



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Procredit Bank SA

Strada Buzesti, nr. 62 – 64, Bucuresti, Sector 1, Romania
Cod unic de inregistrare: 14622194

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale bancii Procredit Bank SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2024, situatiile contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	252.438.133 lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	16.170.993 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2024 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European cu modificarile ulterioare („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru.



Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate colectiv

La 31 decembrie 2024, situatiile financiare includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 2.097.785.151 lei (31 decembrie 2023: 1.897.754.177 lei)
- Pierderi asteptate determinate colectiv: 37.144.613 lei (31 decembrie 2023: 42.331.244 lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data venit net aferent ajustarilor pentru credite si avansuri clienti determinate colectiv in suma de 5.267.628 lei (2023: cheltuieli nete totale in suma de 12.685.858 lei).

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare: 7 Instrumentele financiare, 9 Ajustari pentru depreciere, 12 Credite si avansuri acordate clientilor (politici contabile), 21 Ajustari pentru deprecierea activelor financiare, 30 Credite si avansuri acordate clientilor si 47 Riscul de credit.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite “credite”, “expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9 <i>Instrumente Financiare</i>), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), care, la randul lor, sunt estimati pe baza unor modele cu grad de complexitate ridicat (impreduna „pierderi asteptate determinate colectiv”). Estimarea	Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele: • Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Banca si evaluarea critica, printre altele, a gradului de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9, intelegerea noastra a mediului de afaceri si practicile specifice sectorului de activitate; • Evaluarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii operationale a controalelor Bancii din cadrul procesului de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv, cum ar fi: ○ validarea modelelor ECL; ○ controalele asupra completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sistemele

pierderilor asteptate determinate colectiv ia in considerare si experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii prospective si rationamentul conducerii.

Modelele complexe care au la baza ipoteze de tipul informatiilor prospective sunt predispușe la un risc mai mare de eroare, aplicare inconsecventa si subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte necesita atentia noastra sporita in audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze si aplicarea lor consecventa. In plus, schimbari relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra modelului de pierderi asteptate si implicit asupra valorii pierderilor din depreciere si a situatiilor financiare.

Ca urmare a volatilitatii economice cauzate de incertitudinile geopolitice si de cresterea economica redusa in mediul in care Banca isi desfasoara activitatea, masurarea pierderilor asteptate determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea ajustarilor post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate determinate colectiv la data de raportare.

Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate colectiv sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa a situatiilor financiare.

Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.

Bancii (in principal pentru suma acordata, data maturitatii, valoarea garantiilor si ratele de dobanda);

- aprobarea creditelor;
- sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si de alocare a platilor.

Ca parte a acestor proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.

- Testarea, la nivel de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor cheie pentru modelele folosite de Banca, precum situatia serviciului datoriei si ratingul alocat, prin referire la analizele de risc de credit, inclusiv datele financiare ale debitorilor, scadentare si operatiuni de restructurare.
- Evaluarea critica a modului de determinare a parametrilor cheie PD, EAD si LGD si a includerii lor in calculul pierderilor asteptate determinate colectiv.
- Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modelele ECL in ceea ce priveste relevanta si obiectivitatea sursei acestora, prin compararea acestora cu o selectie de previziuni macroeconomice disponibile public, precum si evaluarea critica a ipotezelor cheie relevante utilizate in modelele pierderilor asteptate determinate colectiv si aplicarea consecventa a acestora. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public.
- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor care se refera la cresterea semnificativa a riscului de credit si a criteriilor care se refera la evidentele obiective de depreciere. In plus, ca parte a acestei proceduri, am determinat in mod independent clasificarea creditelor in stadiile IFRS 9, prin selectarea si evaluarea unui esantion de expuneri de credit.
- Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin:
 - Inspectarea documentatiei de dezvoltare a ajustarilor post-model si a ipotezelor cheie;
 - Evaluarea includerii complete si cu acuratete a tuturor expunerilor de credit relevante in dezvoltarea ajustarilor post-model;

	○ Evaluarea mecanismului implementat de Banca pentru validarea ajustarilor post-model. • Pe baza rezultatelor procedurilor precedente, testarea aplicarii modelului ECL prin recalcularea ECL colectiv si compararea rezultatelor cu sumele incluse in situatiile financiare. • Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare cu privire la pierderile din depreciere determinate colectiv, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
--	---

Alte informatii – Raportul Administratorilor

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Administratorilor am citit si, in baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, dupa cum este cerut de Ordinul BNR nr. 27/2010 raportam ca, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, sub toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost intocmit, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare

la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea

afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Entitati de interes public

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 iunie 2024 sa auditam situatiile financiare ale Procredit Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024. Durata totala a angajamentului nostru este 20 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2002 pana la 31 decembrie 2004, 31 decembrie 2006 pana la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2024.
16. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit si Administrare a Riscurilor al Bancii, pe care l-am emis in aceeaasi data cu emiterea acestui raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:



RUBELI IRINA

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF4092



inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

29 aprilie 2025

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **RUBELI IRINA**

Registrul Public Electronic: **AF4092**

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

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**

Registrul Public Electronic: **FA9**



Raportul administratorilor pentru anul 2024

ProCredit Bank SA



Informații generale

ProCredit Bank S.A. („Banca” sau „ProCredit Bank”) a fost înființată în România în mai 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a fost cunoscută sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A).

ProCredit Bank S.A., singura bancă din România cu acționariat 100% german, este o bancă specializată pentru întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri), fiind totodată o bancă complet echipată care se adresează atât companiilor, cât și clienților din segmentul retail, furnizând o gamă largă de servicii bancare moderne. Avantajul nostru competitiv este reflectat de calitatea superioară a serviciilor pe care le oferim clienților noștri, condusa de abilitățile și atitudinea personalului modelate de abordarea noastră etică fata de activitatea bancară, dar și de abordarea pe care o avem în legătura cu dezvoltarea personalului.

Sediul social actual al Băncii se află în str. Buzești, nr. 62-64, Sector 1, București, România.

În 2024, dezvoltarea activelor și pasivelor băncii a fost influențată de măsurile întreprinse pentru consolidarea poziției pe piață, și anume atragerea de noi clienți ținând din segmentul IMM-urilor, consolidarea relației cu cei existenți și, în același timp, atragerea clienților din segmentul de retail prin canale de marketing, cu scopul de a crește și diversifica bilanțul băncii.

Abordarea noastră cu privire la recrutare și pregătire a continuat să se bazeze pe investiții constante pe termen lung în personalul nostru. Calitatea personalului, și în special calitatea consilierilor clienți persoane juridice, s-au dovedit a fi esențiale pentru înțelegerea nevoilor clienților și pentru furnizarea de servicii financiare personalizate clienților noștri din segmentul IMM-uri.

La sfârșitul anului 2024, față de 2023, principalii indicatori erau:

Indicatori (mii lei)	31.12.2024 ('000 LEI)	31.12.2023 ('000 LEI)	% change
Credite și avansuri acordate brute	2.110.044	1.904.425	10.80%
Total active	2.872.401	2.760.337	4.06%
Fonduri de la clienți	2.279.964	1.899.214	20.05%
Fonduri împrumutate de la Bănci și Instituții Financiare Internaționale	321.518	604.256	-46.79%
Capital social	251.635	251.635	0.00%
Total Capitaluri Proprii	252.438	239.116	5.57%

Rezultate financiare

Totalul activelor a crescut cu 4,06% față de 2023, contribuția cea mai mare fiind reprezentată de creșterea portofoliului de credite, care a înregistrat o majorare de aproximativ 206 de milioane RON (10,8%), însumând 2,11 miliarde RON la 31 Decembrie 2024 (31 Decembrie 2023: 1,90 miliarde RON). De asemenea, banca a înregistrat un nivel confortabil al activelor lichide pe tot parcursul anului 2024.

În cursul anului 2024, Banca a generat profit de 16,2 milioane RON (31 Decembrie 2023: 18,1 milioane RON), determinat în principal de activitatea de afaceri, prin consolidarea activelor sale pe parcursul anului. În concordanță cu strategia sa de afaceri, Banca a investit constant pe parcursul anului 2024 în dezvoltarea și îmbunătățirea serviciilor și aplicațiilor sale, pentru a atinge obiectivele strategiilor de afaceri și de risc, precum și pentru a asigura o infrastructură IT modernă, sigură și eficientă. Procesul continuu de digitalizare și automatizare a operațiunilor bancare și a tranzacțiilor clienților, care implică un număr limitat de puncte bancare fizice și personal, a contribuit la menținerea costurilor administrative la un nivel stabil. De asemenea, fondurile atrase de la clienții non-financieri, au avut un impact pozitiv în rezultatul financiar, prin înlocuirea parțială a fondurilor atrase de la bănci și alte instituții financiare internaționale.

Clienți persoane juridice

Orientarea Băncii către segmentul clienților persoane juridice, în ultimii ani, a fost atragerea de IMM-uri (inclusiv microîntreprinderi) cu potențial de stabilizare și consolidare în perioada de criză și după criză, conduse de un management capabil și informat. Banca nu vizează neapărat un anumit tip de activități comerciale, ci mai degrabă anumite profiluri individuale de clienți. Astfel, Banca și-a dezvoltat în mod gradual expertiza și și-a întărit poziționarea față de IMM-uri (inclusiv microîntreprinderi), urmărind continuu nevoile de afaceri ale clienților săi.

Banca își propune să colaboreze pe termen lung cu companii inovatoare și orientate spre viitor, cu o mare capacitate de a crea locuri de muncă și de a contribui la dezvoltarea economică durabilă. Clienții noștri persoane juridice se caracterizează prin grad mare de formalizare, printr-un model de afaceri sustenabil și prin necesitatea de a accesa servicii bancare care depășesc simpla creditare. Activitatea de creditare este ghidată de o listă strictă de excludere, iar Banca nu furnizează servicii companiilor și clienților implicați în practici antisociale, dăunătoare mediului sau moral inacceptabile ori periculoase, care nu respectă legislația în domeniul sănătății și securității în muncă sau care au un impact negativ asupra comunității. De asemenea, nu sunt furnizate servicii întreprinderilor sau persoanelor fizice suspectate că desfășoară activități economice sau practici de muncă nesigure, dăunătoare mediului sau moral inacceptabile, în special în cazurile de muncă infantilă și/sau muncă forțată.

Portofoliul de credite verzi al băncii reprezintă mai mult de 20% din totalul creditelor acordate clienților, una dintre cele mai mari cote din piață, subliniind dorința de a fi un protagonist în transformarea energetică. Volatilitatea prețurilor la energie și o conștientizare crescută a amenințărilor reprezentate de încălzirea globală și poluare asigură că portofoliul de credite verzi va rămâne un factor cheie de creștere pentru mulți ani de acum înainte.

Ca și în anii anteriori, în 2024 Banca s-a concentrat pe calitatea portofoliului de credite și l-a păstrat sub control prin identificarea în timp util a eventualelor probleme cu clienții și monitorizarea intensă a expunerilor problematice. Ca urmare, Banca a reușit să mențină portofoliul de expuneri neperformante la un nivel scăzut de 1,44% (31 Decembrie 2023: 1,38%).

Clienți Retail

Relația cu clienții persoane fizice este foarte importantă, în special din perspectiva asigurării unei structuri solide a pasivelor băncii, reprezentând a doua linie de afaceri principală care include toate serviciile și activitățile legate de servirea segmentului de retail.

Segmentul de retail include o gamă largă de clienți, cum ar fi salariații, antreprenorii, persoanele fizice autorizate, pensionarii, studenții, etc. Banca oferă servicii la distanță prin intermediul ProBanking, MBank și Contact Center. Serviciile bancare pentru persoane fizice includ următoarele facilități: FlexSave, Descoperit de Cont, depozite la termen, credite ipotecare și de investiții.

În 2024, Banca și-a concentrat eforturile pe creșterea numărului total de clienți persoane fizice printr-o strategie activă de achiziție. Continuăm să modernizăm infrastructura tehnologică a Băncii, pentru a facilita realizarea tranzacțiilor financiare de către clienții noștri. În 2024, am îmbunătățit în continuare platforma noastră digitală, ceea ce a făcut mai ușoară înrolarea de noi clienți de la distanță, consolidând astfel poziția noastră de bancă digitală pe piață și contribuind astfel la îmbunătățirea experienței clienților. În plus, Banca a inițiat dezvoltarea unui portofoliu de credite retail, care se preconizează că va crește în anii următori.

În paralel, Banca are ca scop strategic atragerea de fonduri de la clienți persoane juridice prin stabilirea unor relații pe termen lung cu aceștia și devenind partenerul financiar unic pentru clienții întreprinderi mici și banca principală pentru clienții întreprinderi mijlocii.

Rețeaua teritorială

La finalul anului 2024, rețeaua de sucursale a Băncii constă în cinci locații în principalele orașe din România - București, Timișoara, Constanța, Craiova (trei sucursale și două zone 24/7). Această consolidare reflectă procesul

continuu de digitalizare, oferind atat clientilor existenti, cat si celor potentiali, o gama completata de servicii accesibile de la distanta (aplicatii pentru serviciile bancare mobile si electronice si o platforma de identificare la distanta a clientilor).

Sucursalele dispun de zone de banking 24/7 încorporate și oferă o gamă diversificată de operațiuni și servicii puse la dispoziția clienților non-stop.

Personalul și dezvoltarea personalului

Cheia succesului pe termen lung o reprezintă personalul nostru. Banca se bazează pe o cultură organizațională fondată pe principii etice, care încurajează participarea proactivă și profesionalismul. Implementarea strategiei necesită angajați care să stabilească relații pe termen lung cu clienții și să le ofere servicii inovative și eficiente într-un mod prietenos. Oferim personalului perspective pe termen lung, cu oportunități de dezvoltare profesională continuă.

Procesul de recrutare va continua să fie extrem de selectiv, având ca scop identificarea candidaților cu potențial de a se dezvolta ulterior prin traininguri intensive, atât la nivel local, cât și la nivel de Grup, asigurând astfel îndeplinirea nevoilor strategiei noastre de afaceri. În plus, Banca se va concentra pe pregătirea și integrarea noilor angajați, ca factor esențial pentru dezvoltarea lor în cadrul Instituției.

În 2024, ProCredit Bank a continuat să investească masiv în pregătirea profesională a noilor angajați, oferindu-le oportunitatea de a se alătura ProCredit Onboarding Programme. Programul se dovedește a fi o foarte bună oportunitate de a îmbogăți cunoștințele generale ale participanților noștri, în principal din punct de vedere al diversității culturale. Deoarece participanții au profile diferite atât din punct de vedere educațional, dar și din punct de vedere al experiențelor profesionale, programul le oferă oportunitatea de a face schimb de experiență de-a lungul desfășurării trainingului teoretic.

Pe lângă pregătirea pentru noii angajați, anul trecut s-a pus un accent puternic pe calitatea întregului personal, sesiuni de instruire fiind oferite pe tot parcursul anului. Astfel, angajații noștri au continuat să participe la diferite cursuri de instruire pe diverse teme. În plus, Banca și-a concentrat în continuare atenția asupra programelor de instruire organizate la nivelul Grupului ProCredit, cum ar fi cursurile de limba engleza programele de la Academii ProCredit. În afară de cele menționate mai sus, colegii din cadrul Sediului Central și ai Sucursalelor au participat la seminarii, vizând creșterea standardelor profesionale ale personalului nostru și îmbunătățirea înțelegerii strategiei noastre de afaceri la nivelul Grupului.

Etica profesională și standardele de mediu

O parte din misiunea generală a Grupului ProCredit este reprezentată de stabilirea unor standarde în sectoarele financiare în care ne desfășurăm activitatea. Dorim să schimbăm lucrurile nu numai în ceea ce privește grupurile țintă pe care le deservim și calitatea serviciilor financiare pe care le oferim, ci și în ceea ce privește etica profesională. Valorile noastre corporative solide joacă un rol cheie în această privință. Cele cinci valori ProCredit reprezintă esența culturii noastre corporative și sunt discutate și aplicate în mod activ în activitatea noastră de zi cu zi. În plus, acestea sunt reflectate și în Codul de conduită ProCredit care transpune principiile etice ale Grupului ProCredit în recomandări practice pentru întreg personalul ProCredit. Pentru a ne asigura că personalul înțelege pe deplin toate principiile care au fost definite, seminariile de introducere au o secțiune separată pentru studiul Codului de conduită și al importanței acestuia pentru toți membrii echipei noastre. În plus, periodic se organizează seminarii de reîmprospătare pentru angajații noștri, pentru a asigura faptul că aceștia își respectă angajamentul față de standardele etice înalte și că sunt informați despre noi subiecte și evoluții de natură etică pentru instituția noastră. Aceste evenimente permit personalului existent să analizeze studiile de caz recente și să dezbată orice aspecte neclare. O altă manieră de a ne asigura că instituția noastră aderă la cele mai înalte standarde etice este aplicarea consecventă a celor mai bune metode și proceduri în practică la nivel internațional pentru a ne proteja împotriva utilizării ca instrument în spălarea banilor sau alte activități ilegale, cum ar fi finanțarea activităților teroriste. Un factor important pe care ne concentrăm este politica de cunoaștere a clientului "know your customer" și, în acest sens, ne concentrăm pe desfășurarea unei activități solide de raportare și pe respectarea reglementărilor în vigoare. La nivel de grup sunt introduse politici actualizate pentru prevenirea spălării banilor și a fraudelor pentru a asigura conformitatea cu standardele de reglementare germane și române.

ProCredit Bank România a implementat un sistem de administrare a mediului, bazat pe evaluarea continuă a portofoliului de credite în conformitate cu criteriile de mediu, o analiză aprofundată a tuturor activităților economice care ar putea implica riscuri de mediu și refuzul cererilor de acordare a împrumuturilor pentru întreprinderile

angajate în activități considerate periculoase pentru mediul înconjurător și care apar în lista de activități excluse de la creditare. Prin includerea aspectelor de mediu în procesul de creditare, ProCredit Bank România contribuie la ridicarea nivelului de conștientizare asupra problemelor de mediu în rândul clienților săi. Banca oferă finanțare numai proiectelor sănătoase din punct de vedere al mediului. Astfel, clienții ProCredit Bank trebuie să respecte cerințele stipulate în legislația locală privind sănătatea și siguranța mediului. La analizele aferente creditării și la luarea deciziilor cu privire la creditare și, de asemenea, în cadrul procesului de monitorizare a acestora, Banca ia în considerare, invariabil, și factorii ecologici și de mediu.

Administrarea riscurilor

Pe parcursul anului 2024, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își rafineze și mai mult instrumentele sale pentru managementul riscurilor. Elementul esențial al unui sistem de management al riscurilor eficient este „o cultură de conștientizare a riscurilor” bine dezvoltată – o cultură corporativă în cadrul căreia riscurile sunt recunoscute de fiecare angajat. Impactul potențial al acestor riscuri este pe deplin înțeles și responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de membrii relevanți ai personalului în conformitate cu atribuțiile și sarcinile lor specifice.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la managementul riscurilor sunt definite pe o bază complexă și la nivel instituțional de către Directorii Băncii și sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Departamentul de Administrare a Riscurilor și de Departamentul de Conformitate și AML, înființate la nivelul Sediului Central. Deciziile legate de reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetelor de Administrare a Riscurilor.

Scopul ProCredit Bank este acela de a identifica, măsura, evalua, monitoriza și controla eficient riscurile cu care se confruntă și de a menține permanent capitalul la un nivel care este adecvat riscurilor asumate. La baza strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o înțelegere aprofundată a clienților noștri, un personal bine pregătit și o abordare conservatoare în ceea ce privește riscurile financiare. Codul de Conduită vine în completarea strategiei de administrare a riscurilor.

Conform statutului sau, Banca nu se implică în operațiuni speculative și își menține poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate în administrarea riscurilor sunt stabilite de către Consiliul de Administrație al Băncii prin intermediul politicilor și al strategiilor privind administrarea riscurilor. Astfel, Banca a definit politici și strategii de administrare a riscurilor pentru riscul de credit, riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional (inclusiv sub-categoria TIC), riscul de fraudă, riscul reputațional și riscurile asociate activităților externalizate. În plus, Banca are implementat un Proces Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilului de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc și adecvarea capitalului. Procesul de administrare și control al riscurilor se desfășoară atât la nivelul Băncii în ansamblu, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

Conducerea Băncii este responsabilă pentru implementarea strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a Comitetelor de Administrare a Riscurilor, în conformitate cu statutele acestora. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet înființat la nivelul Consiliului de Administrație responsabil pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetele de risc constituite la nivelul conducerii superioare sunt: Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism și gestionează riscurile individuale.

Departamentul de Administrare a Riscurilor dezvoltă și implementează un proces de administrare a riscurilor și de control operațional. Acest departament monitorizează permanent toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că valoarea totală aferentă tuturor riscurilor nu depășește potențialul Băncii de asumare a acestora. Toate procesele și ariile operaționale (incluzând sucursalele) sunt evaluate periodic de către Departamentul de Audit Intern, fiind supuse evaluării riscurilor. Printre altele, misiunile de audit sunt menite să identifice riscurile de fraudă și să alerteze Conducerea Băncii pentru ca aceasta să poată lua măsuri preventive.

Expunerea Băncii la riscuri și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul Conducerii privind Riscurile, care este elaborat regulat. Acest raport este revizuit în cadrul ședințelor Comitetului pentru Audit

și Administrare a Riscurilor. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor informează Consiliul de Administrație, trimestrial, prin intermediul Raportului privind profilul de risc și ICAAP despre evoluția profilului de risc și a adecvării capitalului. Deciziile comitetelor constituite la nivelul conducerii superioare sunt decizii executive. Domeniile operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare comitet pentru asigurarea faptului că diferitele linii de afaceri și funcția de administrare al riscurilor sunt strâns legate.

Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor („ARMC”)

Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet consultativ, subordonat Consiliului de Administrație și de asemenea îndeplinește funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea Băncii la riscuri. Principala îndatorire a ARMC este să sprijine Consiliul de Administrație în vederea menținerii unui nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul la risc al Băncii. Drept urmare, ARMC revizuește toate aspectele cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor folosite la managementul riscului de credit (incluzând riscul de contrapartidă), riscului de piață (riscul aferent ratei dobânzii și riscul valutar), riscului de lichiditate (incluzând și riscul de finanțare), riscului operațional (incluzând riscul juridic și riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de Securitate), riscului reputațional, riscului asociat afacerii (incluzând riscul strategic), riscului de conformitate, riscul efectului de levier și al oricăror alte categorii de riscuri care ar putea deveni relevante pentru activitatea Băncii. ARMC monitorizează regulat gradul de adecvare a capitalului din perspectiva reglementărilor în vigoare, precum și din perspectiva capitalului economic calculat pentru scopuri interne. Comitetul se reunește cu frecvență trimestrială.

