking” în cadrul modelului de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor și selectarea și aprobarea modelelor utilizate la estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

**5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE (CONTINUARE)**

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile

b.1 Pierderi așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor, contractelor de garanție financiară și a angajamentelor de creditare.

Consultați și Nota 3.2 viii deprecierea instrumentelor financiare: determinarea datelor de intrare și incorporarea informațiilor prospective în modelul de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor (ECL).

Banca evaluează și măsoară riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere se bazează pe cerințele IFRS 9 și duce la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecărei expuneri de credit și, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustărilor pentru depreciere ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia în considerare informații care merg mai departe de datele istorice și cele actuale și luând în calcul informații prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Utilizarea informațiilor prospective nu este o noutate introdusă de IFRS 9. Astfel, pentru a prezice tendințele și evenimentele viitoare în vederea determinării atât a "Probabilității de Neplată / Probability of Default", cât și a "Pierderii Datorate Nerambursării / Loss Given Default", Banca a considerat trei scenarii pentru a acoperi potențialele tendințe macroeconomice de viitor, așa ca (i) cel mai bun scenariu (best scenario), (ii) scenariul de bază (baseline scenario) și (iii) scenariul advers (adverse scenario), utilizând următorii factori macroeconomici: Produsul Intern Brut, rata inflației, cursul de schimb valutar, rata de bază a BNM, rata șomajului, prețul locuințelor.

Metodologia aplicată de Bancă pentru întreg perimetru de expuneri neperformante se bazează pe elementele de pierderi obiective susținând raționamentul că suma datorată contractual nu poate fi recuperată în totalitate. În general, această evaluare se bazează pe analiza calitativă și cantitativă a rezultatelor financiare ale debitorului, gradului de risc al tipului de expunere, factorii de mitigare a riscului (de exemplu, tipul gajului), factorii externi aplicați, precum și impactul financiar al perioadei de timp necesar pentru recuperare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

**5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE (CONTINUARE)**

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile (continuare)

În conformitate cu abordarea generală, reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Conform abordării simplificate, urmărirea modificărilor riscului de credit nu este necesară, ci în schimb, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pe toată durata de viață încă de la momentul inițial.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credite și pentru bănci și entități suverane (pentru care folosește simplificarea privind riscul de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât instrumentele de datorie.

Conform abordării generale, în funcție de calitatea activelor, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială și în Stadiul 3 activele financiare în stare de nerambursare. Banca consideră că expunerile față de bănci și entități suverane ca având un risc de credit scăzut (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării sunt în intervalul "investment grade".

Evaluarea colectivă

Expunerile din Stadiul 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul determinării unei ajustări pentru depreciere pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută astfel încât să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit.

Portofoliul de credite a fost împărțit în 3 grupe, expunerile asupra persoane fizice (credite de consum), persoane fizice (credite ipotecare) și societăți corporative.

Banca monitorizează ca expunerile din cadrul grupurilor să rămână omogene în ceea ce privește răspunsul lor la factorii determinanți ai riscului de credit și la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt re-analizate și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o schimbare semnificativă a portofoliului de credite sau schimbări în profilul de risc al Băncii.

ECL din Stadiul 1 și 2 se diferențiază datorită scadenței maxime reziduale luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, în timp ce în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 2 este luat în considerare orizontul pe durata de viață.

Datele de intrare cheie în evaluarea ECL includ următoarele variabile: probabilitatea de neplată (PD), pierderea datorată nerambursării (LGD) și expunerea în starea de nerambursare (EAD). PD și LGD sunt implicate doar în calculul ECL de Stadiul 1 și 2.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

**5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE (CONTINUARE)**

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile (continuare)

**Evaluarea individuală a pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate
clienților**

Scopul estimării reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. În schimb, o estimare a reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă posibilitatea ca o pierdere de credit să se producă și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu aibă loc, chiar dacă rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere să reflecte o sumă imparțială și ponderată la probabilitate care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate ale scenariilor. Reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă cel puțin trei scenarii. Scenariile și probabilitatea apariției acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă stadiul de recuperare și strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța.

b.2 Consultați și Nota 3.14, Nota 14 și Nota 27: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea profitului viitor pentru utilizarea pierderilor fiscale.

b.3 Consultați și Nota 4.4: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.

b.4 Consultați și Nota 3.2 *viii* și Nota 4.1.1: deprecierea instrumentelor financiare: ipoteze cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar viitoare ce vor fi recuperate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2025	2024
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		
Credite și avansuri acordate clienților	221,963,599	185,806,002
Titluri de datorie	67,322,872	36,902,626
Mijloace datorate de BNM și alte bănci	37,951,157	53,098,487
	327,237,628	275,807,115

Veniturile nete din dobânzi pentru activele financiare depreciate sunt 2,513,058 MDL (2024: 2,692,236 MDL).

	2025	2024
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite de la clienți – persoane fizice	47,957,141	48,052,637
Depozite de la clienți – persoane juridice	30,188,399	28,125,324
Cheltuieli cu dobânzi la datoriile de leasing	1,744,913	2,007,696
Împrumuturi de la bănci și organizații financiare internationale	9,568,098	9,533,672
	89,458,551	87,719,329

7 VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE, NET

	2025	2024
Venituri din speze și comisioane (recunoașterea veniturilor la un singur moment „at a point in time”)		
Operațiuni cu carduri	48,122,876	51,928,324
Tranzacții cu numerar	7,153,211	7,550,890
Tranzacții de plată	11,442,380	13,201,862
Administrare conturi clienți	5,730,256	5,997,434
Garanții și acreditive	1,150,248	1,029,996
Plăți aferente transferurilor internaționale de numerar	259,102	333,765
Rambursare anticipată și prolongare credite	2,275,439	1,978,989
Alte comisioane	4,641,072	4,346,494
	80,774,584	86,367,754
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Servicii privind conturile de card	38,132,449	38,519,919
Tranzacții de plată	6,399,970	5,980,315
	44,532,419	44,500,234

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

8 VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	2025	2024
Câștiguri nete din tranzacții cu valută străină	55,673,389	66,458,546
Câștiguri / (pierderi) nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	1,585,910	555,012
	57,259,299	67,013,558

9 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2025	2024
Venituri din ieșirea activelor	356,277	-
Venituri din chirii	1,503,236	1,600,353
Alte venituri	1,100,507	1,359,021
	2,960,020	2,959,374

Alte venituri provin din vânzarea monedelor comemorative, ieșirea altor active etc.