Comitetul pentru Managementul Riscului de Credit (CMRC)

CMRC este un comitet de monitorizare și luare a deciziilor, a cărei principală atribuție este aceea de a monitoriza evoluțiile și tendințele aferente portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu apetitul la risc stabilit pentru riscul de credit și, când este cazul, de a aproba măsuri de remediere. Ședințele comitetului se țin cu frecvență trimestrială, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

Comitetul pentru Managementul Riscului Operațional (OPRC)

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRC trebuie să includă cel puțin următoarele subiecte: expunerea la riscul operațional (după cum reiese din baza de date a evenimentelor de risc operațional - RED) și planuri de acțiune necesare pentru adresarea evenimentelor de risc operaționale. Evaluarea expunerii la riscul operațional include și elemente de securitate a informației și riscurile aferente activităților externalizate. Întrunirile OPRC au loc trimestrial, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

Ordinea de zi pentru întâlnirile ALCO adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de rată a dobânzii, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscului de curs valutar, riscului de afaceri și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oricând este nevoie.

Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Activităților de Terorism (AML&CFT)

Acest comitet are ca obiectiv principal monitorizarea activităților din domeniile cunoașterii clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Deciziile comitetului sunt implementate de departamentele ale căror domenii de activitate înd măsuri decise de comitet. Comitetul AML&CFT se reunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

Riscul de credit

Administrarea riscului de credit intră în atribuțiile Comitetului pentru Administrare a Riscului de Credit. Departamentul de Risc de Credit este responsabil cu identificarea și evaluarea riscului de credit la nivel de client, în timp ce Departamentul Administrare Riscuri are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite.

Produsele de creditare ale Băncii prezintă un nivel redus de complexitate. Banca nu se angajează în operațiuni cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. În plus, strategia noastră de transparență față de clienți ne asigură că aceștia au o bună înțelegere a obligațiilor care decurg din angajarea unui credit, astfel evitându-se anumite probleme ulterioare la rambursare. Procesul de creditare ca întreg este conceput pentru a minimiza riscul asociat

creditelor individuale: analiza creditelor se axează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului și doar subsidiar pe activele colateralizate; fiecare credit este analizat și aprobat de un comitet de credit; creditele sunt atent monitorizate de către consilierii clienți, care sunt responsabili pentru respectarea de către clienții lor a planurilor de rambursare stabilite și esalonarea plăților în rate lunare. Toate aceste măsuri sunt aplicate majorității produselor de creditare, ceea ce permite identificarea rapidă a problemelor. Creditele care prezintă întârzieri de plată sunt monitorizate de către personal specializat, la nivelul sediului central, asigurând astfel un nivel corespunzător de colectare a creanțelor restante. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, Banca demarează procesul de executare silită pentru recuperarea garanțiilor aferente creditului.

Expunerile de credit sunt supuse unei evaluări a riscurilor de mediu și sociale, care include și riscurile climatice. Clienții ale căror activități comerciale implică riscuri de mediu medii sau ridicate și ale căror volume de credit depășesc anumite limite sunt supuși unei revizui mai detaliate. În ceea ce privește activitățile noastre de creditare, includem riscurile climatice (riscuri fizice și de tranziție) în toate evaluările noastre de risc și sprijinim clienții noștri în consolidarea rezilienței companiilor lor în raport cu riscurile legate de climă.

La 31 decembrie 2024, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 140.233 EUR (31 decembrie 2023: 120.749 EUR). Portofoliul de credite neperformante se situa la 1,44% din portofoliul total (31 decembrie 2023: 1,38% din portofoliul total), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante a fost de 64,32% (31 decembrie 2023: 64.59%).

Riscul de piață

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului aferent ratei dobânzii. Administrarea acestor riscuri este realizată de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. De asemenea, Comitetul monitorizează și limitele stabilite de Consiliul de Administrație pentru expunerea la aceste riscuri.

Riscul valutar

Banca este expusă la riscul valutar, realizând operațiuni în monedă străină, în special în Euro. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuația ratelor de schimb, Banca a adoptat o strategie de închidere a pozițiilor valutare zilnic. ProCredit Bank nu utilizează instrumente financiare derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise, optând pentru o strategie de închidere a pozițiilor prin minimizarea diferențelor între activele și pasivele denumite în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului de Trezorerie, Departamentului Suport Operațiuni și la nivelul Departamentului Administrare Riscuri. Rezultatele monitorizării sunt prezentate Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

Riscul aferent ratei dobânzii

Banca dorește să se asigure că structura bilanțului este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat, în principal, utilizând analiza de tip maturity gap și impactul scenariilor ce masoara impactul evoluției ratelor de dobândă de piață în valoarea economică a Băncii și în contul de profit și pierdere. Impactul asupra valorii economice a Băncii cu ipotezele din scenariile EBA Paralele Sus/Jos, nu trebuie să depășească în niciun moment 15% din capitalul Băncii.

Riscul de lichiditate (incluzând Riscul de finanțare)

Poziția Băncii cu privire la riscul de lichiditate este monitorizată și analizată cu atenție, în cadrul reuniunilor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate, care exprimă riscul ca Banca să nu dispună de fonduri suficiente pentru finanțarea desfășurării proprii activități. Pe parcursul anului 2024, Banca a utilizat fondurile atrase de la ProCredit Bank AG (Germania), precum și fondurile atrase de la Fondul European de Investiții (FEI) în cadrul a diverse programe cum ar fi JEREMIE Programul Operațional Competitivitate, Fonduri FEADR („AGRI”), ESIF Competitiveness („POC”). Adicional, Banca a utilizat fonduri atrase de la Banca Europeană de Investiții și alte instituții financiare. Banca a crescut rata de acoperire a portofoliului de credite prin depozite la nivelul de 106% la sfârșitul anului 2024 (2023: 96%).

Riscul operațional

Pentru monitorizarea și controlul riscului operațional, ProCredit Bank utilizează o bază de date de evenimente de risc operațional („RED”) și a înființat un Comitet de Administrare a Riscului Operațional. O componentă importantă a administrării acestui risc este reprezentată de eforturile permanente depuse pentru creșterea nivelului de conștientizare a angajaților cu privire la această sursă de risc și a încurajării acestora să raporteze incidentele detectate.

De asemenea, Banca are o politică de securitate a informației și un plan de continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea incidentelor legate de securitatea informațiilor sunt realizate de Ofițerul pentru Securitatea Informațiilor din cadrul Departamentului Administrare Riscuri.

Riscul strategic

Banca consideră că riscul strategic reprezintă un risc semnificativ deoarece, în urma schimbărilor survenite din mediul de afaceri cauzate în principal de criza financiară, am întâmpinat probleme semnificative în atingerea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil de risc țintă pentru acest risc, pentru a asigura un control mai bun al expunerii la risc.

Riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul juridic

Administrarea riscului de conformitate se realizează în cadrul a trei comitete ale Băncii. Conformitatea cu clauzele financiare, incluse în acordurile de refinanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor ALCO. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Comitetului pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea reglementărilor legislative și a implementării acestora este realizată în cadrul Comitetului de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML, care are rolul de a asista Directorii Băncii în gestionarea eficientă a riscului de conformitate și a riscului AML-CFT.

Reputația noastră pe piață rămâne esențială pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitatea pe care o presupune fiecare aspect al politicii noastre și al culturii organizaționale. Nu au existat evenimente negative semnificative care să fi afectat reputația noastră în 2024. Agenția Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) luând în considerare perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

La data de 31 decembrie 2024 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri

În cursul anului 2024, Banca a continuat să-și dezvolte abordarea privind procesul intern de adecvare a capitalului. Acest proces se bazează pe evaluarea, monitorizarea și controlul intern al adecvării capitalului din două perspective complementare: determinarea, pe baza poziției curente și acelei previzionate, a capitalului economic necesar pentru acoperirea fiecărui risc semnificativ și utilizarea tehnicilor de calcul al capitalului economic pentru calcularea capitalului suplimentar necesar pentru riscurile subevaluate sau care neacoperite de cadrul de reglementare.

Consiliul de Administrație, stabilește prin Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP), atât limite privind capitalul economic necesar pentru fiecare risc semnificativ, cât și limitele generale privind adecvarea capitalului, conformitatea acestor limite fiind monitorizată lunar în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor.

În cursul anului 2024, Banca a desfășurat în mod regulat simulări de criză asupra profilului de risc precum și asupra adecvării capitalului la riscuri în cadrul procesului de planificare a afacerii. Scopul acestui proces este de a evalua expunerea băncii la riscuri semnificative, în condiții alternative și pentru a ne asigura că, în condiții nefavorabile, vom continua să respectăm limitele de solvabilitate și apetitul pentru risc.

Informații privind strategia viitoare a Băncii

Banca se poziționează strategic pentru a-și extinde semnificativ activele în perioada de planificare. În timp ce continua să se concentreze pe întreprinderile foarte mici, mici și mijlocii (IMM-uri), Banca își propune să își diversifice și să își consolideze prezența în segmentul de retail pentru a îmbunătăți relevanța generală a bilanțului

său. Recunoscând potențialul de creștere în segmentul de IMM-uri, Banca își continuă participarea robustă în acest sector. În același timp, inițiativa strategică de consolidare a segmentului de retail subliniază angajamentul instituției de a-și lărgi portofoliul și de a profita de noi oportunități. Prin consolidarea segmentului de retail, banca își propune să obțină un bilanț mai echilibrat și mai rezistent, reflectând o bază de active diversificată care poate rezista fluctuațiilor economice și poate profita de tendințele pieței emergente. Această abordare strategică reflectă angajamentul băncii față de adaptabilitate, reziliență și creștere susținută în peisajul financiar dinamic.

În ceea ce privește relația cu IMM-urile, banca se va concentra pe companii cu un model de afaceri stabil, în general rezistent la șocuri și cu o structură de management solidă. Banca vede potențialul de a dezvolta relații de afaceri structurale și pe termen lung cu clienți din segmentul întreprinderi mici, incluzând gradual clienții situați la capătul inferior al acestui segment, pe baza personalului experimentat și a unui potențial bun de afaceri în sectorul agricol. Acest lucru va sprijini diversificarea și granularitatea portofoliului de credite și va îmbunătăți marja netă de dobândă. Relațiile cu clienții din segmentul întreprinderi mijlocii vor continua să fie dezvoltate activ. Portofoliul nostru de credite verzi reprezintă mai mult de 20% din totalul creditelor acordate clienților, una dintre cele mai mari cote printre competitorii noștri din piață, subliniind dorința noastră de a fi protagoniști în transformarea energetică. Volatilitatea prețurilor la energie și o conștientizare crescută a amenințărilor reprezentate de încălzirea globală și poluare ne asigură că portofoliul nostru de credite verzi va rămâne un factor cheie al creșterii în anii următori.

Segmentul retail reprezintă a doua noastră linie de afaceri principală. Considerăm că această linie de afaceri include toate serviciile și activitățile legate de servirea persoanelor fizice (PF-uri). Categoria de clienți de retail cuprinde în mod tipic o gamă largă de clienți, inclusiv salariați, antreprenori, persoane fizice autorizate, pensionari, studenți, etc. Prin intermediul conceptului de *direct banking* oferim serviciile noastre digital prin intermediul ProBanking, MBank și Contact Center. Serviciile bancare directe destinate persoanelor fizice includ următoarele facilități: FlexSave, Descoperit de Cont, depozite la termen, credite ipotecare și de investiții. Abordarea segmentului de retail cu accent pe clienții IMM-uri, inclusiv antreprenorii și angajații acestora, permite băncii să capitalizeze relațiile existente, să ofere soluții financiare cuprinzătoare, să reducă riscurile și să se poziționeze ca un partener valoros în creșterea și succesul IMM-urilor și comunităților lor.

În ProCredit Bank, considerăm activitățile de finanțare a creditelor verzi ca o linie de afaceri centrală, prin care promovăm direct investițiile verzi în cadrul grupului nostru țintă (IMM-uri și retail) și sprijinim clienții care doresc să își îmbunătățească procesele de afaceri într-un mod ecologic. Impactul și conștientizarea mediului au fost subiecte importante pentru banca noastră de mulți ani. Ne propunem să promovăm dezvoltarea durabilă în toate aspectele sale. Credem că banca noastră poate avea un impact semnificativ prin promovarea dezvoltării economice durabile în România.

Strategia băncii privind digitalizarea și automatizarea operațiunilor bancare și tranzacțiilor clienților și, implicit, a canalelor de interacțiune cu clienții implică un număr limitat de sucursale bancare fizice și de personal. Banca operează în trei orașe principale: București, Timișoara și Constanța. În plus, pentru a îmbunătăți relațiile cu clienții în regiunea Oltenia, banca a inaugurat o Zonă de Self-Service în Craiova echipată cu bancomate și mașini de depunere de numerar în cursul anului 2023.

Pentru a-și îmbunătăți competitivitatea pe piață, Banca a dezvoltat parteneriate puternice și fiabile cu principalii actori din cadrul sectorului de finanțare și dezvoltare a IMM-urilor: Banca Europeană de Investiții și Fondul European de Investiții (în cadrul programelor CIP, Jeremie, InnovFin, Invest EU și SME Initiative, Programele de partajare a riscului și portofoliului Programul Operațional Competitivitate și "AGRI") – institutii internaționale care susțin dezvoltarea IMM-urilor locale.

ProCredit Bank va continua, ca și în anii precedenți, să investească atât în pregătirea personalului său, cât și în îmbunătățirea proceselor interne pentru a asigura, pe de o parte, eficiența și competitivitatea afacerilor pe piața bancară din România și, pe de altă parte, servicii de calitate pentru clienți. Crearea de relații pe termen lung și cunoașterea aprofundată a nevoilor clienților rămân esențiale pentru atingerea acestor obiective.


Gian Marco Felice
Președintele Consiliului de Administrație

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

ProCredit Bank Romania
Head Office
62 - 64 Buzesti Street, District 1
Bucharest
Phone: +4021-2016000
Fax: +4021-3055663
headoffice@procreditbank.ro



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

**Situații Financiare
31 decembrie 2024**

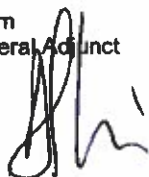
**Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare
Financiară adoptate de Uniunea Europeană
și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de
Banca Națională a României.**


Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

in LEI	Nota	1.1-31.12. 2024	1.1-31.12. 2023
Venituri din dobânzi		200.009.473	190.921.304
Cheltuieli cu dobânzile		-101.053.299	-97.756.717
Venituri nete din dobânzi	(20)	98.956.174	93.164.587
Venituri din speze și comisioane		14.995.953	12.974.884
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.795.972	-5.184.294
Venituri nete din speze și comisioane	(22)	9.199.981	7.790.590
Rezultatul net din schimburi valutare	(23)	5.747.232	5.549.086
Venituri din dividende		45.789	33.507
Alte venituri operaționale	(24)	1.386.044	2.296.434
Venituri operaționale		116.335.220	108.834.204
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare	(21)	1.242.026	-7.062.428
Cheltuieli cu personalul	(25)	-31.558.782	-26.368.684
Cheltuieli administrative	(25)	-55.769.262	-43.267.778
Cheltuieli cu amortizarea	(31, 32)	-7.721.437	-7.444.886
Alte cheltuieli operaționale	(24)	-1.489.258	-3.252.959
Cheltuieli operaționale		-96.296.713	-87.396.733
Profit brut		20.038.507	21.437.470
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(26, 34, 35)	-3.867.514	-3.304.397
Profitul exercițiului financiar		16.170.993	18.133.073
Elemente ce pot fi reclassificate ca profit sau pierdere			
Modificări de rezerva din valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)		-3.395.741	1.701.401
Impactul asupra impozitului amanat aferent modificărilor de rezerva din valoarea justă		546.810	-267.894
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		-2.848.931	1.433.506
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		13.322.062	19.566.580

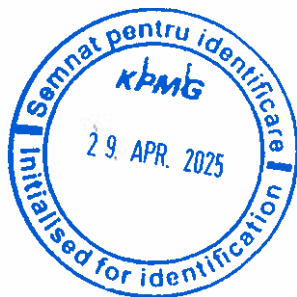
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.
 Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 28 Aprilie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
 Director General Adjunct




Alexandra Andronache
 Șef Departament Financiar




Situația poziției financiare

In LEI Active	Nota	2024	La 31 Decembrie 2023
Numerar și solduri la banca centrală	(27)	425.981.100	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(28)	70.988.096	76.442.306
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(29)	278.196.496	235.311.847
Credite și avansuri acordate clienților	(30)	2.063.675.512	1.857.381.420
Creanțe privind impozitul curent	(36)	-	762.028
Imobilizări corporale	(32)	10.202.906	11.518.084
Imobilizări necorporale	(31)	7.559.425	5.238.414
Creanțe privind impozitul amânat	(34)	384.346	-
Alte active financiare	(36)	6.723.221	18.458.002
Alte active nefinanciare	(36)	8.689.674	2.831.670
Total active		2.872.400.776	2.760.337.050
Datorii			
Datorii privind instituțiile de credit	(37)	50.431.107	223.762.955
Datorii privind clientela	(38)	2.279.963.616	1.899.214.077
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(39)	271.086.888	380.492.846
Alte datorii financiare	(42)	8.355.517	10.526.877
Alte datorii nefinanciare	(43)	5.844.519	3.750.419
Provizioane	(41)	3.905.548	3.269.800
Datorii privind impozitul curent	(34)	375.468	-
Datorii privind impozitul amânat	(34)	-	204.006
Total datorii		2.619.962.643	2.521.220.979
Capitaluri proprii			
Capital social	(44)	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	(44)	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	(44)	6.555.176	5.553.250
Rezultatul reportat		-4.983.664	-20.152.732
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.042.525	806.406
Total capitaluri proprii		252.438.133	239.116.071
Total datorii și capitaluri proprii		2.872.400.776	2.760.337.050

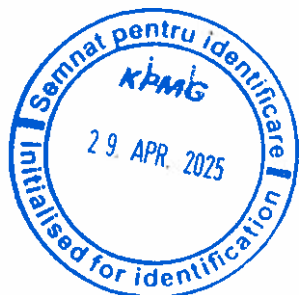
Situația poziției financiare trebuie să fie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 28 Aprilie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
Director General Adjunct



Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar

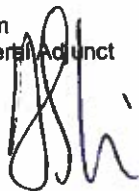
**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

în LEI	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva legală	Rezultatul reportat	Rezerva din reevaluare a activelor evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	251.635.371	1.273.775	5.553.250	-20.152.732	806.406	239.116.071
Profitul anului 2024	-	-	-	16.170.993	-	16.170.993
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	-2.848.931	-2.848.931
Transfer in rezerva legala	-	-	1.001.925	-1.001.925	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2024	-	-	1.001.925	15.169.068	-2.848.931	13.322.062
Sold la 31 Decembrie 2024	251.635.371	1.273.775	6.555.176	-4.983.664	-2.042.525	252.438.133
Sold la 1 ianuarie 2023	251.635.371	1.273.775	4.481.377	-37.213.932	-627.100	219.549.491
Profitul anului 2023	-	-	-	18.133.073	-	18.133.073
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	1.433.506	1.433.506
Transfer in rezerva legala	-	-	1.071.874	-1.071.874	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2023	-	-	1.071.874	17.061.200	1.433.506	19.566.580
Sold la 31 Decembrie 2023	251.635.371	1.273.775	5.553.250	-20.152.732	806.406	239.116.071

Situația modificării capitalurilor proprii trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 28 Aprilie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
Director General Adjunct



Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar





ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Situația fluxurilor de trezorerie

În LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Profit/(Pierdere) neta după impozitare	16.170.993	18.133.073
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
Ajustări pentru:		
Ajustări pentru deprecierea activelor financiare	-1.242.026	7.062.428
Cheltuieli cu amortizarea	7.721.437	7.444.886
Venituri nete din dobânzi	-98.956.174	-93.164.587
Alte provizioane	635.748	307.053
Rezultatul net din vânzarea/casarea de imobilizări corporale	14.877	10.413
Venituri din dividende	-45.789	-33.507
Alte ajustări incluzând conversii	-1.005.560	824.544
Cheltuieli cu impozitul pe profit	3.867.514	3.304.397
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare	-72.838.980	-56.111.301
Creșterea/Descrșterea rezervei minime obligatorii	-15.120.306	-11.483.855
Creșterea/Descrșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	-205.618.909	-168.231.078
Creșterea/Descrșterea altor active	6.638.806	-11.575.807
Creșterea/Descrșterea datoriilor de la instituțiile de credit	-76.839.550	-77.106.300
Creșterea/Descrșterea datoriilor de la clientela	380.749.539	322.900.543
Creșterea/Descrșterea altor pasive	1.851.308	-258.792
Dobânzi plătite	-96.711.336	-87.565.710
Dobânzi încasate	190.913.976	176.793.859
Plăți efectuate în contul impozitului pe profit	-3.533.588	-1.768.394
Fluxuri de trezorerie rezultate din activitatea de exploatare	109.490.960	85.593.165
Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții		
Dividende încasate	45.789	33.507
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	-8.424.913	-2.928.372
Achiziția de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-112.329.310	-150.912.388
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	69.079.097	137.236.229
Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de investiții	-51.629.337	-16.571.025
Creșterea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	25.125.290	54.922.710
Rambursarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	-226.829.817	-155.068.788
Plăți efectuate în cadrul contractelor de leasing	-3.143.790	-2.944.344
Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare	-204.848.317	-103.090.422
Creșterea netă a soldului de numerar și echivalentelor de numerar		
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior	473.761.257	507.829.538
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	-146.986.694	-34.068.281
Numerar și echivalent numerar la 31 decembrie	326.774.563	473.761.257

Andreea Ichim
Director General Adjunct



Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar



Note la Situațiile Financiare

A. Bazele întocmirii

- 1) **Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană**
- 2) **Utilizarea estimărilor și judecăților**
- 3) **Modificări contabile**

B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile materiale

- 1) **Conversia valutară**
- 2) **Venituri și cheltuieli cu dobânzile**
- 3) **Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele**
- 4) **Leasing**
- 5) **Impozitul pe profit**
- 6) **Impozitul pe cifra de afaceri**
- 7) **Instrumentele financiare**
- 8) **Măsurarea valorii juste**
- 9) **Ajustări pentru depreciere**
- 10) **Numerar și solduri la banca centrală**
- 11) **Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 12) **Credite și avansuri acordate clienților**
- 13) **Imobilizări necorporale**
- 14) **Imobilizări corporale**
- 15) **Deprecierea activelor nefinanciare**
- 16) **Datorii la instituțiile de credit și clientela**
- 17) **Provizioane**
- 18) **Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților**
- 19) **Capital social**

C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

- 20) **Venituri nete din dobânzi**
- 21) **Ajustări pentru deprecierea activelor financiare**
- 22) **Venituri nete din speze și comisioane**
- 23) **Rezultatul din tranzacționare**
- 24) **Alte cheltuieli/venituri operaționale nete**
- 25) **Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative**
- 26) **Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit**

D. Note la Situația Poziției Financiare

- 27) **Numerar și echivalente de numerar**
- 28) **Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 29) **Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**
- 30) **Credite și avansuri acordate clienților**



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

- 31) *Imobilizări necorporale*
- 32) *Imobilizări corporale*
- 33) *Drept de utilizare*
- 34) *Impozitul pe profit*
- 35) *Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit*
- 36) *Alte active*
- 37) *Datorii la instituțiile de credit*
- 38) *Datorii privind clientela*
- 39) *Împrumuturi de la instituții financiare internaționale*
- 40) *Reconcilierea mișcărilor datoriilor cu fluxurile de numerar care decurg din activități de finanțare*
- 41) *Provizioane*
- 42) *Alte datorii financiare*
- 43) *Alte datorii nefinanciare*
- 44) *Capital social*

E. Administrarea riscurilor

- 45) *Profilul general de risc al Băncii*
- 46) *Administrarea riscurilor individuale*
- 47) *Riscul de credit*
- 48) *Riscul financiar*
- 49) *Riscul operațional*
- 50) *Riscul reputațional*
- 51) *Riscul de conformitate*
- 52) *Riscul strategic*
- 53) *Organizarea funcției de administrare a riscurilor*

F. Note suplimentare

- 54) *Valoarea justă a instrumentelor financiare*
- 55) *Obligații și angajamente extrabilanțiere*
- 56) *Tranzacții cu părți afiliate*
- 57) *Remunerațiile acordate conducerii*
- 58) *Număr de angajați*
- 59) *Cursuri de schimb*
- 60) *Adrese și informații generale*



Note la situațiile Financiare

A. Bazele întocmirii

1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană

Aceste situații financiare au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu amendamente ulterioare pe baza costului istoric, cu excepția activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, cu excepția cazului în care este menționat în alt fel.