10 (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

	2025	2024
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea:		
- creditelor și avansurilor acordate clienților	(2,282,939)	10,371,003
- contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	(1,257,616)	1,339,064
- titluri de stat și Certificate emise de BNM	(5,405,669)	3,685,989
- numerar și disponibilități la BNM	(805,283)	(281,061)
- credite și avansuri acordate băncilor	(45,741)	37,663
- altor active financiare	-	-
	(9,797,248)	15,152,658

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

10. CHELTUIELI PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Modificările în ajustările pentru pierderi la instrumentele financiare sunt prezentate, după cum urmează:

	Credite și avansuri acordate băncilor	Numerar și disponibilități la BNM	Titluri de stat și Certificate ale BNM	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	11,479	4,695,155	5,081,282	183,480,958	4,194,534	4,613,861	202,077,269
Majorări pe parcursul anului	140,199	2,625,865	91,030,620	33,573,692	1,662,322	25,913,300	154,945,998
Diminuări pe parcursul anului	(102,665)	(3,287,613)	(86,963,944)	(20,084,676)	-	(24,574,236)	(135,013,134)
Recuperări	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb valutar	576	51,188	-	(2,886,427)	3,769	34,968	(2,795,926)
Anulări	-	-	-	-	-	-	-
Transfer de active	-	-	-	-	-	-	-
Credite vândute	-	-	-	(22,409,648)	-	-	(22,409,648)
Sold la 31 decembrie 2024	49,589	4,084,595	9,147,958	171,673,899	5,860,625	5,987,893	196,804,559
Sold la 1 ianuarie 2025	49,589	4,084,595	9,147,958	171,673,899	5,860,625	5,987,893	196,804,559
Majorări pe parcursul anului	89,013	1,748,432	90,654,266	8,927,761	-	16,769,409	118,188,881
Diminuări pe parcursul anului	(134,755)	(3,734,374)	(94,879,276)	(11,210,700)	(1,470,268)	(18,027,026)	(129,456,399)
Recuperări	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb valutar	(637)	(25,397)	-	209,068	(2,630)	47,589	227,993
Anulări	-	-	-	-	-	-	-
Transfer de active	-	-	-	-	-	-	-
Credite vândute	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	3,210	2,073,256	4,922,948	169,600,028	4,387,727	4,777,865	185,765,034

Instrumentele financiare, cu excepția creditelor și avansurilor acordate clienților și altor active financiare, pe tot parcursul anului 2025 au fost clasificate în Stadiul 1 (2024: idem).

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****11 CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	2025	2024
Salarii, indemnizații și prime	115,634,118	109,283,951
Contribuții la asigurări sociale	25,514,527	24,757,055
Tichete de masă	3,186,855	3,341,745
Provizion pentru concediu nefolosit și alte beneficii	4,149,935	1,372,235
Remunerarea membrilor consiliului Băncii	1,555,418	1,494,238
	150,040,853	140,249,224

Pe parcursul anului 2025 numărul mediu de anagjați ai Băncii a fost 355 (2024: 371).

12 CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZĂRILE

	2025	2024
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale (Nota 20)	29,231,979	27,733,681
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale (Nota 19)	13,866,183	11,709,113
	43,098,162	39,442,794

13 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2025	2024
Cheltuieli cu arenda operațională	1,102,005	966,500
Cheltuieli de birotică și conexe	2,453,093	2,469,335
Cheltuieli privind serviciile de consultanță, legale și audit*	5,655,809	7,252,671
Cheltuieli de publicitate	1,345,048	3,947,686
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	8,773,922	8,386,355
Alte impozite în afară de impozitul pe venit	3,511,198	3,427,431
Cheltuieli cu reprezentanții Intesa Sanpaolo	6,929,200	7,946,345
Întreținerea activelor necorporale	24,316,078	22,758,302
Cheltuieli din ieșirea altor active	417,297	739,640
Alte cheltuieli	8,363,743	9,260,200
Cheltuieli de administrare	2,866,404	4,015,072
Cheltuieli de reparații și întreținere	8,063,145	9,506,697
Cheltuieli poștale și de comunicații	3,376,916	3,669,131
Cheltuieli privind asigurările	818,024	1,720,214
Utilități	5,253,359	3,828,331
Cheltuieli/(venituri) pentru deprecierea investițiilor imobiliare	-	-
	83,245,241	89,893,910

*Cheltuielile privind serviciile de consultanță, legale și audit cuprind inclusiv și onorariul pentru auditul situațiilor financiare anuale în valoare de 2,398,493 MDL, inclusiv TVA (2024: MDL 2,188,236, inclusiv TVA).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****14 CHELTUIALĂ PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT**

Venitul / (cheltuiala) cu impozitul pe profit constă din impozitul pe profit curent și amânat, după cum urmează:

	2025	2024
Cheltuială privind impozitul curent	(10,403,435)	(3,875,833)
Total cheltuială	(10,403,435)	(3,875,833)

Reconcilierea dintre profitul (pierderea) înainte de impozitare și cheltuielile/reversările privind impozitul pe profit din situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global:

		2025		2024
Profit / (pierdere) înainte de impozitare		67,653,553		15,189,652
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	8,118,426	12.00%	1,822,758
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	2.09%	1,417,116	13.53%	2,055,610
Ajustarea fiscală a veniturilor neimpozabile	1.28%	868,830	0.00%	-
Ajustări ale anilor precedenți	0.00%	-	0.00%	-
Alte ajustări (cheltuieli neconfirmate / pierderi reportate)	0.00%	(937)	-0.02%	(2,535)
(Venit) / cheltuială cu impozitul pe profit în situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global	15.38%	10,403,435	25.52%	3,875,833

Informații suplimentare privind impozitul pe profit amânat sunt prezentate în Nota 27.

Începând cu 1 ianuarie 2012, rata impozitului pe profit este de 12%.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

15 NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Disponibilități de numerar	211,526,634	248,303,902
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei, din care: (Surplus)/deficit a rezervei minime obligatorii	116,748,139	5,894,733
Incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 31)	328,274,773	254,198,635
- Conturi curente la BNM:		
rezerve obligatorii în monedă străină	349,186,669	470,587,042
rezerve obligatorii în monedă națională	413,903,590	464,035,032
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(2,073,256)	(4,084,595)
	761,017,003	930,537,479
Total	1,089,291,776	1,184,736,114

Aceste solduri nu sunt nici gajate, nici expirate.

Pe parcursul anului 2025 Banca a implementat un model privind estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea expunerilor față de BNM din perspectiva riscului de credit asociat contrapartidei, în conformitate cu prevederile IFRS 9.

Conturile curente la Banca Națională a Moldovei (BNM) trebuie să îndeplinească cerințele minime privind rezervele obligatorii. Pe parcursul anului 2025 rata dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii plătită de Banca Națională a Moldovei a variat de la 1.60% - 4.50% (2024: 1.60% - 2.75%) pentru rezervele în MDL și a variat de la 0.00%- 2.52% pe parcursul anului 2025 la rezervele în USD și EUR (2024: 1.16%- 3.34%).

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie între datele de 16 și 15 ale fiecărei luni (2024: 16 și 15 ale fiecărei luni). Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (16 și 15 ale fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Băncii. Norma stabilită a rezervelor obligatorii la data de 31 decembrie 2025 a fost 20.0% (31 decembrie 2024: 25.0%) la rezervele în MDL și 29.0% la rezervele în USD și EUR (31 decembrie 2024: 34.0%).

La 31.12.2025 cerințele privind rezervele obligatorii se consideră îndeplinite, întrucât pentru perioada de aplicare, soldurile medii zilnice în conturile rezervelor obligatorii în MDL, USD și în EUR au depășit nivelele stabilite ale rezervelor obligatorii în monedele corespunzătoare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Plasamente cu maturitate inițială pînă la 3 luni, brut	416,557,648	727,367,656
Conturi curente, brut	25,932,033	57,176,910
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(3,210)	(41,481)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 31)	442,486,471	784,503,085
Plasamente cu maturitate inițială pînă la 3 luni, brut	-	93,511,073
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	-	(8,108)
Plasamente cu maturitate peste 3 luni, net	-	93,502,965
Total	442,486,471	878,006,050

Toate creditele și avansurile acordate băncilor au o depreciere înregistrată în valoare totală de 3,210 MDL (2024: 41,481 MDL). La 31 decembrie 2025 și 2024 sumele datorate de la alte bănci nu sunt nici gajate, nici expirate.

Plasamentele la alte bănci și conturile curente, sunt plasate în bănci mari din țările OECD, în valoare de 436,809,350 MDL (2024: 874,897,648 MDL). Plasamentele în țările non-OECD sunt în sumă de 5,680,331 MDL (2024: 3,157,991 MDL) și sunt plasate în mare parte în bănci din România, și mai puțin Rusia.

La 31 decembrie 2025, Banca deține plasamente doar în valută străină. Rata dobânzii pentru plasamentele la bănci în valută străină a fost de la 0.10% la 3.65% (2024: de la 0.10% la 4.65%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

17 INVESTIȚII ÎN TITLURI

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Investiții în titluri de datorie măsurate la cost amortizat, din care:		
- titluri de stat cu maturitate inițială mai mică de 3 luni și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	422,979,389	618,583,938
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(1,247,080)	(2,805,922)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 31)	421,732,309	615,778,016
- titluri de stat cu maturitate inițială de peste 3 luni	466,430,172	399,273,387
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(3,675,868)	(6,342,035)
	462,754,304	392,931,352
Total investiții în titluri de datorie	884,486,613	1,008,709,368
Investiții în titluri de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000	10,000
Investiții în titluri	884,496,613	1,008,719,368
Curente	884,235,379	1,007,249,884
Pe termen lung	261,234	1,469,484

Pentru titlurile de datorie, care reprezintă Valori Mobiliare de Stat, Obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificate emise de Banca Națională, au fost înregistrate reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere în valoare totală de 4,922,948 MDL (2024: 9,147,957 MDL). Titlurile de stat includ titluri cu scont pe termen scurt, mediu și lung în valoare de 535,502,303 MDL (2024: 461,397,861 MDL) emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei în valoare de 348,984,309 MDL (2024: 547,311,507 MDL). Randamentul acestor titluri variază de la 5.22% la 8.43% în 2025 (2024: de la 3.59% la 6.62%) iar pentru Certificatele Băncii Naționale randamentul a variat între 5.00%-6.50% în 2025 (2024: 3.60%-4.75%).

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 titlurile de stat nu sunt nici gajate, nici expirate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

17 INVESTIȚII ÎN TITLURI (CONTINUARE)

Mișcările în investițiile în titluri de datorie sunt prezentate astfel:

	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	1,008,709,368	807,678,983
Intrări	14,710,568,059	16,625,012,848
Ieșiri	(14,839,015,824)	(16,419,915,787)
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	4,225,010	(4,066,676)
Sold la 31 decembrie	884,486,613	1,008,709,368

La 31 decembrie 2025, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalurile societăților locale necotate.