Aceste situații financiare ale Băncii pentru anul fiscal 2024 sunt supuse aprobării către Adunarea Generală a Asociaților în data de 30 aprilie 2025, revizuite și autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administrație la data de 28 aprilie 2025, și au fost semnate din partea Băncii de Andreea Ichim – Director General Adjunct și Alexandra Andronache – Șef Departament Financiar.

Prezentele situații financiare au fost întocmite utilizând principiul continuității activității.

În 2024, Banca a înregistrat un profit de 16,2 milioane RON într-o ușoară scădere față de cel înregistrat în 2023, în valoare de 18,1 milioane RON. Stabilitatea rentabilității se datorează în principal dezvoltării portofoliului de credite și fonduri atrase de la clienți, care au compensat parțial taxa pe cifra de afaceri de 4,5 milioane RON înregistrată în cursul anului 2024.

Abordarea prudentă a băncii față de riscul de credit și-a dovedit beneficiile prin menținerea unei rate reduse a creditelor neperformante de 1,44% la 31 decembrie 2024 (1,38% la decembrie 2023). Ținând cont de evoluția dar și de rezistența Băncii chiar și în perioade de incertitudine, conducerea Băncii consideră adecvată utilizarea ipotezei continuității activității.

2) Utilizarea estimărilor și judecăților

Raportările financiare ale Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de judecăți făcute în aplicarea politicilor contabile, ipotezelor, estimărilor și judecăților efectuate de conducere, care sunt absolut necesare în cursul pregătirii situațiilor financiare.

Toate estimările și ipotezele necesare sunt în conformitate cu IFRS și reprezintă cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt reevaluate periodic și se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimente viitoare și sunt considerate adecvate în circumstanțele date. Revizuirea estimărilor este recunoscută prospectiv.

Judecățile efectuate de către conducere și politicile contabile aferente anumitor elemente au un efect semnificativ asupra rezultatelor și poziției financiare a Băncii, datorită nivelului ridicat de semnificație a sumelor. Acest lucru este valabil pentru următoarele poziții:

(a) Pierderi de credit așteptate în conformitate cu IFRS 9

Ajustările pentru depreciere sunt stabilite pe baza modelului de depreciere IFRS 9. Modelul forward-looking privind pierderile de credit așteptate (ECL) este elementul central al abordării de cuantificare a ajustărilor pentru depreciere pentru activele financiare bilanțiere și extrabilanțiere. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de neplată în viitor. Ajustările pentru depreciere calculate reprezintă



suma rezultatelor ponderate de probabilitate; Estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Observațiile la nivel de portofoliu se concentrează pe o deteriorare potențială a condițiilor macroeconomice, rezultată în principal din impactul războiului din Ucraina, dar și a conflictului din Orientul Mijlociu asupra economiei globale.

Războiul a avut un impact asupra multor alte economii, deoarece sancțiunile și blocadele navale au dus, de asemenea, la lipsuri de alimente și aprovizionare cu energie.

Activitățile Băncii au continuat să se concentreze pe evaluarea efectelor asupra portofoliului de credite și pe o strategie corespunzătoare de atenuare a riscurilor și o recunoaștere adecvată a ECL.

Având în vedere incertitudinea cauzată de deteriorarea condițiilor macroeconomice, s-au făcut ajustări ai parametrilor utilizați în cadrul modelului ECL. Luăm în considerare riscurile care decurg din situația economică tensionată actuală prin noi ajustări ale parametrilor. Aceste ajustări sunt menționate în Nota 9 Ajustări pentru depreciere.

(b) Testul SPPI

Testul „SPPI” (clauzele contractuale ale activului financiar sunt în concordanță cu principiul colectării exclusiv a principalului și a dobânzilor aferente principalului) ia în considerare aplicarea unor judecăți semnificative. Aceste judecăți sunt de o importanță semnificativă în clasificarea conform IFRS 9 și în procesul de evaluare, întrucât ele determină dacă activul va fi evaluat la valoare justă prin contul de profit și pierderi sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Ca parte a testului SPPI, orice clauză sau obligație care poate influența fluxurile de numerar contractuale va fi evaluată. În acest sens, următoarele aspecte vor fi analizate: termenii și condițiile generale ale Băncii; modelele contractelor pentru facilitățile de creditare (o deosebită atenție va fi acordată clauzelor și obligațiilor care pot modifica fluxurile de numerar contractuale, în special cu elemente monetare - taxe, comisioane, dobânzi penalizatoare - și felul cum rata de dobândă este exprimată); contracte al căror conținut este diferit de cel al contractelor standard.

(c) Provizioane

Un provizion este recunoscut dacă, în urma unui eveniment trecut, Banca are în prezent o obligație legală sau implicită care poate fi estimată (incluzând litigiile din cursul normal de afaceri) și dacă este probabil ca pentru achitarea obligației să fie necesară ieșirea unor beneficii economice. Provizioanele sunt determinate prin ajustarea fluxurilor de numerar așteptate cu un procent calculat înainte de impozitare, care reflectă evaluările actuale de piață la o valoare în timp a banilor și, unde este cazul, riscurile specifice respectivei obligații. A se consulta notele 17 Provizioane pentru descrierea tratamentului contabil și 24 Alte cheltuieli/venituri operaționale nete.

(d) Riscul fiscal

Banca se angajează să asigure administrarea sustenabilă a riscului fiscal, prin crearea și menținerea unei funcții fiscale eficiente, efective și transparente în cadrul organizației.

Începând cu 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a reprezentat o considerație pentru revizuirea legislației fiscale în scopul introducerii de reguli particulare pentru tratamentul ajustărilor rezultate în etapa de implementare și ulterior. Autoritățile au reglementat în timp implicațiile fiscale atât asupra neutralității fiscale a implementării IFRS, cât și asupra surselor bugetare, modificând frecvent legislația aferentă.

În acest context s-a realizat o analiză atentă pentru identificarea diferențelor în tratamentul contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent, cât și impozitul amânat.

Este de așteptat ca și pe viitor cadrul fiscal să fie supus unor amendamente frecvente ca o consecință a cerințelor bugetului de stat, sau ca urmare a obligațiilor României ca stat membru al UE. Date fiind precedentele, acestea ar putea avea aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii fac obiectul unei inspecții fiscale generale pe o perioadă de cinci ani.

(e) Determinarea valorilor juste



Determinarea valorii juste atât pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea justă, cât și pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea amortizată și pentru care valoarea justă este prezentată, este subiectul unor judecăți și incertitudini legate de condițiile pieței. Pentru mai multe informații legate de determinarea valorii juste, a se consulta notele 8 și 54.

3) Modificări contabile

a) Standarde, amendamente și interpretări implementate

Următoarele modificări ale standardelor existente publicate de IASB se aplică în mod obligatoriu pentru prima dată perioadelor financiare care încep la sau după 1 ianuarie 2024 și, prin urmare, sunt aplicabile situațiilor financiare ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024:

Amendamente la IAS 1: „Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung” au un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamentele la IFRS 16: „Datorii din leasing aferente vanzării și închirierii către proprietar” nu au impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamentele la IAS 7 și IFRS 7: „Acordurile de finanțare a furnizorilor” nu au impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Adoptarea modificărilor menționate mai sus la standardele existente nu a avut ca rezultat o modificare semnificativă a politicilor contabile ale Băncii și nici nu a avut un efect asupra situațiilor financiare însoțitoare ale Băncii.

b) Standarde, amendamente și interpretări emise dar care nu sunt aplicabile

Următoarele standarde, amendamente și interpretări sunt emise de către IASB și vor avea un impact asupra Situațiilor Financiare ale Băncii. Ele nu au fost aplicate la pregătirea prezentelor Situații Financiare:

Amendamentele la IAS 21: „Lipsa convertibilității” nu au impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2025.

Amendamentele la IFRS 9 și IFRS 7: „Clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare” vor avea un impact minor asupra situațiilor financiare. În mai 2024, IASB a emis modificări privind cerințele de clasificare și evaluare a instrumentelor financiare, care modifică IFRS 9 Instrumente financiare și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații care trebuie prezentate. Aceste modificări sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026, fiind permisă aplicarea anticipată.

Îmbunătățirile anuale aduse IFRS (Volumul 11), cu amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7, vor avea un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt, sub rezerva aprobării UE care este încă în curs, aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2026.

Amendamentele la IFRS 9 și IFRS 7: „Contracte referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali” nu au niciun impact asupra situațiilor financiare. Aceste modificări sunt, de asemenea, sub rezerva aprobării UE, aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2026.

IFRS 18 „Prezentarea și informarea în situațiile financiare” înlocuiește IAS 1 și afectează prezentarea contului de profit și pierdere. Această nouă normă definește categorii și subtotaluri pentru contul de profit și pierdere. În plus, au fost introduse cerințe suplimentare de informare referitoare la măsurile de performanță utilizate de conducere. IFRS 18 este, sub rezerva aprobării UE, aplicabilă pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2027.

Niciun standard, amendament sau interpretare nu a fost adoptat în avans, înainte de a deveni efectiv.



B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile materiale

Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent pentru toți anii prezenți, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

În plus, Banca a adoptat "Prezentarea politicilor contabile" (Amendamente la IAS1 și Declarația de Practică IFRS 2) începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele impun prezentarea politicilor contabile "materiale", în loc de "semnificative". Cu toate că amendamentele nu au generat schimbări în politicile contabile, acestea au influențat informațiile prezentate referitoare la politicile contabile aferente instrumentelor financiare.

1) Conversia valutară

(a) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în aceste situații financiare au fost prezentate în LEI, care este moneda funcțională a Băncii, rotunjite la cel mai apropiat "LEU".

(b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în devize sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Veniturile și cheltuielile din schimburi valutare rezultate din decontarea acestor tranzacții și din conversia la cursurile de schimb de la sfârșitul anului a activelor și datoriilor monetare denumite în valută sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite la cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denumite în valută, clasificate ca "deținute pentru colectare și vânzare" se face o diferență între diferențele de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al instrumentului și alte modificări în valoarea contabilă a instrumentului. Diferențele de conversie legate de schimbări în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în conturile de capitaluri proprii.

Elementele nemonetare măsurate la curs istoric exprimat în valută sunt convertite la cursul de schimb de la data recunoașterii inițiale.

Cursurile de schimb și cursurile determinate ca și medie a perioadei, utilizate în scopuri de raportare în bilanț și în contul de profit și pierdere sunt prezentate în Nota (59).

2) Venituri și cheltuieli cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă, sunt recunoscute în pozițiile „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzile”, în contul de profit și pierdere, folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Veniturile și cheltuielile privind dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada în care acestea apar.

Calculul ratei de dobândă efectivă include toate comisioanele plătite sau costurile de tranzacție primite și discount-urile sau primele care sunt parte integrantă din rata de dobândă efectivă. Costurile de tranzacționare sunt costuri marginale care sunt direct atribuibile achiziției, emiterii sau cedării unui activ sau unei datorii financiare.

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile prezentate în contul de profit și pierdere includ dobânda aferentă activelor și datoriilor financiare la cost amortizat pe baza ratei de dobândă efectivă și dobânda aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzii se va efectua la valoarea bruta.



Odată ce valoarea unui activ financiar sau unui grup de active financiare similare a fost diminuată ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere.

3) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele

Veniturile și cheltuielile privind taxele și comisioanele, altele decât cele legate de generarea unui instrument financiar, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul este furnizat.

Comisioanele de angajament pentru creditele care sunt probabile de a fi disburse sunt amortizate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

Alte venituri din taxe și comisioane, inclusiv comisioanele de administrare cont, comisioanele aferente tranzacțiilor valutare, comisioanele pentru garanții acordate și pentru deschiderea acreditivelor. Acestea sunt recunoscute ca servicii conexe realizate pe bază de angajamente.

Alte cheltuieli cu taxe și comisioane sunt în principal comisioane legate de tranzacții și servicii, care sunt înregistrate în momentul primirii serviciilor.

4) Leasing (drept de utilizare al activelor imobilizate)

La începutul unui Contract, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei remunerații.

Banca recunoaște dreptul de utilizare ca un activ și o datorie de leasing la data începerii contractului de închiriere.

Dreptul de utilizare este recunoscut inițial la cost. Acesta include valoarea inițială a datoriei de leasing, ajustate pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale și costurile estimate de demontare și înlăturare, mai puțin orice prime primite. Dreptul de utilizare este amortizat liniar până la sfârșitul termenului de închiriere. Adicional, dreptul de utilizare este redus periodic de ajustări pentru depreciere, în cazul în care există, și ajustat pentru remasurarea datoriei de leasing.

Datoria de leasing este recunoscută inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care, nu sunt plătite la data începerii. Datoria de leasing este actualizată la rata de împrumut incrementală a locatarului. Ulterior, acestea sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective.

Banca determină rata incrementală de împrumut prin analizarea împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează diverse ajustări pentru a reflecta condițiile închirierii și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei de leasing cuprind următoarele:

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- Plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, măsurate inițial folosind indicii sau rata la data începerii; și
- Plăți de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională dacă Banca este, în mod rezonabil, sigură să exercite o opțiune de extindere, și, penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură că nu va rezilia contractul anticipativ.

Datoria de leasing nu include valoarea TVA.

Datoria de leasing este evaluată la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective. Aceasta este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing rezultate dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă Banca își schimbă evaluarea în privința exercitării opțiunii de prelungire sau de reziliere sau, dacă există o plată revizuită fixă în substanță a leasing-ului.



Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare sau se înregistrează în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare a fost redusă la zero.

Banca prezintă drepturile de utilizare a activelor în "imobilizări corporale" și datoriile de leasing în "alte datorii" din situația poziției financiare.

Leasing-ul pe termen scurt sau închirierile de valoare mică nu sunt recunoscute în bilanț. În schimb, plățile de leasing sunt recunoscute ca fiind cheltuieli administrative în contul de profit și pierdere pe durata contractului de închiriere.

5) Impozitul pe profit

Impozitul pe profitul curent

Impozitul pe profit este calculat pe baza legii fiscale aplicabile și este recunoscut ca și cheltuielă în perioada în care sunt obținute profiturile.

Suma impozitului curent ce trebuie plătit sau primit este cea mai bună estimare a sumei de impozit ce se așteaptă a fi plătită sau primită, care reflectă, în măsura în care există, incertitudinea legată de impozitul pe profit. Acesta este măsurat folosind rata de impozit valabilă la data raportării.

Începând cu exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, România a implementat cadrul OCDE (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică) privind Impozitul Minim Global (Global Minimum Tax – GMT), în conformitate cu Pilonul II. Acesta introduce o cotă efectivă minimă de impozitare de 15% pentru grupurile de întreprinderi multinaționale (MNE) care înregistrează venituri consolidate anuale de cel puțin 750 de milioane EUR. Noile reglementări includ regula includerii veniturilor (Income Inclusion Rule – IIR) și regula profiturilor subimpozitate (Undertaxed Profits Rule – UTPR), cea din urmă urmând a se aplica începând cu 31 decembrie 2024.

În ceea ce privește raportul „Country-by-Country” (CbCR), Banca face parte din Grupul ProCredit, cu sediul în Uniunea Europeană. Totuși, Grupul nu întrunește criteriul privind veniturile consolidate care să depășească pragul de 750 de milioane EUR, necesar pentru obligația de raportare impusă de legislația europeană și internațională.

Impozitul pe profitul amânat

Impozitul pe profit amânat este recunoscut folosind metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza fiscală a activelor și datoriilor și valoarea lor contabilă în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de UE. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt determinate folosind rata (și legea) fiscală în vigoare la data bilanțului și care se așteaptă să fie aplicabilă atunci când respectiva creanță privind impozitul amânat este realizată sau datoria privind impozitul amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din reevaluarea anumitor active și datorii financiare. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este evidențiat dacă acesta apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o altă tranzacție decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul contabil (înainte de impozitare) pentru perioada respectivă în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabilă.

Efectele fiscale ale pierderilor fiscale reportate sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil să existe profituri viitoare impozabile, în legătură cu care aceste pierderi pot fi utilizate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt analizate la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu activele privind impozitul curent și dacă sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală asupra aceleiași entități impozabile, sau asupra unor entități impozabile diferite, însă acestea intenționează să deconteze datoriile și activele privind impozitul curent pe bază netă, sau datoriile și activele privind impozitul vor fi realizate simultan.



Modificările privind impozitele amânate aferente reevaluării la valoarea justă a instrumentelor financiare „disponibile pentru colectare și vânzare” sunt înregistrate în Alte elemente ale rezultatului global. Prezentarea în Alte elemente ale rezultatului global se face pe bază brută. La momentul vânzării instrumentelor, impozitele amânate respective sunt recunoscute în Situația profitului sau pierderii împreună cu câștigul sau pierderea amânate.

Cota de impozitare folosită pentru calculul impozitului pe profit curent și amânat la data de 31 decembrie 2024 a fost de 16% (31 decembrie 2023: 16%).

6) Taxa pe cifra de afaceri

Începând cu anul 2024, conform Codului Fiscal al României, bancile din România sunt obligate să plătească la bugetul de stat și un impozit pe cifra de afaceri. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru 2024 și 2025 este de 2%, în timp ce din 2026 rata aplicabilă este de 1%. Impozitul nu reprezintă un impozit pe profit și este înregistrat în conformitate cu IFRIC 12.

Legislația detaliază calculul cifrei de afaceri ca sumă de:

- venituri din dobânzi;
- venituri din dividende;
- venituri din taxe și comisioane;
- castiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net;
- diferențe de curs de schimb (castig sau pierdere), net;
- castiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net;
- alte venituri din exploatare

7) Instrumentele financiare

Un instrument financiar este reprezentat de orice contract care crează un activ financiar pentru una din părți și o datorie financiară sau un instrument de capital pentru o altă parte. În conformitate cu IFRS 9 toate activele și pasivele financiare - care includ și instrumente financiare derivate - trebuie să fie recunoscute în bilanț și evaluate în conformitate cu categoriile atribuite lor.

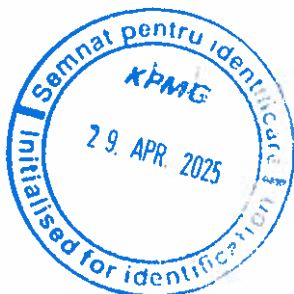
(a) Recunoaștere inițială și evaluare

Recunoaștere inițială

Instrumentele financiare sunt recunoscute inițial atunci când Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Achizițiile și vânzările (la vedere) de active financiare sunt recunoscute la data decontării, care este data când activul este livrat. În timp ce activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt recunoscute la data tranzacției.

Evaluare inițială

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă incluzând costurile de tranzacționare (cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit și pierdere, pentru care costurile de tranzacționare sunt recunoscute direct în contul de profit și pierdere). În majoritatea cazurilor, valoarea justă la recunoașterea inițială este egală cu prețul tranzacției, adică prețul transferat pentru a emite sau achiziționa un activ financiar sau prețul primit pentru a emite sau suporta o datorie financiară.



(b) Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare depinde de următoarele două criterii:

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se concentrează pe faptul că activul financiar este parte a unui portofoliu în care activele sunt deținute cu scopul fie de a colecta fluxurile de numerar contractuale, fie atât de a colecta fluxurile de numerar contractuale cât și a vinde activele financiare, fie sunt deținute conform altor modele de afaceri.
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activelor financiare – evaluarea se concentrează pe identificarea termenilor contractuali ai activului financiar care dau naștere unor fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI).

Modelul de afaceri al Băncii pentru activele financiare este evaluat pe baza grupurilor de active financiare (portofolii). Alocarea către un model de afaceri este bazat pe circumstanțele reale din momentul evaluării. Următoarele criterii, printre altele, sunt luate în considerare:

- strategia de afaceri și de risc a Băncii și,
- felul în care dezvoltarea modelului de afaceri este evaluată și raportată;
- dacă au existat vânzări în perioadele anterioare, frecvența, volumul, momentul și motivele acelor vânzări, precum și așteptările privind activitățile viitoare ale vânzării.

În scopul evaluării, IFRS 9 clasifică activele financiare în următoarele categorii: (a) instrumente financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierderi („FVTPL”); (b) titluri de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”); (c) instrumente de capital evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și (d) instrumente financiare la cost amortizat („AC”). Instrumentele financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere au două sub-categorii (i) active evaluate obligatoriu la valoare justă prin contul de profit și pierderi, și (ii) active desemnate ca atare la momentul recunoașterii inițiale sau ulterior.

Modelul de afaceri al Băncii pentru credite și avansuri către clienți urmărește abordarea „deținute pentru colectare” (hold-to collect):

- Abordarea bancară tradițională simplă;
- Grupul țintă specificat clar (SMEs);
- Gamă mică de facilități simple de credit, cum ar fi credite în rate, descoperiri de cont, linii de credit, carduri de credit și facilități de afaceri documentare;
- Nicio schema de bonusare pe baza performanței;
- Strategie conservatoare de managementul riscului.

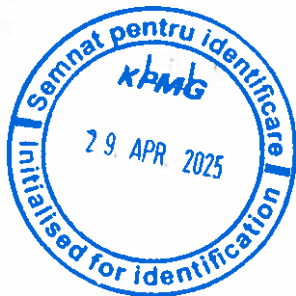
Instrumente financiare la cost amortizat

Un activ financiar este clasificat „la cost amortizat” dacă întrunește ambele condiții de mai jos și dacă nu este desemnat ca FVTPL:

- Dacă activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale; și
- Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere unor date specifice fluxurilor de numerar care reprezintă SPPI.

Creditele și avansurile acordate clienților sunt recunoscute când principalul este acordat debitorilor. Aceste active sunt recunoscute inițial la valoare justă plus costuri de tranzacționare. Ulterior ele sunt evaluate la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. La orice dată de întocmire a bilanțului și în orice moment există dovezi ale unei posibile depreciere, Banca evaluează valoarea activelor sale financiare. Ca și consecință, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin folosirea unui cont de ajustări. Dacă valoarea pierderii din depreciere scade, ajustarea pentru depreciere scade corespunzător, iar suma reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costul amortizat care ar fi fost înregistrat la data evaluării dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Când activele financiare suferă modificări contractuale, Banca evaluează dacă modificarea este substanțială și poate conduce la derecunoașterea activului original și recunoașterea unui nou activ la valoare justă. Evaluarea se bazează în principal pe factori calitativi și solicită utilizarea de judecăți semnificative (dacă creditele depreciate renegociate ar trebui să fie derecunoscute și dacă creditele nou recunoscute ar trebui să fie considerate depreciate la momentul recunoașterii



inițiale). Evaluarea derecunoașterii depinde de măsura în care riscurile și beneficiile - în sensul variabilității fluxurilor de numerar așteptate - se schimbă ca urmare a acestor modificări.

Dacă restructurarea preconizată nu va duce la derecunoașterea activului existent, atunci fluxurile de numerar așteptate rezultate din activul financiar modificat sunt incluse în calculul deficitului de numerar din activul existent.

Dacă restructurarea preconizată va duce la derecunoașterea activului existent, atunci valoarea justă așteptată a noului activ este tratată ca fluxul de numerar al activului financiar existent în momentul derecunoașterii acestuia. Această sumă este inclusă în calculul deficitului de numerar al activului financiar existent care este actualizat de la data așteptată a derecunoașterii la data raportării folosind rata inițială a dobânzii efective a activului financiar existent.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ nou obținut, mai puțin orice datorie nouă presupusă) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global este recunoscută în profit și pierdere.

În general, activele financiare ale Băncii sunt scoase în afara bilanțului atunci când Banca nu mai așteaptă recuperari. De regulă, cu cât suma de recuperat este mai mică, cu cât este mai mare numărul de zile restante, cu cât sunt mai mari incertitudinile legate de șansele de recuperare (cum ar fi un mediu juridic imprevizibil), cu atât sunt mai mici șansele de recuperare pentru instituția de credit. Prin urmare, Banca va aplica următorul ghid:

- expunerile de credit restante, adică costul amortizat (principal + dobândă + penalități- comisioane de disburseare neamortizat) vor fi puse în executare silită, de regulă, după cel mult 150 de zile restante;
- După declanșarea procedurilor de executare silită, într-un orizont de timp de 6 luni, începând cu momentul aprobării executării silită, Banca trebuie să efectueze o evaluare a posibilităților de recuperare viitoare;
- În cazul în care există expuneri credite restante, care înregistrează restanțe de peste 360 de zile și pentru care nu a fost inițiată recuperarea prin executare silită, Banca va proceda la scoaterea în afara bilanțului a acestor expuneri.

În plus, când creditele și creanțele sunt restructurate cu termeni și condiții substanțial modificate (diferență mai mare de 10% între valoarea actualizată a activului înainte de modificare și cea de după modificare), activul financiar original este derecunoscut și înlocuit cu noul activ financiar.

Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar este clasificat și evaluat "la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global", dacă activul financiar este alocat unui model de afaceri de tip "deținute în vederea colectării și vânzării" și trece testul SPPI.

"Titlurile de investiții" alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care trec testul SPPI și sunt deținute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale dar pot fi vândute în cazul când este necesar.

La recunoașterea inițială, instrumentele financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la valoare justă plus costurile de tranzacționare care pot fi direct atribuite achiziției activului financiar. Ulterior ele rămân reflectate la valoare justă. Câștigurile sau pierderile care rezultă din modificări în valoarea justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în categoria "rezerve din reevaluare la valoare justă". Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulate recunoscute anterior în "Rezerve din reevaluare la valoare justă" este recunoscut în contul de profit și pierdere, la poziția „rezultatul net din active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Dobânda calculată folosind metoda ratei de dobândă efectivă și veniturile sau pierderile din conversia din valute străine a activelor monetare clasificate ca instrumente financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, orice plată de dividende este recunoscută în contul de profit și pierdere, și nu afectează valoarea acumulată prin derecunoaștere (nu se reciclează).

Cumpărările și vânzările de instrumente financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la data tranzacției. Ele sunt derecunoscute când dreptul de a încasa fluxuri de numerar din activele financiare a expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile deținerii.

Alte datorii financiare la cost amortizat



Alte datorii financiare la cost amortizat sunt recunoscute initial la valoare justă net de costurile de tranzacționare aferente. Ele sunt ulterior evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Datoriile financiare la cost amortizat sunt derecunoscute în momentul când sunt stinse – mai exact, când obligația este eliminată, anulată sau expirată.

(c) Garanții financiare și angajamente de creditare

Garanții financiare

Garanțiile financiare obligă Banca să efectueze plăți în scopul despăgubirii deținătorului garanției pentru o pierdere înregistrată ca urmare a faptului că un debitor specificat nu întrunește propriile obligații de plată la scadență, în conformitate cu termenii originali sau modificați ai unui instrument de datorie. Datoriile din garanția financiară sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria este contabilizată ulterior la cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderii de credit așteptate determinată în conformitate cu IFRS 9. Sumele comisioanelor percepute pentru garanțiile financiare, sunt amortizate liniar pe durata de viață a garanției.

Angajamente de creditare

Garanțiile financiare și angajamentele de a furniza un credit sunt recunoscute initial la valoare contractuală. Valoarea totală a expunerii unui client este compusă din valoarea expunerii nete on-balance și valoarea off-balance a expunerii.

8) Măsurarea valorii juste

La achiziție, instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă, care corespunde cu prețul de tranzacționare la momentul achiziției. Depinzând de categoria din care fac parte, instrumentele financiare sunt ulterior recunoscute fie la valoare justă, fie la cost amortizat.

Dacă un activ sau un pasiv calculate la valoarea justă are un preț de ofertă și un preț de cerere, atunci Banca evaluează activele și pozițiile lungi la prețul de ofertă și pasivele și pozițiile scurte la prețul de cerere.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit la vânzarea unui activ sau ar fi plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție uzuală pe o piață principală între participanții de pe piață la data evaluării.

Banca aplică ierarhia IFRS pentru evaluarea valorii juste. Ierarhia distribuie în categorii intrările utilizate în tehnicile de evaluare a valorii juste în 3 nivele:

Nivelul 1

Prețurile cotate (neajustate) de pe piețele active pentru active sau datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile din piață cu activul sau datoria se repetă suficient de frecvent și în volume suficient de mari, astfel încât să asigure disponibilitatea continuă a informațiilor despre prețuri.

Nivelul 2

Altele decât prețurile de piață cotate incluse în Nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect. Tehnicile de evaluare aplicate sunt aproximări ale valorii juste curente ale unor instrumente similare și a analizei fluxurilor de numerar actualizate folosind parametri de piață observabili. Banca aplică rate de curs și dobândă observabile, făcute disponibile predominant de bănci centrale locale.

Nivelul 3

Inputuri neobservabile pentru activ sau datorie. Dacă nu sunt disponibile rate de dobândă observabile ale pieței, rate interne sunt folosite ca intrare pentru un model bazat pe fluxuri de numerar actualizate. Aceste rate interne reflectă costul de finanțare, luând în calcul efectele pe monede și pe maturități, precum și o marjă de risc, de exemplu ratele de dobândă ale Băncii. Ratele interne sunt comparate regulat cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt consistente cu parametrii unei tranzacții ordinare între participanți la piață în condiții de piață la data evaluării.

9) Ajustări pentru depreciere

Metoda ajustărilor pentru depreciere ale creditelor și avansurilor Băncii se bazează pe o abordare anticipativă a pierderilor așteptate.



Modelul privind pierderile de credit așteptate anticipate („forward-looking ECL”) este elementul central al cuantificării ajustărilor de depreciere pentru instrumente financiare din afara bilanțului și din bilanț. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de nerambursare în viitor. Ajustările de depreciere calculate reprezintă suma rezultatelor ponderate de probabilitate; estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Proгноzele macroeconomice actuale din Baza de date privind perspectiva economică mondială a FMI și EIU au fost utilizate pentru stabilirea ajustărilor pentru pierderi. Parametrii sunt calculați prin ponderarea celor trei scenarii (de baza - median/optimist/pesimist), cu scenariul de bază ponderat în mod normal la 50% și scenariile alternative la 25%. Ponderarea a fost ajustată pentru a reflecta evaluarea unei situații macroeconomice tensionate în prezent. O descriere detaliată poate fi găsită în secțiunea despre ajustări post-model.

Ajustări post-model

Banca aplică ajustări post-model pentru a reflecta incertitudinile generate de evoluțiile economice și politice actuale rezultate din războiul din Ucraina, precum și mulții factori de incertitudine macroeconomică la nivel global, generați atât de escaladarea tensiunilor geopolitice, cât și de caracterul decisiv al anului electoral internațional, susceptibil a influența mixul de politici adoptat de principalele economii ale lumii, cumulat cu incertitudinile de ordin local privind posibilele măsuri fiscale și introducerea unor noi forme de impozitare în anul următor.

Din cauza situației tensionate din războiul Ruso-Ucrainean, cu posibile efecte de propagare care au impact asupra situației economice, ponderea scenariilor (de bază/pesimist/optimist) a fost ajustată pentru calcularea parametrilor de ajustări din pierderi. Scenariul de bază păstrează o pondere de 50%, dar ponderea scenariului pesimist a fost modificată la 40% (anterior 25%) și scenariul optimist la 10% (anterior 25%). Această ajustare post-model are un efect de creștere cu 2,2 milioane RON a ajustărilor pentru depreciere (2023: 3,1 milioane RON).

Mediul economic global actual este caracterizat de mai multe crize interdependente, cu consecințe negative pentru piața energiei, evoluția prețurilor și ratele dobânzilor, în consecință, ajustările post-model au fost păstrate și adaptate.

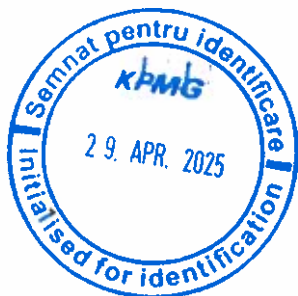
Criza energetică predominantă, cu prețuri volatile și disponibilitate limitată, precum și inflație ridicată și rate ale dobânzilor mai ridicate, nu pot fi reflectate în toți parametrii modelului din cauza lipsei de corelații statistice între factorii macroeconomici și ratele istorice de pierdere. Prin urmare, s-au făcut ajustări ale parametrilor Probabilitate de nerambursare (PD) și Pierdere datorată nerambursării (LGD).

Ajustările s-au bazat pe observații ale ratelor maxime de nerambursare și pierderi din evenimentele istorice de nerambursare din crize care servesc drept niveluri de stres. Parametrii cheie, Probabilitatea de nerambursare (PD) și Pierdere datorată nerambursării (LGD), au fost măriți folosind probabilitatea definită de apariție a nivelului de stres (10%, pe baza evaluării-expert, 20% în 2023). Introducerea noii metodologii pentru estimarea LGD a condus la o ajustare în calculul nivelului de stres; în timp ce ipotezele pentru calcul nu au fost schimbate în comparație cu metodologia anterioară. În cadrul calculului LGD, se presupune că probabilitatea ca o expunere de credit depreciată să migreze înapoi în Stadiul 1 sau 2 este zero. O altă măsură a fost creșterea factorilor de conversie a creditului pentru creanțele potențiale din elementele din afara bilanțului cu 10% (20% în 2023). Acest set de ajustări post-model conduce la o creștere a provizioanelor pentru pierderi așteptate de 12,4 milioane RON (2023: 16,9 milioane RON).

Banca calculează ajustări pentru depreciere pentru elementele bilanțiere „Numerar și echivalente de numerar” (doar pentru Soldurile la Banca Centrală), „Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” și activele financiare din categoria „Alte active”. Acestea sunt în general recunoscute la valoare netă în cadrul pozițiilor corespunzătoare din bilanț, cu excepția elementului „Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” care sunt raportate la valoare justă. Ajustările pentru depreciere corespunzătoare sunt recunoscute în poziția „Rezerve din reevaluare la valoarea justă”.

Modelul privind pierderile de credit așteptate impune recunoașterea pierderilor de credit așteptate în timp util, pentru a se asigura ca valoarea pierderilor de credit așteptate recunoscute la fiecare dată de raportare reflectă modificările privind riscul de credit aferent instrumentelor financiare.

În special, modelul adresează cerințele impuse de IFRS9 cu privire la evaluarea pierderilor de credit așteptate în baza unor informații rezonabile și sustenabile, care sunt disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informațiile istorice, actuale și estimate.



Pierderile de credit așteptate sunt calculate utilizând următorii parametri principali:

- **Expunere la riscul de nerambursare (EAD):**

Expunerea la riscul de nerambursare este expunerea care se preconizează a fi în derulare în cazul nerambursării creditului. Este derivată din expunerea curentă a clientului și potențialele modificări ale sumei curente în baza contractului și care rezultă din amortizare. Expunerea la riscul de nerambursare a unui activ financiar este valoarea contabilă brută la momentul nerambursării. Pentru expuneri cu planuri de rambursare regulate, modelul EAD este ajustat luând în considerare plățile așteptate din rambursări anticipate bazate pe observații istorice, scenarii cu privire la mediul economic și prognoze anticipative. Folosind observații istorice, se face o estimare a sumelor viitoare potențiale care pot fi trase în baza angajamentului de creditare, pentru produse de tipul liniilor de credit și descoperirilor de cont. Pentru garanțiile financiare, expunerea la riscul de nerambursare reprezintă valoarea expunerii garantate, ajustată de un factor de conversie bazat pe o analiză a performanței anterioare și a judecății specialiștilor.

- **Probabilitatea de nerambursare (PD):**

PD reprezintă probabilitatea de risc de nerambursare a creditului într-o anumită perioadă de timp. Derivă din date istorice cu privire la evenimentele de nerambursare, cum ar fi data, tipul și valoarea nerambursată și din informațiile referitoare caracteristicilor riscului clienților utilizate în sistemul intern de clasificare a riscului de credit. Parametrii iau în considerare specificul țării și, de asemenea, diferite niveluri de risc ale anumitor segmente de clienți. Modelele statistice analizează datele istorice și generează prognoze anticipate ale probabilităților de nerambursare bazate pe scenarii cu privire la mediul economic. În plus, sunt derivate PD-uri referitoare la durata de viață ramasa a expunerii care cuantifică modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului.

- **Pierdere datorată nerambursării (LGD):**

LGD (Loss Given Default) reflectă gradul așteptat al pierderii din expunerea de credit în caz de nerambursare. Această cifră cuprinde probabilitatea de recuperare din starea de nerambursare și ratele estimate de recuperare pentru ambele scenarii (recuperare/non-recuperare). Ratele de recuperare sunt calculate utilizând fluxurile de numerar actualizate pe baza datelor istorice privind recuperările de la clienții care au intrat în stare de nerambursare și pe baza recuperărilor din garanții. Probabilitățile estimate și ratele de recuperare sunt adaptate modelelor anticipate bazate pe scenarii cu privire la mediul economic.

Elementele calculului LGD furnizează o estimare granulară a pierderii în caz de nerambursare, incorporând probabilitatea revenirii la o stare în afara nerambursării și a utilizării garanțiilor. Parametrii sunt calculați luând în considerare previziunile macroeconomice pe mai multe scenarii.

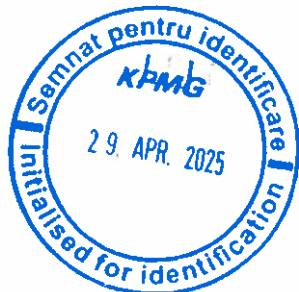
Datele aferente evaluării parametrilor de riscului de credit se bazează pe istoricul de date de parcursul mai multor ani pentru toți debitorii băncilor din cadrul grupului. Analiza de regresie este utilizată pentru a estima impactul caracteristicilor riscului pentru clienți, precum și a factorilor macroeconomici pentru parametri considerați.

Serii cronologice macroeconomice

Seriile cronologice macroeconomice utilizate pentru calcularea previziunilor punctuale ale mai multor parametri sunt obținute din Baza de date FMI World Economic Outlook, Baza de date Economist Intelligence Unit (EIU) și Baza de date a Băncii Centrale Europene.

Serii cronologice istorice - mai multe variabile macroeconomice sunt investigate în ceea ce privește potențialul lor ca parte a modelului Probabilității de nerambursare (PD). În special, într-o primă etapă, sunt investigate următoarele variabile pentru modelele *point in time*:

- Creșterea produsului intern brut
- Modificarea procentuală a inflației (sfârșitul perioadei)
- Rată de șomaj
- Modificarea procentuală a ratei de dobândă
- Modificarea procentuală a ratei de conversie PPP (paritățile puterii de cumpărare) implicate



- Modificarea procentuală a prețului gazului
- Modificarea procentuală a prețului petrolului

Aceste variabile reflectă în mod direct dezvoltarea ciclului de afaceri și, prin urmare, sunt intrări potențiale valide pentru modelele *point-in-time*.

Pentru 2024, cele mai semnificative variabile care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

An	Variabila macroeconomică	Scenariul principal (de baza)	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024	Cresterea PIB (% an la an)	1,91	5,58	-0,26
2024	Inflația	4,23	-3,20	6,76
2024	Modificarea Ratei de dobândă	-0,62	-1,65	1,65
2025	Cresterea PIB (% an la an)	3,30	6,97	1,12
2025	Inflația	3,45	-3,98	5,98
2025	Modificarea Ratei de dobândă	-1,10	-2,13	1,17
2026	Cresterea PIB (% an la an)	3,70	7,37	1,52

Pentru 2023, cele mai semnificative variabile care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

An	Variabila macroeconomică	Scenariul principal (de baza)	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023	Cresterea PIB (% an la an)	2,18	5,96	-0,22
2023	Modificarea Ratei de dobândă	1,64	0,50	4,29
2024	Cresterea PIB (% an la an)	3,79	7,56	1,39
2024	Modificarea prețului la gaz	30,77	1,60	67,83
2024	Modificarea Ratei de dobândă	-0,80	-1,94	1,84
2025	Cresterea PIB (% an la an)	3,84	7,62	1,44

Ca și în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite față de cele proiectate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele neliniarități și asimetrii potențiale din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii.

Analiza de sensibilitate

Analiza de sensibilitate a fost efectuată de către Bancă pe scenariile macroeconomice utilizate, adică în cazul în care există pondere de 100% pentru scenariul de baza, optimist și pesimist. Rezultatele analizei de sensibilitate în ceea ce privește ajustările de depreciere sunt de 2,2 milioane lei venituri (2023: 2,4 milioane lei) pentru ponderea 100% a scenariului principal, venituri de 12,3 milioane lei (2023: 12,9 milioane lei) pentru ponderea 100% a scenariului optimist și cheltuieli de 6,8 milioane lei (2023: 7,5 milioane lei) în cazul unei ponderi de 100% a scenariului pesimist.

Modificările acestor ipoteze pot duce, în timp, la modificări ale ajustărilor de depreciere. Banca recunoaște că se exercită o considerabilă judecată a managementului și că există o incertitudine a estimării în determinarea valorii pierderilor de depreciere pentru activele financiare evaluate colectiv și individual. Această judecată se bazează pe definițiile aplicabile nerambursării, abordarea determinării creșterii semnificative a riscului de credit și pe structura variabilelor macroeconomice prognozate utilizate.

Metodologia Băncii pentru determinarea unei creșteri semnificative a riscului de credit se bazează pe informații clare viitoare și în baza informațiilor istorice.

O creștere semnificativă a riscului de credit se detectează în timpul analizei financiare / monitorizării clientului sau prin identificarea de evenimente ad-hoc care indică creșterea riscului de credit. Ambele declanșează o actualizare a clasificării



riscului de credit a clientului (Risk Classification). Pe de altă parte, informațiile istorice cu privire la modul de plată a creditelor este considerat și expunerile de credit sunt declassificate în Stadiul 2 sau Stadiul 3 bazat pe criteriul de număr de zile de întârziere.

Această abordare implică o analiză cuprinzătoare a unor surse variate de informare, incluzând următoarele: situația financiară a debitorului, informațiile cu privire la întârzierile la plată, datele cu privire la evenimentele de restructurare cat și previziunile macroeconomice viitoare (prin clasificarea riscului de credit).

Stadiul I

Stadiul 1 cuprinde activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, precum și activele financiare care prezintă risc de credit scăzut la data raportării și care nu îndeplinesc criterii pentru a fi în Stadiul 2 sau Stadiul 3. Activele sunt alocate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială cu excepția creditelor achiziționate sau originare depreciate (POCI) care sunt tratate și raportate separat în cadrul Stadiului 3. Pentru activele din Stadiul 1 pierderea așteptată din posibilitatea evenimentelor de creștere a riscului de nerambursare în 12 luni de la data raportării (12 luni ECL) sunt recunoscute ca și cheltuieli. Pentru expuneri de credit cu maturitate mai mică de 12 luni, se va utiliza probabilitate de risc de nerambursare (PD) care reflectă maturitatea rămasă a produsului.

Stadiul II

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, dar pentru care nu există indicii obiective de depreciere. Aceasta evaluare se bazează pe informații adecvate și plauzibile. Pierderile așteptate sunt stabilite pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss" – "lifetime ECL not credit impaired").