Analiza titlurilor de participație este următoarea:

		Cota	31 decembrie	31 decembrie
		deținută	2025	2024
Natura	activității	(%)		
Bursa de Valori a Moldovei	Burse de valori	1.98	10,000	10,000
			10,000	10,000

Mișcările în titluri de participație sunt prezentate astfel:

	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	10,000	10,000
Intrări	-	-
Ieșiri	-	-
Sold la 31 decembrie	10,000	10,000

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Persoane fizice (clienți de retail):		
Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului	1,533,335,810	1,291,313,539
Credite de consum	149,820,538	103,351,095
Carduri de credit	387,048	1,878,527
	1,683,543,396	1,396,543,161
Entități juridice	1,501,117,948	1,095,846,810
Credite și avansuri, brut	3,184,661,344	2,492,389,971
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(169,600,029)	(171,673,899)
Credite și avansuri, net	3,015,061,315	2,320,716,072
Curente	259,076,235	183,220,608
Pe termen lung	2,755,985,080	2,137,495,464

Toate creditele și avansurile acordate clienților sunt oferite debitorilor din Republica Moldova. Ratele nominale ale dobânzilor la creditele și avansurile în MDL, acordate pe parcursul anului, variază între 5.10%-13% (2024: 5.34%-15%). Ratele nominale ale dobânzilor la creditele acordate în valută străină variază între 2.44%-7.50% (2024: 4.80%-7.50%).

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****19 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

Imobilizările necorporale includ programe, licențe și alte imobilizări (baze de date, certificate).

	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Sold la 1 ianuarie 2024					
Cost	51,450,172	50,460,004	3,455,317	3,441,874	108,807,367
Amortizare acumulată	(32,360,489)	(31,614,234)	(3,174,716)	-	(67,149,439)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024	19,089,683	18,845,770	280,601	3,441,874	41,657,928
Intrări	-	637,662	-	11,717,143	12,354,805
Transfer	4,045,417	1,219,618	-	(5,265,035)	-
Ieșiri, cost	-	-	-	-	-
Ieșiri, amortizarea acumulată	-	-	-	-	-
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	(5,854,745)	(5,726,319)	(128,049)	-	(11,709,113)
Sold la 31 decembrie 2024					
Cost	55,495,589	53,594,008	3,455,317	8,617,258	121,162,172
Amortizarea acumulată	(38,215,234)	(37,340,553)	(3,302,765)	-	(78,858,552)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024	17,280,355	16,253,455	152,552	8,617,258	42,303,620
Intrări	-	2,539,744	-	7,228,989	9,768,733
Transfer	7,023,883	5,424,991	-	(12,448,874)	-
Ieșiri, cost	(42,000)	-	-	-	(42,000)
Ieșiri, amortizarea acumulată	-	-	-	-	-
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	(6,107,615)	(7,697,313)	-	-	(13,804,928)
Cheltuieli privind amortizarea (fondul de integrare)	-	(61,255)	-	-	(61,255)
Sold la 31 decembrie 2025					
Cost	62,477,472	61,558,743	3,455,317	3,397,373	130,888,905
Amortizare acumulată	(44,322,849)	(45,099,121)	(3,302,765)	-	(92,724,735)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025	18,154,623	16,459,622	152,552	3,397,373	38,164,170

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

20 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE

Modificările în immobilizări corporale sunt rezumate după cum urmează:

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Active afere nte de drepturilor de utilizare	Total
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2024	328,085,681	91,153,550	6,760,990	61,872,818	3,378,186	55,751,383	547,003,608
Adiții	-	2,763,142	-	292,849	12,607,336	10,551,045	26,214,372
Transferuri	-	5,302,538	-	3,857,954	(9,160,492)	-	-
Reclasificare în investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri, cost	(1,035,000)	(156,165)	(452,587)	(12,654)	(178,669)	(4,362,310)	6,197,385
Reevaluarea	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	327,050,681	99,063,065	6,308,403	66,011,967	6,646,361	61,940,118	567,020,595
Sold la 1 ianuarie 2025	327,050,681	99,063,065	6,308,403	66,011,967	6,646,361	61,940,118	567,020,595
Adiții	-	470,451	-	204,325	7,342,467	9,356,685	17,373,928
Transferuri	-	6,798,055	-	538,823	(12,451,002)	-	(5,114,124)
Reclasificare în investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri, cost	-	(11,703,873)	(5,051)	(1,684,090)	-	(2,957,988)	(16,351,002)
Reevaluarea	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	327,050,681	94,627,698	6,303,352	65,071,025	1,537,826	68,338,815	562,929,397

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

20 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Active aferente drepturilor de utilizare	Total
Amortizare acumulată și depreciere Sold la 1 ianuarie 2024	141,645,756	72,121,238	3,524,728	58,464,296	-	37,322,418	313,078,436
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	5,776,232	8,606,034	397,307	1,745,390	-	9,996,805	26,521,768
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	-	-	-	1,211,913	-	-	1,211,913
Reclasificare în investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri, amortizare acumulată (Venituri)/Cheltuieli privind deprecierea	(48,664)	(156,161)	(452,587)	(12,643)	-	(4,334,493)	(5,004,548)
Sold la 31 decembrie 2024	147,373,324	80,571,111	3,469,448	61,408,956	-	42,984,730	335,807,569
Sold la 1 ianuarie 2025	147,373,324	80,571,111	3,469,448	61,408,956	-	42,984,730	335,807,569
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	5,599,758	7,972,341	397,307	1,600,855	-	11,350,746	26,921,007
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	-	-	-	2,310,972	-	-	2,310,972
Reclasificare în investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri, amortizare acumulată (Venituri)/Cheltuieli privind deprecierea	(3,086)	(11,703,874)	(5,051)	(1,684,090)	-	(2,957,988)	(16,354,089)
Sold la 31 decembrie 2025	152,969,996	76,839,578	3,861,704	63,636,693	-	51,377,488	348,685,459
Valoarea contabilă							
La 1 ianuarie 2024	186,439,925	19,032,312	3,236,262	3,409,522	3,378,186	18,428,965	233,925,172
La 31 decembrie 2024 (Nota 35 i)	179,677,357	18,491,954	2,838,955	4,603,011	6,646,361	18,955,388	231,213,026
La 31 decembrie 2025 (Nota 35 i)	174,080,685	17,788,120	2,441,648	1,434,332	1,537,826	16,961,327	214,243,938

* Cheltuielile privind amortizarea imobilizărilor corporale în sumă de 2,310,972 MDL (31 Decembrie 2024: 1,211,913 MDL) au fost acoperite din fondurile de integrare (Nota 3.24).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

21 ACTIVE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

Activele deținute pentru vânzare includ imobilizari corporale detinute pentru vânzare și dețineri în capitalul entităților.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Proprietăți imobiliare	-	8,636,783
Alte active	-	22,380
Active deținute pentru vânzare	0	8,659,163

În luna mai 2024, Managementul Băncii a decis vânzarea proprietăților imobiliare neutilizate în activitatea sa operațională, fiind reclasificate în această clasă din categoria Investițiilor imobiliare. Vânzarea acestora s-a realizat de la începutul anului 2025 și până pe 15 iulie 2025.