Creșterea semnificativă a riscului de credit este stabilită pe baza informațiilor calitative și cantitative:

- Compararea PD până la maturitate „remaining lifetime PD” a unei expuneri de credit la fiecare dată de raportare cu „remaining lifetime PD” de la data originării activului. Parametri sunt bazați pe clasificarea riscului de credit (risk classification) în cazul expunerilor cu această clasificare. Rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit dacă în urma comparației se depășește un anumit prag și activul va fi transferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este redus semnificativ;
- Când cel puțin unul din evenimentele de mai jos este detectat:
 - Clientul se află în întârziere cu mai mult de 30 de zile, dar mai puțin de 90 de zile ;
 - Evenimentele de restructurare de tip standard sau restructurate în observație ;
 - Clientul se află în clasa de risc 6 sau 7 (pentru expunerile de credit care au asignată o clasă de risc) ;
 - Clientul se află în *watchlist*-ul Bancii (pe baza mai multor criterii de avertizare timpurie).

Stadiul III

Stadiul 3 include toate expunerile credit depreciate de la data raportării. Calculul pierderii așteptate se face pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss") considerând o probabilitate de risc de nerambursare de 100% ("lifetime ECL credit impaired").

Expunerile de credit din categoria "Stadiul III" sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- clientul prezintă întârzieri mai mari de 90 de zile la plata sumelor scadente;
- a fost inițiată procedura de faliment;
- Banca a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
- eveniment de fraudă de credit;
- criteriile calitative în baza cărora Banca îl consideră pe client incapabil de a efectua plata fără executarea garanțiilor;
- clientul este încadrat într-o categorie de risc de credit considerată în stare de nerambursare (categoria de risc de credit 8);
- eveniment(e) de restructurare depreciată;
- prezintă alte semne de depreciere care indică faptul că nu se poate aștepta rambursarea totală de la client.

Active financiare depreciate la recunoașterea inițială (POCI) - includ instrumente financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, indiferent dacă ele mai sunt depreciate la data raportării. Pierderile de credit așteptate din expunerile POCI sunt calculate pentru întreaga durată de viață a creditului. Ca rezultat, nicio ajustare de depreciere nu este recunoscută la momentul recunoașterii. Ulterior, numai modificări semnificative în pierderile așteptate din credit pe întreaga durată de viață după recunoașterea inițială sunt recunoscute ca ajustări pentru depreciere, în timp ce modificările favorabile sunt recunoscute ca și câștiguri din depreciere care măjorează valoarea contabilă brută a activelor financiare POCI.



În cadrul modelului de afaceri al Băncii, achiziția unor active conform cu cele descrise mai sus nu este permisă. În consecință, expuneri de tipul active financiare depreciate la recunoașterea inițială pot apărea numai în cursul unei noi negocieri sau în cazul unei modificări semnificative ale fluxurilor de numerar agreeate contractual.

Pentru "Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", modelul de depreciere se bazează pe rating-uri externe. Pentru instituțiile financiare și suverane, se utilizează "Issuer Default Rating" (IDR), care este o evaluare de perspectivă a capacității și disponibilității de a onora obligațiile datoriei față de creditorii din sectorul privat, în totalitate și la timp și, prin urmare, surprinde riscul de neplată.

Portofoliul Băncii de "Titluri de Investiții" constă în titluri de stat, cu rating BBB -, clasificate ca fiind credit de risc - Stadiul 1 și provizionate în conformitate cu pierderile așteptate pe timp de un an. Respectivul pierderi așteptate sunt calculate ca produs al expunerii la riscul de nerambursare (EAD), probabilitate de neplată de un an (PD) redusă în funcție de maturitatea contractuală (M) dacă este mai mică de un an de la data raportării și, pierderea datorată nerambursării (LGD).

Pentru poziția "Alte active", ajustările pentru depreciere sunt stabilite prin folosirea abordării simplificate. Ca regulă, ajustările pentru depreciere sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga maturitate. Pentru aceste active în general cu maturitate mică, maturitatea totală a fost setată la 12 luni.

Reluarea pe venituri a provizioanelor

În eventualitatea scăderii riscului de credit, ajustările pentru depreciere recunoscute vor fi reduse corespunzător.

Garanții financiare și angajamente de credit

Ajustările pentru depreciere aferente expunerilor de credit extra-bilanțiere se referă în primul rând la angajamente de credit netrase, acreditive și scrisori de garanție. Factorii de conversie a creditelor bazate pe caracteristicile facilităților și, dacă este cazul, pe baza datelor empirice, se aplică la determinarea provizioanelor pentru expunerile extrabilanțiere. Pierderile de credit așteptate aferente garanțiilor financiare și angajamentelor de credit sunt recunoscute în poziția Provizioane din Situația poziției financiare.

Banca consideră pentru sumele netrase aferente creditelor în rate revocabile un CCF ("credit conversion factor") de 100%.

Credite scoase în afara bilanțului, recuperări și credite scoase afara bilanțului în mod direct

Când un credit nu mai poate fi recuperat, el este scos în afara bilanțului prin reversarea ajustărilor pentru depreciere aferente respectivului credit. Aceste scoateri în afara bilanțului apar după ce toate procedurile necesare au fost îndeplinite și suma pierderii a fost determinată. Recuperări ulterioare ale unor sume care inițial au fost scoase în afara bilanțului sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în categoria "provizioane pentru deprecierea activelor financiare". Creditele care nu pot fi recuperate pentru care nu au fost constituite ajustări pentru depreciere în întregime sunt scoase în afara bilanțului în mod direct.

În cursul anului 2024, Banca nu a scos în afara bilanțului active financiare (2023: 2.049.062 lei). Valoarea totală contractuală a expunerilor scoase în afara bilanțului și încă supuse activității de executare silită este, la 31 decembrie 2024, de 10.264.729 lei (31 decembrie 2023: 10.646.865 lei)

Active dobândite în schimbul creditelor (bunuri adjudecate)

Activele nefinanciare dobândite în schimbul creditelor, ca parte a procesului de recuperare, sunt raportate în categoria "Alte active". Activul dobândit este înregistrat la valoarea sa justă. Pentru activele deținute pentru vânzare nu se calculează amortizarea. Orice devalorizare ulterioară a activului dobândit, la valoarea justă minus costurile de vânzare este recunoscută în contul de profit și pierdere în poziția „venitul net din exploatare”. Orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile de vânzare, în măsura în care acestea nu depășesc devalorizarea cumulată, este, de asemenea, recunoscută în „venitul net din exploatare”, împreună cu orice câștiguri sau pierderi realizate din vânzare.

10) Numerar și solduri la banca centrală

În cadrul "Situației poziției financiare", numerarul și soldurile la banca centrală cuprind numerar, solduri de numerar în ATM, solduri cu maturitate mai mică de trei luni de la data plasamentului, alte instrumente de piață monetară, cu grad ridicat de lichiditate și ușor convertibile în sume cunoscute de numerar, cu risc nesemnificativ de schimbare a valorii, precum și cambii și alte titluri eligibile pentru scontare la băncile centrale.

Toate elementele de numerar și echivalente de numerar sunt recunoscute la valoarea lor nominală.



În scopul „Situației fluxurilor de trezorerie”, numerarul și echivalentele de numerar includ disponibilitățile de numerar, soldurile nerestricționate deținute la banca centrală și soldurile de numerar în ATM, conturi curente la bănci și plasamentele la alte bănci, cu mai puțin de 90 de zile maturitate inițială și care sunt utilizate de către Bancă în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

11) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit

Sumele raportate drept creanțe față de bănci constau din credite și avansuri acordate instituțiilor de credit.

Pe lângă depozitele overnight și la termen, sumele raportate drept credite și avansuri acordate băncilor includ soldurile conturilor curente.

Toate creditele și creanțele acordate instituțiilor de credit, sunt contabilizate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Primele și discount-urile amortizate sunt contabilizate în perioadele respective în contul de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, creanțele față de bănci, cu o maturitate reziduală de mai puțin de trei luni de la data achiziției sunt recunoscute în numerar și echivalente de numerar (a se vedea Nota 27).

12) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și creanțele acordate clienților, sunt recunoscute inițial la valoarea justă incluzând costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Prin urmare, valoarea lor contabilă poate este redusă, prin valoarea ajustărilor de depreciere estimate.

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, ajustările de depreciere se reduc în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost calculate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este acordat debitorilor. Creditele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din active financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat toate riscurile și beneficiile asociate respectivului activ.

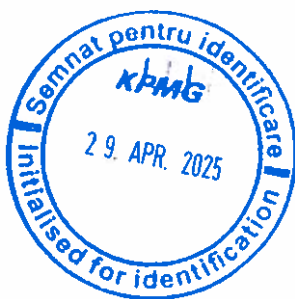
La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contraprestației primite (inclusiv orice activ nou obținut minus orice pasiv nou presupus) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulată care a fost recunoscută în OCI este recunoscută în profit sau pierdere.

Banca, prin parteneriatul solid cu Fondul European de Investiții (FEI), încheie acorduri de finanțare cu instituția menționată anterior pentru a facilita accesul IMM-urilor la finanțare. La acordare, Banca a efectuat o analiză pentru a stabili dacă acționează în calitate de principal sau agent în legătură cu împrumuturile acordate IMM-urilor. Pe baza analizei și având în vedere că Banca își asumă întreaga responsabilitate pentru acordarea produsului de credit și acționează ca singura contraparte legală în temeiul acordurilor de creditare, Banca recunoaște întregul credit acordat clienților în bilanțul său.

13) Imobilizări necorporale

Programele software achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost minus amortizarea cumulată, minus pierderile din depreciere cumulată.

Cheltuielile ulterioare privind imobilizările necorporale de software sunt capitalizate doar atunci când duc la creșterea beneficiilor economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute pe măsură ce sunt suportate.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Licențele pentru programe informatice achiziționate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a achiziționa și a aduce în stare de utilizare software-ul respectiv. Aceste costuri sunt amortizate liniar pe baza duratei de viață utilă. Software-ul are o viață utilă maximă estimată de 5 ani.

14) Imobilizări corporale

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la costul istoric, minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere (a se vedea Nota 32). Costul istoric include cheltuieli direct atribuibile achiziției bunurilor. Componentele unui activ sunt recunoscute separat, dacă au durate diferite de viață utilă sau oferă beneficii Băncii într-un mod diferit.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, după caz, numai atunci când este probabil ca băncii să îi parvină beneficiile economice viitoare asociate cu bunul respectiv, iar costul elementului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt incluse în contul de profit și pierdere în cursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Amortizarea altor active este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale de-a lungul duratei lor de viață utilă estimată, după cum urmează:

– Clădiri	40 ani
– Amenajări ale bunurilor imobile luate în chirie	minimul dintre durata stipulată în contractul de închiriere și durata de viață utilă
– Mobilier și echipamente	4 – 16 ani
– Autovehicule	6 ani

Duratele de viață utilă și valorile reziduale ale activelor sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată a bilanțului.

Câștigurile și pierderile din valorificare sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

15) Deprecierea activelor nefinanciare

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea fi nerecuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută la nivelul sumei cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Pierderile cu deprecierea se regăsesc în contul de profit și pierdere. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate pe cele mai mici niveluri pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat.

16) Datoriile privind instituțiile de credit și clientela

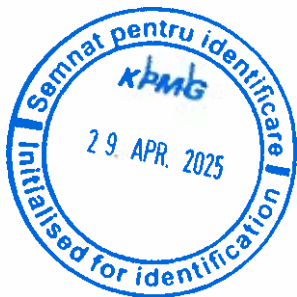
Datoriile privind instituțiile de credit și clientela sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costuri de tranzacție. Acestea sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferență între valoarea încasărilor minus costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada datoriei folosind metoda ratei de dobândă efectivă.

Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse – respectiv atunci când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

17) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în cazul în care:

- există o obligație prezentă, legală sau implicită, generată de evenimente trecute;
- este probabil ca achitarea obligației să necesite o ieșire de resurse;
- suma poate fi estimată în mod credibil.



Provizioanele pentru care se cunoaște calendarul ieșirilor de resurse sunt măsurate la valoarea prezentă a cheltuielilor estimate, în cazul în care ieșirea nu va avea loc mai devreme de un an. Creșterea valorii prezente a obligației din cauza trecerii timpului este recunoscută la cheltuieli cu dobânzile.

Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci când Banca a aprobat un plan de restructurare detaliat și formal, iar restructurarea fie a început, fie a fost anunțată public. Pierderile viitoare din exploatare nu sunt provizionate.

18) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților

(a) Beneficii pe termen scurt

Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt măsurate la valoare neactualizată și sunt înregistrate pe cheltuieli pe măsură ce serviciul este oferit.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, bonusurile și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuială în momentul în care sunt prestate serviciile.

(b) Planuri de contribuție definite

Obligațiile privind contribuțiile la planuri de pensie definite sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul situației rezultatului global în momentul în care sunt realizate.

Banca, în cursul normal al activității, face plăți către fondurile Statului Român în numele angajaților ei pentru pensii, asigurări de sănătate și ajutorul de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai acestor fonduri și au obligația legală de a face contribuții predefinite (inclusiv contribuții la asigurările sociale) la planul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul contului de profit și pierderi în momentul în care sunt realizate. Banca nu are alte obligații ulterioare.

Banca nu operează nicio schemă de pensii independentă, și prin urmare nu are nicio obligație privind pensiile. Banca nu operează niciun alt plan de beneficii definit sau plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are nicio obligație de a oferi servicii suplimentare angajaților săi actuali sau foștilor săi angajați.

19) Capital social

Costurile marginale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, netă de impozitul aferent.

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care acestea sunt aprobate de acționarii Băncii.

C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

20) Venituri nete din dobânzi

in LEI

Venituri din dobânzi	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Venituri din dobânzi din:		
Numerar și echivalente de numerar, credite și avansuri acordate instituțiilor financiare	14.410.639	17.534.139
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.273.856	13.937.224
Credite și avansuri acordate clienților	169.324.978	159.449.942
Total venituri din dobânzi	200.009.473	190.921.304



Cheltuieli cu dobânzi	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Cheltuieli cu dobânzile din:		
Datoriile privind instituțiile de credit	21.944.709	35.497.324
Datoriile privind clientela	72.331.589	56.689.665
Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare internaționale	6.777.001	5.569.728
Total cheltuieli cu dobânzile	101.053.299	97.756.717
Venituri nete din dobânzi	98.956.174	93.164.587

În cursul anului 2024, Banca a înregistrat venituri din dobânzi aferente creditelor depreciate în sumă de LEI 1.680.882 (2023: LEI 1.602.463).

21) Ajustari pentru deprecierea activelor financiare

in LEI

Ajustari pentru depreciere	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
(Cheltuiala)/Venit net(a) din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor	-8.223	-6.181
(Cheltuiala)/Venit net(a) din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	756.179	-7.396.760
Venituri din credite scoase în afara bilanțului	494.070	340.514
Total ajustari pentru deprecierea activelor financiare	1.242.026	-7.062.428

Tabelul de mai jos prezintă defalcarea ajustărilor pentru pierderi din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, pe tipuri de provizion, evaluate la nivel individual sau colectiv:

in LEI

Ajustari pentru depreciere	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
(Cheltuiala)/Venit net(a) pentru credite evaluate la nivel individual	-4.511.449	5.289.097
(Cheltuiala)/Venit net(a) pentru credite evaluate la nivel colectiv	5.267.628	-12.685.858
Total ajustari pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	756.179	-7.396.760

Ajustările de depreciere privind riscul aferent creditelor și avansurilor sunt reflectate în contul de profit și pierdere după cum urmează:

31 Decembrie 2024	Credite pentru întreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere	20.183.457	7.988.280	26.075	386.932	7.712	28.592.456
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	1.343.061	217.186	-	5.402	342	1.565.991
Venituri din reluarea deprecierei	-25.331.018	-4.411.462	-7.012	-60.699	-354	-29.810.545
Venituri din reluarea deprecierei -elemente în afara bilanțului	-1.039.319	-62.321	-	-1.504	-936	-1.104.080
Recuperări nete din credite și avansuri vândute sau derecunoscute	-321.928	-140.677	-4.157	-4.380	-22.928	-494.070
Total	-5.165.748	3.591.006	14.906	325.751	-16.164	-1.250.249



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

31 Decembrie 2023	Credite pentru Intreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
Creșterea cheltuielilor pentru deprecieri	28.046.311	4.205.249	12.662	122.690		32.386.912
Creșterea cheltuielilor pentru deprecieri-elemente în afara bilanțului	1.068.997	84.667	-	2.266	217	1.156.147
Venituri din reluarea depreciilor	-20.158.104	-4.271.994	-18.153	-23.490	-173	-24.471.916
Venituri din reluarea depreciilor -elemente în afara bilanțului	-1.093.402	-577.133	-	-3.983	-45	-1.674.563
Recuperări nete din credite și avansuri vândute sau derecunoscute	-218.890	-85.994	-2.729	-195	-32.525	-340.333
Total	7.644.912	-645.206	-8.220	97.287	-32.527	7.056.247

22) Venituri nete din speze și comisioane

În tabelul următor, veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții conform cu IFRS 9 și IFRS 15 sunt prezentate în funcție de tipul principal de servicii.

in LEI		
Venituri din speze și comisioane din:	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	2.629.029	2.309.987
Comisioane de administrare cont	4.569.425	4.243.809
Acreditiv și scrisori de garanție (IFRS 9)	1.194.272	661.714
Carduri de debit	3.525.048	3.235.810
Altele	3.078.180	2.523.564
Total venituri din speze și comisioane	14.995.953	12.974.884
Din care:		
Venituri din comisioane înregistrate conform IFRS 15	13.801.680	12.313.170
Cheltuieli cu speze și comisioane din:	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	1.187.371	1.043.829
Comisioane de administrare cont	996.917	1.041.029
Acreditiv și scrisori de garanție (IFRS9)	9.274	8.781
Carduri de debit	1.327.205	1.191.958
Altele	2.275.205	1.898.697
Total cheltuieli cu speze și comisioane	5.795.972	5.184.294
Din care:		
Venituri din comisioane înregistrate conform IFRS 15	5.786.698	5.175.514
Venituri nete din speze și comisioane	9.199.981	7.790.590

23) Rezultatul din tranzacționare

„Rezultatul din tranzacțiile valutare” se referă la rezultatele tranzacțiilor valutare cu și pentru clienți. Banca nu se angajează în nicio tranzacție valutară în nume propriu. De asemenea, această poziție include efectele nerealizate ale reevaluării valutare. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Căştiguri nete din tranzacţiile valutare	5.704.576	5.619.758
Castiguri/Pierderi nete din reevaluarea activelor şi datoriilor denuminate în valută	42.656	-70.672
Total	5.747.232	5.549.086

24) Alte cheltuieli/venituri operaţionale nete

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Alte venituri	1.386.044	2.296.434
Total alte venituri operaţionale	1.386.044	2.296.434
Cheltuieli cu casarea de bunuri si echipamente	14.877	10.413
Cheltuieli cu alte provizioane care nu au legatura cu creditarea	195.656	852.270
Alte cheltuieli	61.928	108.089
Cheltuieli administrative	9.857	4.500
Cheltuieli cu fondul de garantare a depozitelor bancare	1.206.939	2.277.687
Din care cheltuieli cu fondul de rezolutie bancara	785.765	1.935.992
Total alte cheltuieli operaţionale	1.489.258	3.252.959
Total	-103.214	-956.525

25) Cheltuieli cu personalul şi cheltuieli administrative

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Cheltuieli cu salariile	28.721.260	23.864.362
Cheltuieli cu asigurarile sociale	646.393	533.824
Alte cheltuieli de natură salarială	1.310.490	1.086.830
Cheltuieli cu pregătirea si recrutarea salariaţilor	880.640	883.668
Total	31.558.782	26.368.684

„Cheltuielile administrative” includ următoarele elemente:

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Cheltuieli cu comunicatiile si mentenanţă IT	25.774.881	20.913.143
Transport	2.068.037	1.938.807
Birotică	851.199	648.349
Servicii de securitate	111.000	109.776
Marketing, publicitate şi protocol	2.371.942	2.189.884
Construcţii, reparaţii şi întreţinere	1.202.968	987.504
Alte cheltuieli cu taxele	12.389.232	6.699.066
Onorarii de consultanţă, legale şi audit	5.432.667	4.610.407
Prime de asigurare	723.923	837.758
Utilităţi	449.491	549.522
Chirii	204.643	203.628
Alte cheltuieli administrative	4.189.279	3.579.935
Total	65.769.262	43.267.778



În anul 2024, Banca a înregistrat cheltuieli cu comunicațiile și mentenanța IT mai mari, ca urmare a creșterii costurilor de întreținere mai mari determinate de investițiile în aplicațiile software utilizate de bancă, dar și ca urmare a presiunilor inflaționiste care au condus la tarife crescute.

Additional, în anul 2024, Banca a plătit taxa pe cifra de afaceri în suma de 4.468.748 RON (înregistrată la categoria „Alte cheltuieli cu taxele”) reprezentând 2% din veniturile brute așa cum este prezentat la Nota 6.

Cheltuielile înregistrate în relație cu auditorul băncii în cursul anului 2024, au fost de 919.200 RON (858.700 RON în 2023) din care 510.007 RON (429.347 RON în 2023) pentru auditul situațiilor financiare IFRS ale Băncii. Onorariile plătite pentru serviciile non-audit prestate de auditorul financiar independent așa cum sunt definite de Regulamentul (EU) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului sunt reprezentate de: audit al pachetului de raportare către Grup pentru data de 31 decembrie 2024, audit al pachetului Finrep la data de 31 decembrie 2024 și audit al formularului Finrep F.18 la solicitarea Băncii Naționale a României la data de 30 iunie 2024.

La 31 decembrie 2024 sumele plătite pentru serviciile prestate aferente anului 2024 au fost de 363.394 RON. Pentru serviciile prestate aferente anului 2023, Banca a plătit următoarele sume: 450.562 RON în cursul anului 2023 și 412.959 RON în cursul anului 2024.

26) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit

Acest element include toate impozitele pe profit. Cheltuielile cu impozitul pe profit au fost următoarele:

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-3.909.056	-3.333.570
Venit cu impozitul pe profit amânat	41.542	29.173
Total	-3.867.514	-3.304.397

D. Note la Situația Poziției Financiare

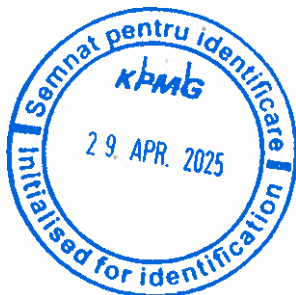
27) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Numerar	58.987.818	52.024.845
Conturi la Banca Națională a României, excluzând rezerva minimă obligatorie	196.798.649	345.294.106
Rezerva minimă obligatorie	170.194.634	155.074.328
Total numerar și echivalent de numerar	425.981.100	552.393.279

Următoarele echivalente de numerar au fost luate în considerare pentru situația fluxurilor de numerar:

in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Echivalente de numerar recunoscute în fluxurile de trezorerie	425.981.100	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu maturitate de până la 3 luni, care se clasifică drept numerar	70.988.096	76.442.306
Rezerva minimă obligatorie la Banca Națională a României	-170.194.634	-155.074.328
Total echivalent numerar pentru fluxurile de trezorerie	326.774.563	473.761.257



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Numerarul deținut la banci centrale asigură conformitatea cu cerințele de rezervă minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatea zilnică a Băncii. La 31 decembrie 2024 ratele de rezervă minimă obligatorie stabilite de Banca Națională a României pentru fondurile atrase cu o maturitate mai mică de 2 ani sunt următoarele: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 5% pentru fondurile atrase denuminate în valută (31 decembrie 2023: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 5% pentru fondurile atrase denuminate în valută).

Soldurile la banci centrale și modificările ajustărilor pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Solduri la Banca Nationala a Romaniei					La 31 Decembrie 2024
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	367.089.026	-	-	-	367.089.026
Ajustari pentru pierderi asteptate	-95.744	-	-	-	-95.744
Expunere neta	366.993.283	-	-	-	366.993.283

Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei					
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2024	-87.491	-	-	-	-87.491
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-8.009	-	-	-	-8.009
Diferente de curs si alte variatii	-244	-	-	-	-244
Sold la 31 decembrie 2024	-95.744	-	-	-	-95.744

Solduri la Banca Nationala a Romaniei					La 31 Decembrie 2023
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	500.455.925	-	-	-	500.455.925
Ajustari pentru pierderi asteptate	-87.491	-	-	-	-87.491
Expunere neta	500.368.434	-	-	-	500.368.434

Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei					
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2023	-80.981	-	-	-	-80.981
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	6.146	-	-	-	-6.146
Diferente de curs si alte variatii	-364	-	-	-	-364
Sold la 31 decembrie 2023	-87.491	-	-	-	-87.491



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

28) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit sunt următoarele:

in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	19.414	19.395
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din grup	70.968.682	76.422.911
Total	70.988.096	76.442.306

Soldurile creditelor și avansurilor acordate băncilor și modificările respectivelor ajustări pentru depreciere sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite și avansuri acordate băncilor

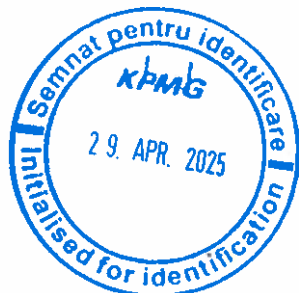
in LEI	Expunere bruta			Ajustări pentru depreciere			Expunere netă
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
La 31 Decembrie 2024							
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	19.414	-	-	-	-	-	19.414
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din Grup	70.968.811	-	-	-129	-	-	70.968.682
Total	70.988.225	-	-	-129	-	-	70.988.096

Ajustări pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate băncilor

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2024	-133	-	-	-	-133
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	-	-	-
Creșteri/scăderi în riscul de credit	4	-	-	-	4
Diferențe de curs și alte variații	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	-129	-	-	-	-129

Credite și avansuri acordate băncilor

in LEI	Expunere bruta			Ajustări pentru depreciere			Expunere netă
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
La 31 Decembrie 2023							
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	19.395	-	-	-	-	-	19.395
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din Grup	76.423.044	-	-	-133	-	-	76.422.911
Total	76.442.439	-	-	-133	-	-	76.442.306


Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate bancilor

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2023	-88	-	-	-	-88
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Cresteri/scaderi in riscul de credit	-45	-	-	-	-45
Diferente de curs si alte variatii	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	-133	-	-	-	-133

29) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate in tabelul urmator:

Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
La 31 Decembrie 2024							
Titluri de stat	278.331.353	-	-	-134.856	-	-	278.196.496
Total	278.331.353	-	-	-134.856	-	-	278.196.496

Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
La 31 Decembrie 2023							
Titluri de stat	235.424.882	-	-	-113.036	-	-	235.311.847
Total	235.424.882	-	-	-113.036	-	-	235.311.847

Această poziție din bilanț include titluri cu dobândă fixă emise de Guvernul României, cele mai multe fiind titluri de stat cu rating Fitch Rating BBB-.

Modificările în ajustările pentru depreciere ale activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în următorul tabel:

Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2024	-113.036	-	-	-	-113.036
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-62.920	-	-	-	-62.920
Diminuari datorate derecunoasterii	2.030	-	-	-	2.030
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	39.071	-	-	-	39.071
Diferente de curs si alte variatii	-2	-	-	-	-2
Sold la 31 decembrie 2024	-134.856	-	-	-	-134.856



Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2023	-85.975	-	-	-	-85.975
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-70.680	-	-	-	-70.680
Diminuari datorate derecunoasterii	31.817	-	-	-	31.817
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	11.893	-	-	-	11.893
Diferente de curs si alte variatii	-90	-	-	-	-90
Sold la 31 decembrie 2023	-113.036	-	-	-	-113.036

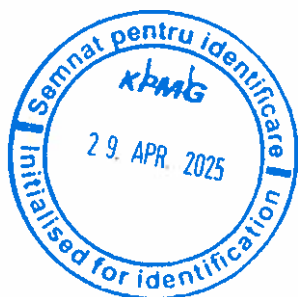
30) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2024 sunt următoarele:

in LEI			Credite imobiliare si de Imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
La 31 Decembrie 2024	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole				
STADIUL 1						
Expunere bruta	1.490.003.290	403.354.423	3.202.415	2.728.407	318.455	1.899.606.989
Ajustari pentru depreciere	-8.766.276	-3.316.408	-28.383	-90.062	-7.713	-12.208.841
STADIUL 2						
Expunere bruta	108.474.238	71.129.566	446.635	207.081	-	180.257.519
Ajustari pentru depreciere	-7.069.380	-7.638.827	-11.822	-9.358	-	-14.729.387
STADIUL 3						
Expunere bruta	27.534.130	2.130.004	-	458.432	-	30.122.565
Ajustari pentru depreciere	-18.354.681	-655.264	-	-363.389	-	-19.373.334
STADIUL 3-POCI						
Expunere bruta	56.544	-	-	-	-	56.544
Ajustari pentru depreciere	-56.544	-	-	-	-	-56.544
TOTAL						
Expunere bruta	1.626.068.201	476.613.992	3.649.049	3.393.920	318.455	2.110.043.617
Ajustari pentru depreciere	-34.246.881	-11.610.499	-40.205	-462.808	-7.713	-46.368.105
Expunere neta	1.591.821.320	465.003.493	3.608.844	2.931.111	310.743	2.063.675.512
Pondere din total portofoliu	77,1%	22,6%	0,2%	0,2%	0,0%	100,0%
Nr. credite in derulare	1.929	943	14	136	3	3.025
Pondere din total numar	63,8%	31,2%	0,5%	4,5%	0,1%	100,0%

*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice

Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:



ProCredit Bank

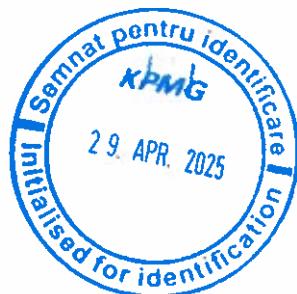
Part of the
ProCredit Group

Credite si avansuri clienti					La 31 Decembrie 2024
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2024	1.714.880.277	163.625.024	25.765.589	153.818	1.904.424.708
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	801.040.540	-	-	-	801.040.540
Derecunoastere	-266.631.141	- 34.797.006	-11.006.358	-	-312.434.505
Modificari in suma expunerilor pentru creditele in derulare	-230.129.751	-44.551.483	-8.073.277	-97.275	-282.851.786
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-448.525.600	448.525.600	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-1.029.021	-	1.029.021	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	329.929.054	-329.929.054	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-22.488.464	22.488.464	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-	-	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	4.337	-	-4.337	-	-
Diferente de curs si alte variatii	68.294	-127.098	- 76.536	-	-135.340
Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2024	1.899.606.989	180.257.519	30.122.565	56.544	2.110.043.617

Costul amortizat al activelor financiare care au avut modificari contractuale in cursul anului 2024 este de 13.646.685 RON cu un castig net din modificare in suma de 247.020 RON.

**Ajustari pentru
depreciere aferente
creditelor si
avansurilor catre clienti**

					La 31 Decembrie 2024
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2024	- 11.986.565	-18.738.311	-16.164.594	-153.818	-47.043.288
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-6.824.872	-	-	-	-6.824.872
Diminuari datorate derecunoasterii	2.384.668	4.260.038	6.522.061	-	13.166.767
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	4.024.858	-4.024.858	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	7.910	-	-7.910	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-3.287.188	3.287.188	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	2.058.281	-2.058.281	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-	-	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-175	-	175	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	3.472.761	-1.493.248	-7.708.104	97.275	-5.631.315
Diferente de curs si alte variatii	-238	-78.477	43.318	-	-35.397
Sold la 31 Decembrie 2024	-12.208.841	-14.729.387	-19.373.334	-56.544	-46.368.105



Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2023 sunt următoarele:

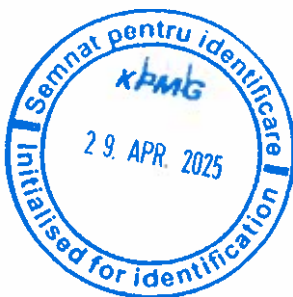
in LEI						
La 31 Decembrie 2023	Credite pentru întreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum *	Alte Credite	Total
STADIUL 1						
Expunere brută	1.241.503.670	468.511.320	3.200.964	1.656.048	8.275	1.714.880.277
Ajustări pentru depreciere	-8.901.822	-2.999.382	-19.729	-85.276	-355	-11.986.565
STADIUL 2						
Expunere brută	131.877.698	31.504.335	65.285	177.708	-	163.625.024
Ajustări pentru depreciere	-15.173.375	-3.558.687	-1.413	-4.837	-	-18.738.311
STADIUL 3						
Expunere brută	22.528.154	3.162.070	-	75.364	-	25.765.589
Ajustări pentru depreciere	-14.780.661	-1.318.000	-	-65.933	-	-16.164.594
STADIUL 3-POCI						
Expunere brută	153.818	-	-	-	-	153.818
Ajustări pentru depreciere	-153.818	-	-	-	-	-153.818
TOTAL						
Expunere brută	1.396.063.340	503.177.726	3.266.250	1.909.117	8.275	1.904.424.708
Ajustări pentru depreciere	-39.009.677	-7.876.069	-21.142	-136.045	-354	-47.043.288
Expunere netă	1.357.053.664	495.301.657	3.245.107	1.773.072	7.921	1.857.381.420
Pondere din total portofoliu	73,3%	26,4%	0,2%	0,1%	0,0%	100,0%
Nr. credite in derulare	1.703	1.002	12	83	1	2.801
Pondere din total numar	60,8%	35,8%	0,4%	3,0%	0,0%	100,0%

*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice

Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite și avansuri clienți in LEI	La 31 Decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2023	1.540.056.006	169.003.647	27.133.979	-	1.736.193.631
Majorări datorate emiterii sau achiziției	573.659.140	-	-	183.478	573.842.617
Derecunoaștere (inclusiv write-offs)	-168.343.088	-31.851.211	-6.435.888	-	-206.630.187
Modificări în suma expunerilor pentru creditele în derulare	-161.053.760	-30.408.414	-10.682.066	-29.659	-202.173.899
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-352.255.184	352.255.184	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-609.208	-	609.208	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	280.813.438	-280.813.438	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-15.406.652	15.406.652	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	524.686	-524.686	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	34.032	-	-34.032	-	-
Diferențe de curs și alte variații	2.578.902	321.222	292.421	-	3.192.545
Valoare contabilă brută la 31 Decembrie 2023	1.714.880.277	163.625.024	25.765.589	153.818	1.904.424.708

Costul amortizat al activelor financiare care au suferit modificări contractuale în cursul anului 2023 este de 15.296.534 lei cu o pierdere netă aferentă modificării în valoare de 301.034 lei.



**Ajustari pentru depreciere aferente
creditelor si avansurilor catre clienti**

	La 31 Decembrie 2023				
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2023	-9.724.908	-15.979.414	-17.401.681	-	-43.106.004
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-3.644.256	-	-	-	-3.644.256
Diminuari datorate derecunoasterii (inclusiv write-offs)	816.381	2.100.429	5.856.681	-	8.773.491
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	2.805.326	-2.805.326	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	5.949	-	-5.949	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-2.189.788	2.189.788	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	1.217.013	-1.217.013	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-126.217	126.217	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-1.334	-	1.334	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-8.510	-5.316.710	-3.520.282	-153.818	-8.999.319
Diferente de curs si alte variatii	-45.425	-17.875	-3.900	-	-67.200
Sold la 31 Decembrie 2023	-11.986.565	-18.738.311	-16.164.594	-153.818	-47.043.288

31) Imobilizări necorporale

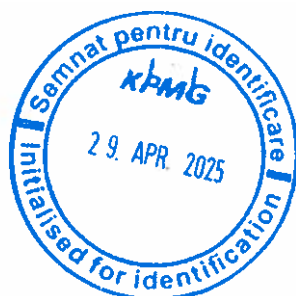
Evoluția imobilizărilor necorporale este prezentată în tabelele de mai jos:

Imobilizari necorporale

in LEI	Imobilizări necorporale în progres		Total
La 31 Decembrie 2024	Software	progres	
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2024	4.230.354	1.008.060	5.238.414
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2024	17.192.459	2.285.826	19.478.284
Intrări	158.891	4.278.435	4.437.325
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs	2.853.347	-2.853.347	-
Iesiri	-79.581	-	-79.581
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2024	20.125.116	3.710.913	23.836.029
Amortizare cumulată la 1 Ianuarie 2024	12.962.105	1.277.766	14.239.871
Amortizare	2.116.314	-	2.116.314
Depreciere	-	-	-
Amortizare cumulată aferentă ieseirilor	-79.581	-	-79.581
Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2024	14.998.838	1.277.766	16.276.604
Valoare contabilă neta la 31 Decembrie 2024	5.126.278	2.433.147	7.559.425

Imobilizari necorporale

in LEI	Imobilizări necorporale în progres		Total
La 31 Decembrie 2023	Software	progres	
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2023	5.426.061	70.551	5.496.613
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2023	26.322.326	1.348.317	27.670.643



Intrări	31.524	1.785.382	1.816.906
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs	847.873	-847.873	-
iesiri	-10.009.264	-	-10.009.264
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2023	17.192.459	2.285.826	19.478.284
Amortizare cumulată la 1 Ianuarie 2023	20.896.265	1.277.766	22.174.030
Amortizare	2.075.105	-	2.075.105
Depreciere	-	-	-
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	-10.009.264	-	-10.009.264
Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2023	12.962.105	1.277.766	14.239.870
Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2023	4.230.354	1.008.060	5.238.414

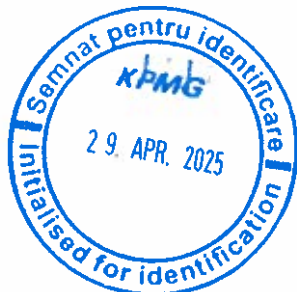
În anii 2024 și 2023 nu a fost dezvoltat intern niciun software.

32) Imobilizări corporale

Evoluția imobilizărilor corporale a fost următoarea:

in LEI La 31 Decembrie 2024	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2024	1.772.182	370.587	1.702.079	113.569	7.559.666	11.518.084
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2024	7.282.831	1.516.378	10.269.125	113.569	20.298.276	39.480.179
Intrări	419.897	133.380	34.022	2.303.918	1.096.370	3.967.588
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	624.637	-624.637	-	-
iesiri	-	-56.316	-311.837	-	-	-368.153
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2024	7.702.728	1.593.442	10.615.947	1.792.850	21.394.646	43.099.614
Amortizare cumulată la 1 Ianuarie 2024	5.510.649	1.145.791	8.567.046	-	12.738.610	27.962.096
Amortizare	714.821	252.746	596.385	-	3.723.936	5.287.888
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	-	-41.439	-311.837	-	-	-353.276
Amortizare cumulata la 31.12.2024	6.225.470	1.357.098	8.851.593	-	16.462.546	32.896.707
Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2024	1.477.258	236.344	1.764.354	1.792.850	4.932.101	10.202.906

in LEI La 31 Decembrie 2023	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2023	2.212.385	651.555	2.456.835	91.078	10.365.744	15.777.597
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2023	7.051.232	1.516.378	10.206.680	91.078	19.533.461	38.398.829
Intrări	240.816	-	14.401	91.434	764.815	1.111.466
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	68.943	-68.943	-	-
iesiri	-9.217	-	-20.899	-	-	-30.116
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2023	7.282.831	1.516.378	10.269.125	113.569	20.298.276	39.480.179



Amortizare cumulată la 1 ian 2023	4.838.847	864.823	7.749.845	-	9.167.718	22.621.232
Amortizare	671.802	280.968	838.100	-	3.570.892	5.361.763
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	-	-	-20.899	-	-	-20.899
Amortizare cumulata la 31.12.2023	5.510.649	1.145.791	8.567.046	-	12.738.610	27.962.096
Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2023	1.772.182	370.587	1.702.079	113.569	7.559.666	11.518.084

33) Drept de utilizare

Angajamentele de leasing operațional provin din contracte de închiriere pentru imobile care nu pot fi anulate; sumele din tabelul de mai sus sunt calculate pe baza contractelor de închiriere în vigoare.

in LEI	La 31 Decembrie 2024	La 31 Decembrie 2023
Drept de utilizare		
Sold la 1 Ianuarie	7.559.666	10.365.744
Cheltuiala cu amortizarea anului	-3.723.936	-3.570.892
Intrari	1.096.370	764.815
Iesiri	-	-
Depreciere	-	-
Depreciere acumulata a iesirilor	-	-
Sold la 31 decembrie	4.932.101	7.559.666

34) Impozitul pe profit

Impozitul pe profitul amânat este recunoscut în totalitate prin metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza de impozitare a activelor și datorilor și valorile lor contabile, utilizând rata de impozitare în vigoare.

Tabelul de mai jos arată evoluția impozitelor pe profitul amânat și a tranzacțiilor aferente:

in LEI	La 31 Decembrie 2024	La 31 Decembrie 2023
Creanțe privind impozitul amânat		
La 1 Ianuarie	-	135.824
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	384.346	-135.824
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	-	-
Total	384.346	-
Datorii privind impozitul amânat		
La 1 Ianuarie	-204.006	-101.109
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	162.464	-132.070
Realuări din impozit în contul de profit și pierdere	41.542	29.173
Total	-	-204.006

35) Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit

in LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Profit înainte de impozitare	20.038.507	21.437.470
Impozitul de plătit (16%)	3.206.161	3.429.995
Efectul fiscal asupra elementelor nedeductibile		
- cheltuieli nedeductibile (+)	2.329.081	1.621.482
- venituri neimpozabile (-)	-1.626.186	-1.717.907
Reversare impozit amanat	-41.542	-29.173
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	3.867.514	3.304.397

36) Alte active

Alte active sunt enumerate mai jos:

in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Alte obiecte de inventar	136.888	124.856
Active reposedate	4.717.087	-
Cheltuieli în avans	2.570.748	1.785.295
Plăți în avans	848.533	671.668
Creanțe aferente impozitelor	416.418	249.851
Total	8.689.674	2.831.670

Alte active financiare sunt reprezentate de:

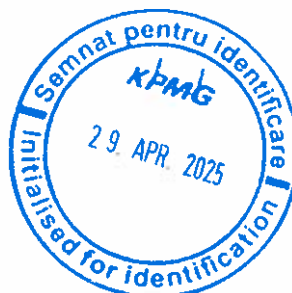
in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Garanții	454.956	439.773
Alte valori de recuperat	6.268.265	18.018.229
Total	6.723.221	18.458.002

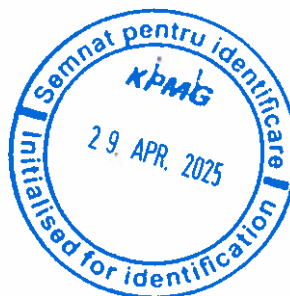
La 31 decembrie 2024, banca avea o creanță față de Fondurile de Garantare (FNGCMM, FGCR, FRC) în valoare de 4.327.405 RON (2023: 17.047.205 RON). Suma constă în dobândă subvenționată pentru creditele acordate în cadrul programelor IMM INVEST și IMM INVEST PLUS cu toate subprogramele atașate. Dobânda se plătește de către Fondurile de Garantare odată ce suma este primită de la bugetul de stat.

Activele fiscale curente sunt următoarele:

in LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Active fiscale curente	-	762.028
Total	-	762.028

Activele fiscale curente reprezintă impozit pe profit plătit conform legislației în vigoare.





37) Datorii privind instituțiile de credit

La 31 Decembrie 2024

in LEI	Scadent în 2025	Scadent în 2026	Scadent în 2027	Scadent în 2028	Scadent după 2028	comisioane în avans	Total
Imprumuturi cu rata de dobândă fixă	50.431.107	-	-	-	-	-	50.431.107
Imprumuturi cu rata de dobândă variabilă	-	-	-	-	-	-	-
Total	50.431.107	-	-	-	-	-	50.431.107

La 31 Decembrie 2023

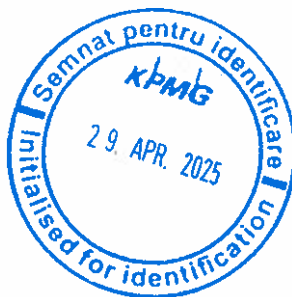
in LEI	Scadent în 2024	Scadent în 2025	Scadent în 2026	Scadent în 2027	Scadent după 2027	comisioane în avans	Total
Imprumuturi cu rata de dobândă fixă	129.962.502	-	-	-	-	-	129.962.502
Imprumuturi cu rata de dobândă variabilă	93.800.453	-	-	-	-	-	93.800.453
Total	223.762.955	-	-	-	-	-	223.762.955

La sfârșitul anului 2024, banca a înregistrat datorii față de instituții de credit în valoare de 50.431.107 lei (anul 2023 : 223.762.955 lei), cu scadență integrală în 2025, datorate către terți.
Datoriile la bănci (50.4 milioane RON) sunt denominate în RON și au o dobândă de 6.75%.