22 ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Alte active financiare		
Incluse numerar și echivalente de numerar:		
Creanțe aferente sistemelor internaționale de transferuri bănești	112,178	156,204
Creanțe din operațiuni Visa și Mastercard	4,508,486	4,119,157
Total echivalente de numerar (Nota 31)	4,620,664	4,275,261
Decontări cu alte persoane fizice și juridice*	11,965,284	11,178,197
Sume în tranzit și restricționate	40,600	351,664
Alte creanțe	819,654	694,973
Total alte active financiare	17,446,202	16,500,195
Alte active nefinanciare		
Investiții imobiliare	2,893,514	2,469,965
Stocuri și materiale	2,772,983	3,238,029
Alte plăți în avans	11,448,872	12,551,764
Total alte active nefinanciare	17,115,369	18,259,758
Alte active	34,561,571	34,759,953
Curente	31,668,057	32,289,988
Pe termen lung	2,893,514	2,469,965

* Decontările cu alte persoane fizice și juridice reprezintă în mare parte garanția VISA în sumă de 450,000 EUR (echivalent a 8,891,865 MDL) la 31 decembrie 2024 (2024: echivalent 8,689,770 MDL). Toate activele financiare prezentate mai sus nu sunt nici expirate, nici depreciate.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****23 DATORII CĂTRE BĂNCI**

Denumirea Băncii	Valuta	Scadența	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
INTESA SANPAOLO S.P.A. (ITALIA)	USD	22.09.2025	-	93,375,919
BANCA EUROPEANA P/U RECONSTRUCTII SI DEZVOLTARE (BERD)	EUR	14.06.2027	19,361,538	33,057,080
BANCA EUROPEANA P/U RECONSTRUCTII SI DEZVOLTARE (BERD)	EUR	12.06.2028	35,352,906	48,382,306
BANCA EUROPEANA P/U RECONSTRUCTII SI DEZVOLTARE (BERD)	EUR	25.01.2029	100,130,743	97,424,032
BANCA EUROPEANA P/U RECONSTRUCTII SI DEZVOLTARE (BERD)	EUR	27.01.2031	99,204,287	-

La data de 22 septembrie 2020 a fost contractat un credit de la Intesa Sanpaolo S.P.A. în sumă de 10.0 milioane USD cu termenul de scadență la 22 septembrie 2025. Respectiv, la situația din 31 decembrie 2025 creditul a fost ramburat integral.

Totodată, la data de 20 ianuarie 2022 a fost contractat un credit de la BERD în sumă de 5 milioane EUR (compus din 2 tranșe A și B în sume egale de 2,5 milioane EUR), cu termenul de scadență la 14 iunie 2027 și la 12 iunie 2028.

Suplimentar, la 14 decembrie 2023 Banca a încheiat cu BERD un nou acord de împrumut în sprijinul întreprinderilor micro, mici și mijlocii din Moldova în sumă de 10.0 milioane EUR. Acesta permite acordarea unui suport valoros sectorului IMM din țară, fondurile urmând a fi accesate de întreprinderile afectate de criza socio-economică și energetică din regiune, iar 35% din valoarea totală de 10.0 milioane EUR vor fi orientate către afacerile gestionate de femei. La situația din 31 decembrie 2025, au fost debursate mijloacele financiare în sumă integrală din acest împrumut.

Pe 15 octombrie 2025 Banca a încheiat cu BERD un nou acord de 5 mln EUR. Resursele financiare vor fi alocate pentru continuarea finanțării companiilor moldovenești prin sprijinirea de proiecte care contribuie la creșterea competitivității și capacității întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri).

Conform acordurilor de împrumut, sunt impuse o serie de covenante față de Bancă, care urmează a fi respectate în permanență pe parcursul valabilității finanțărilor. La situația din 31 decembrie 2025, Banca respectă toate covenantele contractuale stabilite în angajamentele față de BERD.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

24 DEPOZITE ALE CLIENȚILOR

	31 December 2025	31 December 2024
Clienți corporativi:		
– conturi curente / de decontare	314,677,882	373,500,070
– depozite la termen	429,536,575	256,766,317
Întreprinderi mici și mijlocii:		
– conturi curente / de decontare	774,092,281	932,297,181
– depozite la termen	569,783,112	505,335,682
Persoane fizice:		
– conturi curente / la cerere	783,890,197	861,667,652
– depozite la termen și de economii	1,215,788,178	1,196,028,108
	4,087,768,225	4,125,595,010

Ratele anuale a dobânzilor la depozitele în MDL atrase de Bancă de la clienți în 2025 variază între 0% și 7.00% (2024: 0% și 5.25%). Pentru depozitele în MDL, rate medie de piață pe parcursul anului 2025 a variat între 0.00% - 5.21% anual (2024: 1.54% - 9.32%).

Ratele anuale a dobânzilor la depozitele în valută străină atrase de Bancă de la clienți în 2025 variază între și între 0% - 4.00% (2024: 0% - 4.00%). Pentru depozitele în valută străină, rata medie de piață pe parcursul anului 2025 a variat între 0.00% - 2.15% (2024: 0.37% - 2.68%).