38) Datorii privind clientela

Datoriile privind clientela constau în conturi curente, conturi de economii și depozite la termen. Următorul tabel prezintă defalcarea pe grupuri de clienți:

in LEI	La 31 Decembrie 2024	Pondere în total portofoliu	La 31 Decembrie 2023	Pondere în total portofoliu
Conturi curente	486.370.541	21%	441.244.130	23%
-persoane fizice	90.281.963	4%	80.050.416	4%
-persoane juridice	396.088.578	17%	361.193.714	19%
Conturi de economii*	327.223.648	14%	370.302.566	19%
-persoane fizice	67.323.531	3%	62.180.636	3%
-persoane juridice	259.900.117	11%	308.121.930	16%
Depozite la termen	1.459.748.219	64%	1.079.911.550	57%
-persoane fizice	973.852.101	43%	685.163.150	36%
-persoane juridice	485.896.118	21%	394.748.400	21%
Alte datorii către clientela	6.621.208	0%	7.755.831	0%
Total	2.279.963.616	100%	1.899.214.077	100%



Categoria „persoane juridice” include obligații către organizații non-guvernamentale (ONG-uri) și instituții din sectorul public.

39) Împrumuturi de la instituții financiare internaționale

Datoriile către instituțiile financiare internaționale reprezintă o importantă sursă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la instituțiile financiare internaționale sunt raportate în această categorie. Angajamentele față de instituțiile financiare internaționale („IFI”) sunt împrumuturi purtătoare de dobândă de la instituțiile financiare specificate. Ele sunt recunoscute inițial la valoarea justă a contraprestației primite și a costurilor de tranzacție direct atribuibile. După recunoașterea inițială, angajamentele față de IFI sunt ulterior măsurate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Următorul tabel oferă o prezentare detaliată pentru aceste elemente:

La 31 decembrie 2024

in LEI	Scadent în 2025	Scadent în 2026	Scadent în 2027	Scadent în 2028	Scadent după 2028	comisioane în avans	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	516.256	-	29.844.600	-	44.465.803	-	74.826.659
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	60.448.569	50.866.737	30.735.156	12.037.647	42.663.237	-491.137	196.260.210
Total	60.964.825	50.866.737	60.579.756	12.037.647	87.129.040	-491.137	271.086.868

La 31 decembrie 2023

in LEI	Scadent în 2024	Scadent în 2025	Scadent în 2026	Scadent în 2027	Scadent după 2027	comisioane în avans	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	1.217.170	-	-	29.847.600	69.718.942	-	100.783.711
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	61.893.486	59.407.395	50.867.454	30.735.865	77.240.472	-435.536	279.709.135
Total	63.110.656	59.407.395	50.867.454	60.583.465	146.959.413	-435.536	380.492.846

40) Reconcilierea mișcărilor datorilor cu fluxurile de numerar care decurg din activități de finanțare

in LEI	2024		2023	
	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale
Sold la 1 Ianuarie	223.762.955	380.492.846	381.486.072	397.745.162
Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare				
- Creșterea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	-	25.125.290	-	54.922.710
- Rambursarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	-93.400.000	-133.429.817	-83.000.000	-72.068.788
Creșterea/descreșterea depozitelor băncilor	-76.839.550		-75.991.100	
Liability-related				



- Cheltuieli cu dobânzile (incluzând comisioanele de acordare)	9.732.827	17.675.887	17.264.390	21.986.139
- Dobânzi plătite (incluzând comisioanele de acordare)	- 12.941.764	-19.421.142	-16.020.103	-22.299.799
Altele (incluzând fx)	116.639	643.805	23.696	207.422
Sold la 31 Decembrie	50.431.107	271.086.868	223.762.955	380.492.846

41) Provizioane

în LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
La 1 Ianuarie	3.269.800	2.962.747
Intrări	2.496.582	2.267.759
Din care provizioane aferente expunerilor extra bilantiere	1.142.907	328.234
Utilizări	-	-
Reluări pe venituri	-1.860.866	-1.961.497
Din care provizioane aferente expunerilor extra bilantiere	-681.028	-847.272
Ajustări din cursul de schimb	31	792
La 31 Decembrie	3.905.548	3.269.800

în LEI	2024	La 31 Decembrie 2023
Provizioane constituite pentru expuneri de credit extrabilantiere	1.778.447	1.316.536
Provizioane pentru litigii	773.426	787.165
Provizioane constituite pentru concediul neefectuat	1.353.676	1.166.099
Total	3.905.548	3.269.800

Atât pentru provizioanele aferente concediilor neefectuate, cât și pentru elementele extrabilantiere, iesirile de numerar sunt așteptate în următoarele trei luni după data bilanțului.

42) Alte datorii financiare

în LEI	La 31 Decembrie 2024	La 31 Decembrie 2023
Cheltuieli de plătit	3.111.504	2.100.324
Subvenții de la bugetul de stat	-	38.750
Datorii de leasing	5.244.013	8.387.803
Total	8.355.517	10.526.877

În poziția "Cheltuieli de plătit". Banca a inclus sumele acumulate pentru soldurile datorate aferente achizițiilor. În timp ce sumele datorate furnizorilor sunt reflectate în categoria "Datorii pentru bunuri și servicii".



43) Alte datorii nefinanciare

	La 31 Decembrie 2024	La 31 Decembrie 2023
in LEI		
Datorii pentru bunuri și servicii	2.588.957	2.010.035
Venituri în avans	55.743	-
Datorii privind contribuțiile de asigurări sociale	973.248	802.941
Datorii către bugetul de stat	2.226.571	937.442
Total	5.844.519	3.750.419

44) Capital social

La 31 Decembrie 2024 (comparativ cu 2023), structura acționariatului era următoarea:

	2024		
in LEI			
Acționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
ProCredit Holding AG Frankfurt am Main, Germany	99,9996	25.372.409	251.634.371
QUIPU GMBH, Frankfurt am Main, Germany	0,0004	100	1.000
Capital total	100,0%		251.635.371

	2023		
in LEI			
Acționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
ProCredit Holding AG Frankfurt am Main, Germany	99,9996	25.372.409	251.634.371
QUIPU GMBH, Frankfurt am Main, Germany	0,0004	100	1.000
Capital total	100,0%		251.635.371

Valoarea nominala pe acțiune este 10 LEI.

La sfârșitul lunii decembrie 2024, nivelul capitalului social IFRS a fost de 251.635.371 LEI, iar capitalul social în valoare de 253.725.090 LEI; diferența de valoare de 2.089.719 LEI reprezintă ajustarea IFRS în conformitate cu IAS 21 - Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutare.

Prime de capital:

	Date	LEI
Prima plătită de către ProCredit Holding AG	Aprilie 2008	1.273.775
La 31 Decembrie 2024		1.273.775

Rezerve:

	La 31 Decembrie	
in LEI	2024	2023
Rezerva legală	6.555.176	5.553.250
Rezerva de riscuri bancare generale	6.166.252	6.166.252
Total	12.721.428	11.719.503



Rezervele legale reprezintă sume constituite din profitul anului reținute în conformitate cu reglementările bancare locale care impun transferul a 5% din profitul brut al Băncii într-o rezervă nedistribuibă până în momentul în care această rezervă reprezintă 20% din capitalul social al Băncii.

Rezerva pentru riscuri bancare generale include sumele constituite în conformitate cu reglementările bancare locale pentru pierderi viitoare și alte riscuri sau situații neprevăzute, prezentate separat ca rezerve din profit. Rezerva pentru riscuri bancare generale a fost constituită din profitul statutar brut cu o rată de 1% din soldul activelor cărora le sunt asociate riscuri bancare specifice până la finele anului 2006, conform cerințelor legislației locale. În Situația Poziției Financiare aceasta este prezentată la Rezultatul reportat.

E. Administrarea riscurilor

45) Profilul general de risc al Băncii

a) Profilul de risc și apetitul la risc

Principiul de bază din spatele cadrului de administrare a riscurilor ProCredit Bank SA este faptul că nu este permis ca Banca să își asume riscuri într-o măsură mai mare decât este capabilă să tolereze. Prin urmare, Consiliul de Administrație stabilește un profil general de risc și un profil de risc pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de Bancă. Scopul principal al acestor profiluri de risc este acela de a defini apetitul la risc ca fiind limitele acceptabile în care activitatea Băncii ar trebui să se desfășoare pentru a-și îndeplini obiectivele.

Riscurile semnificative recunoscute de Banca sunt: riscul de credit, riscul de contrapartidă (inclusiv riscul emitentului), riscul de levier, riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul strategic, riscul operațional (inclusiv subcategoria de risc IT&C), riscul de conformitate și riscul reputațional. Regulat, Banca evaluează expunerea la risc pentru fiecare risc semnificativ prin intermediul indicatorilor profilului de risc, incluzând și o evaluare a profilului de risc prin intermediul scenariilor de criză, și compară rezultatele cu apetitul la risc. Rezultatul acestei analize este raportat în mod regulat Consiliului de Administrație.

În prezent, apetitul general la risc al Băncii este stabilit în intervalul de la mediu-scăzut până la mediu, în timp ce toleranța generală la risc este stabilită în intervalul de la scăzut până la mediu-ridicat. Obiectivele profilului de risc pentru fiecare risc semnificativ sunt mediu-ridicat pentru riscul de credit, mediu pentru riscul de lichiditate, riscul de levier, riscul de rată a dobânzii, riscul operațional, riscul asociat componentei IT&C și riscul strategic și mediu-scăzut pentru riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul reputațional și riscul de conformitate.

b) Administrarea capitalului

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea faptului că Banca are în permanență la dispoziție un volum de capital și o calitate a acestuia suficiente pentru a face față unor (potențiale) pierderi care provin din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Conformitatea deplină cu cerințele de capital externe stabilite de autoritatea de reglementare;
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului definite la nivel intern;
- Asigurarea faptului că Banca își poate implementa planurile pentru creștere continuă, urmându-și în același timp strategia de afaceri.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului al ProCredit Bank SA este reglementat prin Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul efectul de levier și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate regulat de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, de Directorii Băncii și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către autoritatea locală de supraveghere bancară, și anume Banca Națională a României. Adecvarea capitalului se calculează în conformitate cu standardele de contabilitate



În vigoare și se raportează Directorilor Băncii și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor cu o frecvență regulată. Aceste rapoarte includ previziuni actualizate constant pentru a asigura conformitatea nu doar în prezent, ci și în viitor.

Tabelul următor prezintă capitalul reglementat Băncii calculat conform prevederilor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de prudență pentru instituții de credit și firme de investiții („CRR”) coroborate cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României privind cerințele de prudență pentru instituții de credit:

In LEI	La 31 Decembrie	
	2024	2023
Capital social	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	6.555.176	5.553.250
Rezultatul reportat	-4.983.664	-20.152.732
Deducere imobilizări necorporale	-7.559.425	-5.238.414
Alte ajustări prudențiale	-278.196	458.058
Fonduri proprii de nivel I	246.643.036	233.529.309
Fonduri proprii de nivel I de bază	246.643.036	233.529.309
Fonduri proprii de nivel II	-	-
Ajustări prudențiale		
Total capital reglementat	246.643.036	233.529.309

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Conform cadrului Basel III Pilonul I, Banca își calculează cerințele de capital pentru riscurile de credit și de piață folosind abordarea Standardizată și riscul operațional folosind abordarea indicatorului de bază. Conform cadrului Basel III Pilonul II, Banca își calculează cerințe suplimentare de capital pentru riscurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul I.

În cursul anului 2024, Banca și-a actualizat procesul de evaluare internă a adecvării capitalului în cadrul procesului periodic normal de revizuire a metodologiilor de administrare a riscurilor.

La 31 decembrie 2024, rata de solvabilitate, ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate de riscuri, a fost la un nivel peste limita minimă reglementată.

Între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2024, Banca a respectat cerințele de capital impuse de BNR.

46) Administrarea riscurilor individuale

În 2024, administrarea și raportarea riscurilor individuale nu au fost semnificativ modificate, dar o parte a metodologiilor a fost actualizată în cadrul procesului periodic de revizuire.

Banca pune un accent deosebit pe o înțelegere globală a factorilor generatori de risc și pe analiza permanentă și discutarea la nivel de instituție a posibilelor evoluții/scenarii și a potențialelor lor efecte negative. Obiectivele administrării riscurilor includ asigurarea faptului că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

Procese de administrare a riscurilor includ o componentă de raportare la ProCredit Holding AG în conformitate cu specificațiile incluse în politicile grupului ProCredit de administrare a riscurilor.

47) Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca riscul ca cealaltă parte a unei tranzacții de credit, să nu-și poată îndeplini total sau partial obligațiile stabilite prin contract față de Bancă. Riscul de credit provine de la expunerile de credit față de clienți (riscul de



credit clasic), expunerea de credit din titluri de participare interbancare și riscul emitentului (riscul de contrapartidă). Acesta este în continuare împărțit în riscul de nerambursare și riscul aferent portofoliului de credite, în scopul de a facilita administrarea concentrată a riscului.

(e) Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților

Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților este definit ca riscul de pierderi cauzate de o potențială neîndeplinire a obligațiilor contractuale de plată asociate cu expunerile de credit ale clienților.

Administrarea riscului de nerambursare provenit din expunerile de credit ale clienților se bazează pe implementarea completă a principiilor de creditare ale băncii:

- analiza intensivă a gradului de îndatorare al clienților băncii;
- documentarea atentă a evaluării riscurilor, asigurându-se faptul că analiza realizată poate fi înțeleasă de terți informați;
- evitarea cu rigurozitate a supra-îndatorării clienților Băncii;
- construirea unei relații personale și de durată cu clientul și păstrarea cu regularitate a legăturii;
- monitorizarea strictă a rambursării creditului;
- practicarea unei administrări stricte a întârzierilor;
- realizarea unei recuperări stricte a garanțiilor în caz de nerambursare;
- investirea în personal bine instruit și puternic motivat;
- implementarea unor procese atent create și bine documentate; și
- aplicarea riguroasă a „principiului celor patru ochi”.

Procesul de luare a deciziilor asigură luarea tuturor deciziilor de credit de către un comitet de credit. Ca principiu general, Banca consideră că este foarte important să se asigure că activitatea sa de creditare se desfășoară pe baza liniilor directe organizatorice, care prevăd reguli corespunzătoare pentru structurile organizatorice și procedurile operaționale; pe baza fișelor de post care definesc sarcinile respective; pe baza unei alocări clare a autorității decizionale, precum și a unei definiri clare a responsabilităților.

Expunerile de credit în întârziere sunt definite ca expuneri de credit pentru care plățile stabilite prin contract aferente dobânzilor și/sau principalului sunt restante. Calitatea ridicată a portofoliului de credite comparativ cu cea înregistrată la nivelul sectorului bancar reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus și rezultatele aplicării indicatorilor de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special în cazul expunerilor de credit individual semnificative. Acesta este un element crucial al strategiei Băncii de administrare a întârzierilor la plată. Odată ce apar întârzierile, Banca urmărește cazurile de nerambursare a expunerilor de credit, și în acest fel, identifică în general potențialul de neplată a unei expuneri de credit. Sunt aplicate reguli stricte cu privire la expunerile de credit care, în opinia Băncii, nu prezintă nicio perspectivă realistă de a fi rambursate și în cazul cărora de obicei fie executarea garanțiilor a fost încheiată, fie rezultatul procesului de executare este incert. Eforturile Băncii în sensul recuperării și executării sunt realizate de angajații specializați, care au de obicei fie pregătire juridică, fie experiență în domeniul creditării.

Eficacitatea acestei administrări stricte a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a întârzierilor pe care o prezintă portofoliul de credite.

Sistemul de clasificare a riscurilor pentru clienții foarte mici, mici și mijlocii reprezintă o parte importantă a procesului de determinare a creșterii riscului de credit și, în consecință, clasificarea portofoliului de credite. Înainte de acordarea inițială, fiecărei expuneri de credit i se atribuie una dintre clasele de risc, de la 1 la 8 (1 fiind cea mai bună și 8 fiind cea mai proastă). Alocarea unei clase de risc implică o analiză extinsă a mai multor criterii calitative și cantitative la nivel de client, care sunt evaluate în mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

Analiza portofoliului de credite care are alocată o clasă de risc, în sold la 31 decembrie 2024, în funcție de clasă de risc este următoarea:



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Expunere bruta in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	403.354.423	1.490.003.290	23.069	-	-	1.893.380.781
RC 1-3	67.315.942	658.007.744	5.290	-	-	725.328.977
RC 4-5	336.038.480	831.995.545	17.778	-	-	1.168.051.804
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	-	-	-	-	-	-
STADIUL2	71.129.566	108.474.238	65.341	42.565	-	179.711.709
RC 1-3	-	6.048.014	-	-	-	6.048.014
RC 4-5	1.518.571	10.068.390	-	42.565	-	11.629.526
RC 6-7	69.610.995	92.357.833	65.341	-	-	162.034.169
RC 8	-	-	-	-	-	-
STADIUL3	2.130.004	27.534.130	-	-	-	29.664.134
RC 1-3	-	-	-	-	-	-
RC 4-5	-	-	-	-	-	-
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	2.130.004	27.534.130	-	-	-	29.664.134
STADIUL3- POCI	-	56.544	-	-	-	56.544
RC 1-3	-	-	-	-	-	-
RC 4-5	-	-	-	-	-	-
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	-	56.544	-	-	-	56.544
Total	476.613.992	1.626.068.201	88.409	42.565	-	2.102.813.167

Expuneri extrabilantiere in LEI	STADIUL1	STADIUL2	STADIUL3	IAS37 (garanti financiare date)	Total
RC 1-3	149.112.728	115.163	-	41.477.087	190.704.978
RC 4-5	151.866.237	542.955	-	18.420.666	170.829.858
RC 6-7	-	13.464.764	-	2.924.700	16.389.464
RC 8	-	-	-	-	-
Total	300.978.965	14.122.882	-	62.822.453	377.924.300

La finele anului 2024, 0,3% din portofoliul total de credite, in valoare de 7.230.450 lei (si 241.837 lei expuneri extra-bilantiere), consta in expuneri aparținând clienților Persoane Fizice fără clasă de risc.

Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2024, în funcție de numărul de zile întârziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere bruta in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	-	-	2.706.339	3.202.415	318.455	6.226.209
Fără întârzieri	-	-	2.610.286	3.202.415	318.455	6.131.156
1 - 30 zile	-	-	87.866	-	-	87.866
31 - 90 zile	-	-	7.187	-	-	7.187
STADIUL2	-	-	141.740	404.070	-	545.810
Fără întârzieri	-	-	72.621	404.070	-	476.691
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-



31 - 90 zile	-	-	69.119	-	-	69.119
STADIUL3	-	-	458.432	-	-	458.432
Fără întârzieri	-	-	-	-	-	-
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
peste 90 zile	-	-	458.432	-	-	458.432
STADIUL3- POCI	-	-	-	-	-	-
Fără întârzieri	-	-	-	-	-	-
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
peste 90 zile	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	3.305.511	3.606.484	318.455	7.230.450

Valoarea totală a portofoliului de credite este de 2.110.043.617 lei la 31 decembrie 2024.

Analiza portofoliului de credite care are alocată o clasă de risc, în sold la 31 decembrie 2023, în funcție de clasă de risc este următoarea:

Expunere bruta

in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	468.511.320	1.241.503.670	-	-	-	1.710.014.990
RC 1-3	259.981.567	643.992.467	-	-	-	903.974.033
RC 4-5	208.529.754	597.511.203	-	-	-	806.040.957
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	-	-	-	-	-	-
STADIUL2	31.504.335	131.877.698	-	65.285	-	163.447.318
RC 1-3	-	547.239	-	-	-	547.239
RC 4-5	1.232.378	3.813.591	-	65.285	-	5.111.254
RC 6-7	30.271.958	127.516.868	-	-	-	157.788.826
RC 8	-	-	-	-	-	-
STADIUL3	3.162.070	22.528.154	-	-	-	25.690.225
RC 1-3	-	-	-	-	-	-
RC 4-5	-	-	-	-	-	-
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	3.162.070	22.528.154	-	-	-	25.690.225
STADIUL3-POCI	-	153.818	-	-	-	153.818
RC 1-3	-	-	-	-	-	-
RC 4-5	-	-	-	-	-	-
RC 6-7	-	-	-	-	-	-
RC 8	-	153.818	-	-	-	153.818
Total	503.177.726	1.396.063.340	-	65.285	-	1.899.306.352

Expuneri extrabilantiere

in LEI	STADIUL1	STADIUL2	STADIUL3	IAS37 (garanții financiare date)	Total
RC 1-3	162.083.947	28.159	-	18.176.840	180.288.946
RC 4-5	74.676.002	487.013	-	21.843.817	97.006.832
RC 6-7	-	8.312.930	-	157.317	8.470.247
RC 8	-	-	4.084	-	4.084
Total	236.759.948	8.828.102	4.084	40.177.973	285.770.109



La finele anului 2023, 0,3% din portofoliul total de credite, în valoare de 5.118.357 lei (și 172.800 lei expuneri extra-bilanțiere), constă în expuneri aparținând clienților Persoane Fizice fără clasă de risc.

Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2023, în funcție de numărul de zile întârziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere brută

in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	-	-	1.666.048	3.200.964	8.275	4.865.287
Fără întârzieri	-	-	1.586.501	3.200.964	8.275	4.795.740
1 - 30 zile	-	-	69.547	-	-	69.547
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
STADIUL2	-	-	177.706	-	-	177.706
Fără întârzieri	-	-	146.177	-	-	146.177
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	31.529	-	-	31.529
STADIUL3	-	-	75.364	-	-	75.364
Fără întârzieri	-	-	4.482	-	-	4.482
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
peste 90 zile	-	-	70.882	-	-	70.882
Total	-	-	1.909.117	3.200.964	8.275	5.118.357

Valoarea totală a portofoliului de credite este de 1.904.424.708 lei la 31 decembrie 2023.

Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzate de mediul macroeconomic schimbat în mod semnificativ, în care clienții Băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză individuală temeinică și atentă a capacității de plată modificate a clientului. Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se fac modificări ale parametrilor creditului.

Creditele restructurate sunt credite ale căror condiții au fost modificate datorită deteriorării poziției financiare a debitorului și în cazul cărora Banca a făcut concesii pe care nu le-ar fi făcut în alte situații.

La 31 decembrie 2024, Banca a aplicat definiția EBA în vigoare pentru clasificarea expunerilor restructurate și, în consecință, clasifică ca expuneri depreciate expunerile restructurate neperformante. Valoarea brută a creditelor restructurate, conform definiției de mai sus erau în sumă de 29.893.525 LEI (ECL de 6.705.427 LEI), reprezentând 1,4% din totalul portofoliului (31 decembrie 2023: valoare brută 22.760.029 LEI cu ECL de 6.118.948 LEI).

Nivelul așteptat al expunerilor de credit neperformante într-un anumit an este analizat în mod regulat, pe baza experienței anterioare în acest domeniu. Pierderile suferite sunt complet acoperite cu provizioane pentru risc de credit.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai ridicat sunt de obicei acoperite cu garanții importante, de obicei cu ipotecă. Ipotecile sunt reevaluate regulat prin evaluări profesionale și independente.