25 PROVIZIOANE

	Rezerva pentru concedii neutilizate	Decontări cu salariații (premii și bonusuri)	Provizioane pentru contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	Provizioane pentru alte pierderi	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	2,955,268	21,245,789	4,613,861	2,675,396	31,490,314
Majorări pe parcursul anului	1,610,527	17,432,539	26,898,710	1,025,912	46,967,688
Diminuări pe parcursul anului	(1,698,341)	(15,972,490)	(25,524,678)	(1,221,633)	(44,417,142)
Sold la 31 decembrie 2024	2,867,454	22,705,838	5,987,983	2,479,675	34,040,860
Sold la 1 ianuarie 2025	2,867,454	22,705,838	5,987,983	2,479,675	34,040,860
Majorări pe parcursul anului	2,589,475	18,855,137	17,080,811	-	38,525,423
Diminuări pe parcursul anului	(2,882,014)	(14,412,663)	(18,290,839)	(62,315)	(35,647,831)
Sold la 31 decembrie 2025	2,574,915	27,148,312	4,777,865	2,417,360	36,918,452

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

26 ALTE DATORII

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Alte datorii financiare</i>		
Decontări cu persoanele fizice și juridice*	10,205,466	13,173,321
Datorii privind leasingul (<i>Nota 35 ii.</i>)	18,754,570	20,306,174
Transferuri de colectat de către persoanele fizice	385,319	432,835
Sume în tranzit	2,561,222	2,920,170
Alte datorii financiare	15,792,432	11,902,781
Total alte datorii financiare	47,699,009	48,735,281
<i>Alte datorii nefinanciare</i>		
Datorii aferente decontărilor cu bugetul	12,885,244	7,768,246
Total alte datorii nefinanciare	12,885,244	7,768,246
Total alte datorii	60,584,253	56,503,527

* Decontări cu persoane fizice și juridice includ în mare parte datoriile aferente facturilor ordinare ale băncii în valută străină și MDL în valoare totală de 6,603,017 MDL (2024: 10,344,133 MDL).

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

27 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL CURENT

La situația din 31.12.2025, Banca nu deține creanțe privind impozitul pe venit current. Rata impozitului pe venit pentru 2025 rămîne neschimbată comparativ cu anul 2024, constituind 12%.

Creanțe nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat

Impozitul pe profit amânat se calculează pe baza diferențelor temporare conform metodei bilanțiere, utilizând rata efectivă a impozitului pe venit de 12% (2024: 12%).

În conformitate cu estimările de management bazate pe antecedentele Băncii și planurile pentru viitor, în anul 2025 și 2024 Banca nu a recunoscut active privind impozitul pe profit amânat, deoarece consideră că nu va înregistra profituri impozabile suficiente pentru a beneficia de creanțele privind impozitul amânat. În consecință, Banca nu a recunoscut creanțele privind impozitul amânat la situația din 31 decembrie 2025 și 2024 pentru următoarele elemente din situația poziției financiare:

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Suma brută	Efectul fiscal	Suma brută	Efectul fiscal
Datorii calculate pentru concedii nefolosite	2,574,915	308,990	2,867,454	344,094
Datorii calculate pentru bonusul acordat angajaților	27,148,312	3,257,797	22,705,838	2,724,701
Amortizarea în scopuri fiscale a imobilizărilor corporale	70,826,445	8,499,173	72,075,478	8,649,057
Pierderi din anii precedenți	-	-	-	-
Alte provizioane	2,417,360	290,083	2,479,676	297,561
Total	102,967,032	12,356,043	100,128,446	12,015,413

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

28 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2025, capitalul social al Băncii este format din 1,250 mii acțiuni ordinare autorizate și emise (2024: 1,250 mii de acțiuni) cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune (2024: MDL 1,000 per acțiune). Toate acțiunile sunt plătite integral. Pe parcursul anului 2025 Banca nu și-a mărit capitalul social.

La 31 December 2025 Intesa Sanpaolo S.p.A. deține 100% din acțiunile Băncii (2024: Intesa Sanpaolo S.p.A. deține 100% din acțiunile Băncii).

Mișcările în capitalul social al Băncii sunt următoarele:

	2025		2024	
	Unități	MDL	Unități	MDL
Sold la 1 ianuarie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000
Sold la 31 decembrie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000

Deținătorii acțiunilor ordinare au dreptul de a primi dividende așa cum sunt declarate și au dreptul la un vot pe acțiune la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii.

29 REZERVE STATUTARE ȘI ALTE REZERVE

Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală și Statutul Băncii, 5% din profitul net trebuie să fie alocat rezervelor statutare nedistribuibile, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. Conform statutului Băncii, ele pot fi folosite pentru acoperirea pierderilor. Decizia privind formarea rezervelor în baza rezultatelor financiare și mărimea acestora este o prerogativă a Adunării Generale a Acționarilor.

Alte rezerve

În conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, începând cu anul 2012, băncile trebuie să aloce din rezultatul reportat la rezerve suma ce constituie diferența dintre reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere în baza standardelor internaționale de raportare financiară ("SIRF"). Aceste rezerve nu sunt distribuibile.

La situația din 31 decembrie 2025, reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor calculate în conformitate cu SIRF depășesc cu 48,681,425 MDL reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale BNM (2024: erau cu 42,508,184 MDL mai mari decât reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale). Astfel, Banca nu are obligația de a constitui "alte rezerve".

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

30 DIVIDENDE

Dividendele finale nu sunt înregistrate până când nu sunt aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor. La Adunarea Generală ale Acționarilor ce a avut loc în 2025 nu au fost aprobate careva distribuții de dividende. În anul 2025 Banca nu a plătit dividende.

31 NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Numerarul și echivalentele de numerar constau din:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Numerar și disponibilități la BNM (Nota 15)	328,274,773	254,198,635
Credite și avansuri acordate băncilor (Nota 16)	442,486,471	784,503,085
Titluri de stat și Certificate emise de BNM (Nota 17)	421,732,309	615,778,016
Alte active (Nota 22)	4,620,664	4,275,361
	1,197,114,217	1,658,755,097

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE CONFORM CATEGORIEI DE EVALUARE

În scopul evaluării, IFRS 9 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare, Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii: (a) evaluate la cost amortizat; (b) evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Următorul tabel prezintă o reconciliere a activelor financiare conform categoriilor de evaluare la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024.

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
Active				
Numerar și disponibilități la BNM	1,089,291,776		1,184,736,114	
Investiții în titluri:				
<i>Titluri de stat și Certificate ale BNM</i>	884,486,613		1,008,709,368	
<i>Titluri de participare</i>	-	10,000	-	10,000
Credite și avansuri acordate băncilor	442,486,471		878,006,050	
Credite și avansuri acordate clienților	3,015,061,315		2,320,716,072	
Alte active financiare	17,446,202		16,500,195	
Total active financiare	5,448,772,377	10,000	5,408,667,799	10,000

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 toate datoriile financiare au fost evaluate la cost amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

33 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Angajamente de creditare și contracte de garanție financiară

Scopul principal al acestor instrumente este asigurarea disponibilității fondurilor la cererea clienților.

Contractele de garanție financiară și acreditivele standby, care reprezintă asigurări irevocabile că Banca va efectua plăți în cazul în care clientul nu își poate onora obligațiile către persoane terțe, au același risc ca și creditele.

Angajamentele de creditare reprezintă porțiuni neutilizate, dar aprobate de acordare a creditelor, garanțiilor sau acreditivelor. În ceea ce privește riscul de credit, Banca este expusă pierderilor potențiale în mărimea egală cu valoarea angajamentelor neutilizate. Totuși, valoarea potențială a pierderilor este mai mică decât suma angajamentelor neutilizate pentru că majoritatea angajamentelor aferente extinderii unui credit condiționează clientul să mențină standarde specifice de credit. Banca monitorizează scadența angajamentelor de acordare a creditelor deoarece angajamentele pe termen lung au un risc de credit mai mare decât angajamentele pe termen scurt.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Contracte de garanție financiară	99,961,938	79,458,317
Angajamente de creditare	251,405,442	300,848,546
	351,367,380	380,306,863

Angajamente de arendă operațională

În cazul relațiilor de arendă, plățile minime viitoare conform contractelor nereziliabile de arendă operațională a clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Până la 1 an	11,407,534	11,788,949
Între 1 și 5 ani	10,835,666	10,389,740
Peste 5 ani	-	-
	22,243,200	22,178,689

33 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Litigii

Banca își desfășoară activitatea într-un mediu de reglementare și juridic care, prin natura sa, implică un risc sporit de litigii inerent operațiunilor sale. Ca urmare, Banca este implicată într-o serie de litigii, în calitate de pârât, legate de activitatea curentă. Banca dispune de o structură internă (Departament Juridic), responsabilă de controale și politici formale pentru gestionarea cererilor legale. La sfârșitul anului 2025, Banca are mai multe cereri legale pe rol, la majoritatea din ele fiind atribuite un nivel de risc scăzut de pierdere. Conducerea Băncii estimează că Banca în mare parte va câștiga cazurile și că aceste litigii nu vor avea un impact semnificativ asupra acestor situații financiare.

Singura cerere legală împotriva Băncii, care în opinia consilierilor juridici ai Băncii, având la bază dovezi istorice similare, este probabil ca hotărârea instanței să fie în favoarea reclamantului ține de plata unui prejudiciu moral către o persoană fizică. În consecință, Comitetul de Management a decis majorarea mărimii provizioanelor în situațiile financiare. Fluxul probabil de ieșire rezultat din acest litigiu, pe baza stadiului actual al procedurilor legale, este estimat a nu depăși 1,105,027 MDL, iar momentul exact al acestuia este incert.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****34 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE**

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care Banca a efectuat tranzacții semnificative sau a avut înregistrate solduri semnificative la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este detaliată mai jos. Nu există alte părți afiliate, în conformitate cu definiția IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”.

La 31 decembrie 2025 Banca este controlată de Intesa Sanpaolo S.p.A., care deține 100% din acțiunile ordinare, fiind banca-mamă. Pe parcursul anului 2018 Intesa Sanpaolo S.p.A., a devenit unicul acționar al băncii.

Pe parcursul anului 2025 Banca a intrat într-o serie de tranzacții bancare cu părțile afiliate în decursul activității ordinare de afaceri. Aceste tranzacții includ credite, depozite și tranzacții valutare. Volumele și soldurile acestor tranzacții sînt prezentate mai jos.

	Personal-cheie		2025	Banca-mamă		Subsidiare și alte alte entități din același grup		Alte părți afiliate	
	2025	2024		2025	2024	2025	2024	2025	2024
(i) Credite și alte active purtătoare de dobândă									
Sold la începutul anului	63,199	2,421,114	820,933,360	638,914,919	-	-	-	-	
Acordări în decursul anului	2,883	-	60,413,635,864	65,615,940,924	-	-	2,161	3,857	
Rambursări în decursul anului	(64,456)	(8,837)	(60,817,843,180)	(65,433,922,483)	-	-	(2,161)	(3,857)	
Modificări ale statutului de afiliere	-	(2,349,078)	-	-	-	-	-	-	
Credite la finele perioadei de gestiune	1,626	63,199	416,726,044	820,933,360	-	-	-	-	
Conturi curente	-	-	17,447,927	40,971,920	5,644,285	2,481,246	-	-	
Venituri din dobânzi	2,884	5,127	18,449,710	30,913,416	1,858	1,002	-	1	

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)****34 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (continuare)**

	Personal cheie		Banca-mamă		Alte părți afiliate	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
(ii) Depozite și împrumuturi						
Sold la începutul anului	5,714,943	5,775,801	93,375,919	87,963,731	15,960,943	13,925,765
Primate în timpul anului	51,424,078	38,345,083	31,629,751	21,771,703	27,889,106	11,733,362
Achitate în timpul anului	(53,371,973)	(38,480,217)	(125,005,670)	(16,359,515)	(27,876,181)	(9,697,445)
Modificări ale statutului de afiliere	(596,698)	74,276	-	-	(13,968,892)	(739)
Sold la finele perioadei de gestiune	3,170,350	5,714,943	-	93,375,919	2,004,976	15,960,943
Cheltuieli cu dobânzile	118,879	171,418	2,456,216	3,455,145	41,641	175,206

* La data de 22 septembrie 2020 a fost contractat un credit de la Intesa Sanpaolo S.P.A. în sumă de 10.0 milioane USD cu termenul de scadență la 22 septembrie 2025. La situația din 31 decembrie 2025 creditul a fost rambursat integral.

Alte părți afiliate sunt entități care sunt controlate sau influențate semnificativ în mod direct sau indirect de către membrii Consiliului Băncii.

În 2025, totalul cheltuielilor privind salariile și primele acordate managementului-cheie a fost de 23,726,206 MDL (2024: 21,287,890 MDL).

În 2025 cheltuielile totale cu reprezentanții Intesa Sanpaolo, care includ cheltuielile de remunerare au constituit 6,929,200 MDL (2024: 7,946,345 MDL).

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii în 2025 a constituit 1,277,303 MDL (2024: 1,250,170 MDL).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)
35 CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază spații comerciale pentru plasarea sucursalelor și agențiilor sale, precum și o parte din parcul său auto. Durata contractuală variază între 36 și 60 luni.

Analiza aferentă contractelor de leasing este prezentată mai jos.

i. Active aferente drepturilor de utilizare

Activele aferente drepturilor de utilizare sunt prezentate în cadrul imobilizărilor corporale (Nota 20).

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport	Echipament electronic	Total
La 1 ianuarie 2024	13,643,667	330,057	4,455,241	18,428,965
Adiții	4,170,259	6,380,786	-	10,551,045
Ieșiri	-	(27,818)	-	(27,818)
Cheltuieli privind amortizarea	(7,735,647)	(1,073,093)	(1,188,064)	(9,996,804)
La 31 decembrie 2024	10,078,279	5,609,932	3,267,177	18,955,388
La 1 ianuarie 2025	10,078,279	5,609,932	3,267,177	18,955,388
Adiții	9,356,685	-	-	9,356,685
Ieșiri, net	(2,957,988)	-	-	(2,957,988)
Cheltuieli privind amortizarea	(5,945,050)	(1,259,644)	(1,188,064)	(8,392,758)
La 31 decembrie 2025	10,531,926	4,350,288	2,079,113	16,961,327

ii. Datoriile din operațiunile de leasing (sunt prezentate în cadrul altor datorii, Nota 26)

	2025	2024
Valoarea contabilă la 1 Ianuarie	20,306,174	20,415,024
Intrări	9,356,685	10,551,045
Ieșiri	(45,241)	(120,260)
Plăți	(13,138,119)	(12,683,190)
Cheltuieli cu dobânzi	1,744,913	2,007,696
Reevaluare	530,158	135,858
Valoarea contabilă la 31 Decembrie	18,754,570	20,306,174

Fluxurile de trezorerie contractuale actualizate după termenul de maturitate sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2025	2024
Până la 1 lună	6,011,398	6,213,620
Între 1 lună și 3 luni	427,121	469,132
Între 3 și 12 luni	1,922,045	2,111,094
Între 1 an și 5 ani	10,394,006	11,512,328
Peste 5 ani	-	-
Total datorii privind leasingul (Nota 24)	18,754,570	20,306,174

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

35 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

iii. Sume recunoscute în Situația profitului sau pierderii

	2025	2024
Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional (Nota 6)	1,744,913	2,007,696
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor de valoare mică (Nota 13)	1,102,005	966,500
Total	2,846,918	2,974,196

iv. Sume recunoscute în Situația fluxurilor de trezorerie

	2025	2024
Datorii privind leasingul operațional	14,883,032	14,690,886
Ieșiri de numerar aferente contractelor de leasing	13,138,119	12,683,190

36 EVENIMENTE ULTERIOARE

Evenimentele ulterioare închiderii exercițiului financiar sunt tratate din punct de vedere reglementar de către standardul IAS10 „Evenimente ulterioare datei bilanțului“, care clasifică astfel de evenimente în două categorii: evenimente care existau la data închiderii exercițiului și evenimente care au survenit după data închiderii exercițiului.

Începînd cu data de 19.01.2026, dl. Marco Trevisan a preluat oficial funcția de Director General și Președinte al Comitetului de Management, în urma aprobării primite din partea Băncii Naționale a Moldovei. Acest eveniment nu necesită ajustarea situațiilor financiare.

În ceea ce privește tensiunile geopolitice din Orientul Mijlociu, inclusiv conflictul militar cu implicarea Iranului, Statelor Unite și Israel, acestea au amplificat fluctuațiile prețurilor la energie și au accentuat incertitudinea cu privire la stabilitatea lanțurilor globale de aprovizionare cu energie. În acest context, autoritățile Republicii Moldova au introdus în martie 2026 o stare de urgență în sectorul energetic pentru o perioadă de 60 de zile, pentru a consolida securitatea aprovizionării cu energie și a permite implementarea promptă a măsurilor care vizează abordarea potențialelor perturbări ale pieței. Banca nu are expuneri față de companii care operează în sectoarele petrolier sau energetic și nu are relații de afaceri directe cu entități situate în jurisdicții direct implicate în conflict. Totodată, Conducerea Băncii monitorizează continuu evoluțiile geopolitice și macroeconomice și implicațiile potențiale ale acestora asupra poziției financiare, lichidității și profilului de risc al Băncii.

Aceste evoluții nu reflectă condiții existente la data de 31 decembrie 2025 și, în consecință, sunt tratate drept evenimente ulterioare care nu impun ajustarea situațiilor financiare, în conformitate cu IAS 10.

După data de 31 decembrie 2025 și pînă la data aprobării acestor Situații financiare nu au existat alte evenimente ulterioare semnificative pentru Bancă.