Banca deține garanții pentru creditele acordate clienților sub forma depozitelor colaterale, a ipotecilor, a garanțiilor și a altor gajuri pe echipamente și/sau creanțe. Estimările valorii juste se bazează pe valoarea garanțiilor estimate în momentul creditului și, în general, nu sunt actualizate – cu excepția cazului în care un credit este evaluat individual ca fiind depreciat, și a ipotecilor care sunt reevaluate regulat.

Garanțiile prezentate la nivelul minim dintre expunerea de credit și valoarea garanției, pot fi clasificate în următoarele categorii:



În LEI	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Ipoteci	872.628.180	839.540.333
Depozite colaterale	10.527.881	19.576.003
Garanții financiare	672.181.903	602.842.210
Altele	170.619.631	189.330.691
Total	1.725.955.575	1.651.289.237

Banca deține colaterale și alte garanții suplimentare pentru unele dintre expunerile sale de credit. Tabelul de mai jos prezintă sumele aferente garanțiilor la valoarea de piață (limitate la nivelul expunerii nete) pentru diferite tipuri de produse de creditare.

În LEI	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Expunerea de credit	Valoarea colateralului	Expunerea de credit	Valoarea colateralului
Credite pentru întreprinzători	1.626.068.201	1.286.017.575	1.396.063.340	1.169.173.814
Credite agricole	476.613.992	435.868.979	503.177.726	478.290.851
Credite ipotecare și de îmbunătățiri	3.649.049	3.608.844	3.266.250	3.245.107
Credite de consum	3.393.920	241.343	1.909.117	579.465
Altele	318.455	218.834	8.275	-
Total	2.110.043.617	1.725.955.575	1.904.424.708	1.651.289.237

La data de 31 decembrie 2024, portofoliul Bancii conținea 53,20% credite supra-colateralizate (61,58% la 31 Decembrie 2023). Tabelele următoare descriu efectul colateralului:

La 31 Decembrie 2024 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Carrying value of the assets	Valoarea contabilă a activelor
STADIUL 1	975.601.376	2.404.547.355	911.796.772	588.395.967
Credite agricole	288.624.662	663.065.532	111.413.353	80.323.381
Credite pentru întreprinzători	683.414.453	1.735.096.460	797.822.560	508.072.587
Credite de consum	169.394.79	278.092.68	2.468.951	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	3.174.032	5.614.666	-	-
Alte credite	218.834.15	492.604.00	91.909	-
STADIUL 2	113.768.478	306.185.894	51.759.654	35.192.375
Credite agricole	54.074.120	129.091.653	9.416.618	8.185.211
Credite pentru întreprinzători	59.187.598	173.619.777	42.217.260	27.007.164
Credite de consum	71.948	1.750.883	125.775	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	434.812	1.723.581	-	-
STADIUL 3	8.488.776	52.355.334	2.260.455	1.225.850
Credite agricole	1.269.591	4.168.265	205.148	6.712
Credite pentru întreprinzători	7.219.185	48.187.069	1.960.265	1.219.137



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Credite de consum	-	-	95.042	-
STADIUL 3-POCI	-	1.406.250	-	-
Credite pentru întreprinzători	-	1.406.250	-	-
Total	1.097.858.630	2.764.494.833	965.816.882	624.814.191

La 31 Decembrie 2023 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Carrying value of the assets	Valoarea contabilă a activelor
STADIUL 1	1.027.418.291	2.398.201.780	675.475.421	485.684.495
Credite agricole	339.335.106	744.750.928	126.176.833	102.145.322
Credite pentru întreprinzători	684.624.877	1.646.349.451	547.976.969	383.379.509
Credite de consum	277.073	521.085	1.313.699	159.664
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	3.181.235	6.580.316	-	-
Alte credite	-	-	7.921	-
STADIUL 2	107.726.719	295.407.098	37.159.993	26.076.806
Credite agricole	25.681.975	69.037.904	2.263.673	2.012.403
Credite pentru întreprinzători	81.838.144	224.073.913	34.866.179	24.064.403
Credite de consum	142.728	1.765.983	30.141	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	63.872	529.298	-	-
STADIUL 3	8.647.923	45.292.434	1.053.072	380.337
Credite agricole	1.804.126	7.795.765	39.944	13.963
Credite pentru întreprinzători	6.743.798	37.496.669	1.003.696	366.374
Credite de consum	-	-	9.431	-
STADIUL 3-POCI	-	4.707.556	-	-
Credite pentru întreprinzători	-	4.707.556	-	-
Total	1.143.692.934	2.743.608.868	713.688.486	512.141.638

(b) Riscul de credit aferent portofoliului de credite acordate clienților

Acordarea de credite întreprinderilor mijlocii, adică expuneri de credit mai mari, care depășesc pragul de 750.000 EUR, constituie o zonă suplimentară de afaceri a băncii, în termeni de concentrare strategică globală. Cei mai mulți dintre acești clienți sunt întreprinderi aflate într-un proces dinamic de creștere, care au colaborat cu banca de mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, a proiectului care urmează să fie finanțat și a oricăror entități conexe. Se aplică o delimitare strictă a funcțiilor de back-office de cele de front-office, iar cerințele legate atât de documentare, cât și de garanții sunt de obicei mult mai stricte.


**Expunere bruta
in LEI**

La 31 Decembrie 2024	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite imobiliare si de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000EUR	33.585.616	21.128.950	853.096	3.321.299	318.455	59.207.416
50.001-250.000 EUR	459.684.998	194.102.814	2.795.953	72.621	-	656.656.387
250.001-500.000 EUR	348.226.968	105.224.095	-	-	-	453.451.063
500.001-750.000 EUR	249.677.501	30.915.266	-	-	-	280.592.766
Peste 750.000EUR	534.893.118	125.242.867	-	-	-	660.135.985
Total	1.626.068.201	476.613.992	3.649.049	3.393.920	318.455	2.110.043.617

**Expunere bruta
in LEI**

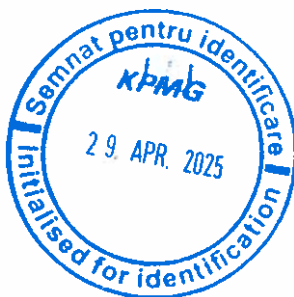
La 31 Decembrie 2023	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite imobiliare si de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000EUR	30.890.911	23.296.229	458.819	1.762.940	8.276	56.417.176
50.001-250.000 EUR	375.256.488	196.587.777	2.807.430	146.177	-	574.797.872
250.001-500.000 EUR	291.425.178	101.851.442	-	-	-	393.276.620
500.001-750.000 EUR	223.130.728	48.820.042	-	-	-	271.950.770
Peste 750.000EUR	475.360.034	132.622.236	-	-	-	607.982.270
Total	1.396.063.339	503.177.726	3.266.250	1.909.117	8.276	1.904.424.708

Structura portofoliului de credite este revizuită regulat de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, în scopul de a identifica posibile evenimente care ar putea avea un impact asupra unor zone mari ale portofoliului de credite (factori comuni de risc) și, dacă este necesar, de a limita expunerea față de anumite sectoare ale economiei.

Potrivit Politicii și strategiei de administrare a riscului de credit, expunerea de credit față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură, nu poate depăși 25% din capitalul reglementat al Băncii.

Expunerile de credit mai mari sunt în particular analizate și monitorizate de către angajații responsabili, prin intermediul activităților de monitorizare regulate care permit detectarea timpurie a riscurilor. De regulă înainte de acordarea creditului sunt obținute informații complete despre părțile afiliate.

Expunerile de credit sunt supuse unei evaluări a riscurilor de mediu și sociale, care include și riscurile climatice. Clienții ale căror activități comerciale implică riscuri de mediu medii sau ridicate și ale căror volume de credit depășesc anumite limite sunt supuși unei revizuii mai detaliate. În ceea ce privește activitățile noastre de creditare, includem riscurile climatice (riscuri fizice și de tranziție) în toate evaluările noastre de risc și sprijinim clienții noștri în consolidarea rezilienței companiilor lor în raport cu riscurile legate de climă.



Expunerile de credit individual semnificative sunt monitorizate îndeaproape de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, care este responsabil pentru aprobarea provizioanelor de risc de credit constituite pentru aceste expuneri. Valoarea netă realizabilă a garanțiilor deținute este luată în considerare atunci când se decide cu privire la provizioanele pentru depreciere.

În conformitate cu IFRS 9, Banca determină ajustările pentru depreciere folosind diverse abordări, fie colectiv pentru un grup de expuneri sau individual, depinzând de distribuția expunerilor de credit în diverse categorii:

Stadiul 1:

Stadiul 1 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, precum și acelea care prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare sau pentru care nu se aplică niciun declanșator pentru încadrarea în Stadiul 2 sau 3. Activele sunt încadrate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială, cu excepția activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI) care sunt tratate și raportate separat. Pentru activele din Stadiul 1, pierderile de credit așteptate care decurg din posibile evenimente de nerambursare în cele 12 luni de la data de raportare (ECL 12 luni) sunt recunoscute drept cheltuieli. Pentru expunerile cu o scadență rămasă mai mică de 12 luni, probabilitatea de neplată (PD) utilizată reflectă scadența rămasă.

Stadiul 2:

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere. Această evaluare ține cont de informații adecvate și plauzibile. Reducerile pentru pierderi sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga maturitate rămasă, adică pierderile așteptate pe durata de viață (ECL pe viață nu depreciate).

Stadiul 3:

Stadiul 3 include toate expunerile care sunt depreciate la data raportării. Calculul respectiv al ajustărilor pentru depreciere se efectuează pe baza pierderilor de credit așteptate pe durata de viață, luând în considerare o probabilitate de nerambursare de 100% (creditul ECL pe viață depreciat). În plus, provizioanele pentru pierderi din credite pot fi determinate pe bază colectivă prin modelul ECL sau pe baza unei evaluări individuale. Recunoașterea deprecierei se bazează pe definiția aplicată intern a neîndeplinirii obligațiilor.

Expuneri de credit evaluate la nivel individual

Expuneri de credit individuale pentru care se desfășoară un test de depreciere și în cazul cărora este confirmată o pierdere din depreciere sunt constituite ajustări specifice pentru depreciere care sunt determinate prin evaluarea deprecierei individuale specifice.

Nivelurile ajustărilor specifice de depreciere determinate la nivel individual se bazează pe diferența dintre valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar viitoare așteptate pentru o expunere de credit și valoarea contabilă curentă (costul amortizat) a acestei expuneri de credit.

Dacă se efectuează rambursări care schimbă încadrarea expunerii de credit de la individual semnificativă la individual nesemnificativă, Banca poate decide dacă să mențină provizioanele la nivelul stabilit conform rezultatelor testului de depreciere sau dacă să provizioneze expunerea de credit în baza abordării la nivel colectiv.

Valoarea contabilă brută a unei expuneri de credit fluctuează în timp din cauza rambursărilor / scoaterii în afara bilanțului sau acumularilor de dobândă și penalități etc. Indiferent de modalitatea de calcul, dacă ajustările pentru depreciere constituite pentru o expunere de credit depășesc valoarea contabilă brută a acesteia sau se situează sub nivelul Stadiului 1, în situația în care se aplică ratele minime ale ajustărilor pentru depreciere, ajustările pentru depreciere trebuie regularizate corespunzător. Acest lucru se va realiza lunar prin includerea pe cheltuieli sau prin reluarea pe venituri a sumei reprezentând diferența dintre nivelul existent în sold și nivelul necesarului.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

In LEI La 31 Decembrie 2024	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
Colectiv	2.097.785.151	-37.144.813	2.060.640.538
STADIUL1	1.899.606.989	-12.208.841	1.887.398.148
Credite pentru intreprinzatori	1.490.003.290	-8.766.277	1.481.237.013
Credite agricole	403.354.42	-3.316.408	400.038.015
Credite imobiliare si de imbunatatiri	3.202.415	-28.383	3.174.032
Credite de consum	2.728.407	-90.062	2.638.346
Alte credite	318.455	-7.712	310.743
STADIUL2	180.257.519	-14.729.387	165.528.132
Credite pentru intreprinzatori	108.474.238	-7.069.380	101.404.858
Credite agricole	71.129.566	-7.638.827	63.490.739
Credite imobiliare si de imbunatatiri	446.635	-11.822	434.812
Credite de consum	207.081	-9.358	197.723
STADIUL3	17.920.642	-10.208.385	7.714.257
Credite pentru intreprinzatori	15.332.207	-9.187.732	6.144.475
Credite agricole	2.130.004	-655.264	1.474.740
Credite de consum	458.432	-363.389	95.042
Individual	12.258.467	-9.223.493	3.034.974
STADIUL3	12.201.923	-9.166.949	3.034.974
Credite pentru intreprinzatori	12.201.923	-9.166.949	3.034.974
STADIUL3-POCI	56.544	-56.544	-
Credite pentru intreprinzatori	56.544	-56.544	-
Total	2.110.043.617	-46.368.105	2.063.675.512

In LEI La 31 Decembrie 2023	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
Colectiv	1.897.754.177	-42.331.244	1.855.422.933
STADIUL1	1.714.880.277	-11.986.565	1.702.893.712
Credite pentru intreprinzatori	1.241.503.670	-8.901.823	1.232.601.847
Credite agricole	468.511.320	-2.999.382	465.511.938
Credite imobiliare si de imbunatatiri	3.200.964	-19.729	3.181.235
Credite de consum	1.656.048	-65.276	1.590.772
Alte credite	8.275	-354	7.921
STADIUL2	183.625.024	-18.738.311	144.886.713
Credite pentru intreprinzatori	131.877.698	-15.173.375	116.704.323
Credite agricole	31.504.335	-3.558.687	27.945.648
Credite imobiliare si de imbunatatiri	65.285	-1.413	63.872
Credite de consum	177.706	-4.837	172.869
STADIUL3	19.239.864	-11.597.356	7.642.508
Credite pentru intreprinzatori	16.002.430	-10.213.423	5.789.007
Credite agricole	3.162.070	-1.318.000	1.844.070
Credite de consum	75.364	-65.933	9.431



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

STADIUL3-POCI	9.012	- 9.012	-
Credite pentru intreprinzatori	9.012	- 9.012	-
Individual	6.670.531	- 4.712.044	1.958.487
STADIUL3	6.525.725	-4.567.237	1.958.487
Credite pentru intreprinzatori	6.525.725	-4.567.237	1.958.487
STADIUL3-POCI	144.807	-144.807	-
Credite pentru intreprinzatori	144.807	-144.807	-
Total	1.904.424.708	-47.043.288	1.857.381.420

48) Riscul financiar

(a) Riscul valutar

Cadrul conceptual de administrare a riscului

Activele și datoriile băncii sunt exprimate în mai multe monede. În cazul în care activele și datoriile într-o anumită monedă nu se echilibrează, Banca are o poziție valutară deschisă (OCP) și este expusă la schimbări potențial nefavorabile ale cursurilor de schimb.

Având în vedere legăturile economice strânse între România și țările din zona euro, o parte semnificativă a fondurilor atrase de la clienți și a portofoliului de credite acordate clienților este exprimată în euro. Operațiunile Băncii în alte valute sunt la un nivel scăzut și prin urmare nu prezintă un risc semnificativ.

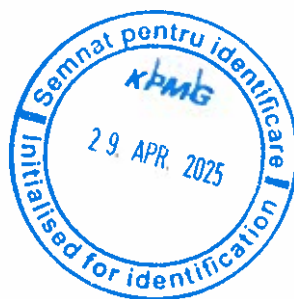
Administrarea riscului valutar este realizată pe baza Politicii și strategiei de administrare a riscului valutar, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Departamentul Trezorerie este responsabil pentru monitorizarea continuă a evoluției cursurilor de schimb și a piețelor valutare. Departamentul Trezorerie gestionează, de asemenea, pozițiile valutare ale băncii cu o frecvență zilnică. Ca principiu general, toate pozițiile valutare ar trebui să fie închise la sfârșitul zilei; nu sunt permise poziții lungi sau scurte în scopuri speculative. Banca nu s-a angajat în nicio tranzacție valutară cu instrumente financiare derivate în 2024 sau 2023. Expunerea Băncii la riscul valutar este monitorizată și controlată zilnic de către Departamentul Suport Operațiuni și raportată către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor de către Departamentul de Administrare a Riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii, care este autorizat să ia decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea Băncii la riscul valutar este raportată Consiliului de Administrație.

Banca își propune să închidă pozițiile valutare și se asigură că o poziție valutară deschisă respectă în permanență limitele admise. Moneda în care Banca obține finanțare determină moneda în care creditele sunt acordate clienților și invers. Banca este obligată să balanseze activele și pasivele pe monedă, atât ca sume cât și ca maturități în măsura posibilităților, pentru a proteja Banca de fluctuațiile valutare. Dacă acest lucru nu este posibil, instrumentele financiare vor fi utilizate în măsura în care sunt disponibile pentru a lichida neconcordanțele.

În scopul administrării riscului valutar, Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite. În cazurile în care pozițiile nu pot fi readuse sub 5% din capitalul reglementat pentru o singură monedă, sau 7,5% pentru toate monedele, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul băncii trebuie să fie informat și trebuie luate măsurile corespunzătoare. Acest mecanism ajută la asigurarea menținerii poziției valutare deschise totale a băncii în limita de 10% din capitalul reglementat. Excepțiile de la pozițiile limită sau strategice sunt supuse aprobării Consiliului de Administrație.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Date privind riscul valutar

Următorul tabel prezintă distribuția elementelor bilanțiere ale Băncii pe monedele operaționale, respectiv RON, USD, GBP și EUR.

in LEI La 31 Decembrie 2024	Total	RON	EUR	USD	GBP
Active					
Numerar și echivalente de numerar	425.981.100	241.016.613	184.072.135	892.352	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.988.096	19.414	58.431.757	12.078.071	458.854
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	278.196.496	243.156.185	35.040.311	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	2.063.675.512	1.415.954.751	647.720.761	-	-
Alte active financiare	6.723.221	6.126.135	389.190	203.802	4.093
Total active	2.845.564.426	1.906.273.098	925.654.154	13.174.225	462.948
Datorii					
Datorii privind instituțiile de credit	50.431.107	50.431.107	-	-	-
Datorii privind clientela	2.279.963.616	1.434.609.909	830.732.059	14.145.043	476.604
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	271.086.868	175.913.598	95.173.270	-	-
Provizioane	3.905.548	3.620.139	285.409	-	-
Alte datorii financiare	8.355.517	2.520.129	5.833.909	1.478	-
Total datorii	2.613.742.656	1.667.094.883	932.024.647	14.146.522	476.604
Poziția netă	231.821.770	239.178.215	-6.370.492	-972.296	-13.656
Sume în curs de decontare	-1.484	-5.481.302	4.476.690	1.003.128	-
Angajamente de credit	378.166.137	308.372.361	69.793.776	-	-
in LEI La 31 Decembrie 2023					
Active					
Numerar și echivalente de numerar	552.393.279	430.817.184	120.457.407	1.118.688	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	19.395	55.845.102	20.176.007	401.802
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	235.311.847	200.958.617	34.353.230	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.857.381.420	1.191.807.435	665.573.985	-	-
Alte active financiare	18.458.002	17.970.981	308.275	175.961	2.785
Total active	2.739.986.854	1.841.573.611	876.538.000	21.470.656	404.587
Datorii					
Datorii privind instituțiile de credit	223.762.955	93.831.601	129.931.353	-	-
Datorii privind clientela	1.899.214.077	1.220.812.463	656.384.751	21.617.888	398.974



Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	380.492.846	289.094.317	91.398.529	-	-
Provizioane	3.269.800	3.166.055	103.744	-	-
Alte datorii financiare	10.526.877	856.033	9.639.284	31.561	-
Total datoriile	2.517.266.554	1.607.760.469	887.457.662	21.649.449	398.974
Poziția netă	222.720.300	233.813.142	-10.919.662	-178.793	5.613
Sume în curs de decontare	-1.858	-10.175.848	9.949.200	224.790	-
Angajamente de credit	285.942.908	252.459.019	33.483.889	-	-

Pentru a monitoriza riscul valutar, Banca stabilește limite prin politica de management al riscului valutar. Limitele se referă la indicatorii cheie de risc valutar și limitează riscul valutar la un nivel acceptabil, conform apetitului pentru risc al Băncii și nu trebuie încălcat.

Banca va respecta în orice moment o limită de 10% din capitalul CRR total al Băncii la sfârșitul fiecărei zile, stabilită pentru indicatorii cheie de risc valutar.

O poziție valutară deschisă este o poziție valutară care nu este egală cu zero, în caz contrar, poziția este închisă. OCP poate fi fie pozitiv (poziție lungă), fie negativ (poziție scurtă). Cu toate acestea, o poziție valutară va fi considerată deschisă dacă este semnificativ diferită de zero. Nivelul de semnificație este stabilit de către Bancă la 1% din capital în raport cu care trebuie evaluată poziția valutară respectivă.

Poziția de schimb valutar (FX) a băncii este următoarea:

La 31 Decembrie 2024			La 31 Decembrie 2023	
In LEI	Prag de semnificație (1% din capital CRR)	Media realizată	Prag de semnificație (1% din capital CRR)	Media realizată
EUR		250.517		106.205
USD	2.466.430	16.056	2.335.293	-8.018
GBP		779		-6.569

(b) Riscul de rată a dobânzii

Cadrul conceptual de administrare a riscului

Abordarea Băncii pentru măsurarea și administrarea riscului de rată a dobânzii este indicată de Politica și strategia de administrare a riscului de rată a dobânzii, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Riscul de rată a dobânzii apare din diferențele structurale dintre maturitățile activelor și cele ale datoriilor, de exemplu, dacă un credit acordat pe o perioadă de patru ani, cu rată fixă a dobânzii este finanțat cu un depozit la termen de șase luni, precum și din incongruența între tipul dobânzilor la active și datorii, de exemplu, un credit cu rată fixă a dobânzii este finanțat printr-o facilitare de finanțare cu rată a dobânzii variabilă. Acest lucru ar expune Banca la riscul de creștere a costurilor de finanțare înainte de data scadenței a creditului, reducând astfel marja Băncii la creditul respectiv.

Principalii indicatori pentru administrarea riscului de rată a dobânzii măsoară impactul potențial asupra valorii economice (EVI) a tuturor activelor și datoriilor și impactul asupra câștigurilor din dobânzi (IEI). Indicatorul valorii economice analizează pierderea potențială suportată de Bancă, în cazul unor mișcări extrem de nefavorabile (șocuri) ale ratelor dobânzilor la active și datorii. Valoarea economică a Băncii este valoarea actualizată netă a tuturor fluxurilor de trezorerie viitoare așteptate, adică valoarea actualizată a intrărilor de numerar așteptate din active minus valoarea actuală a ieșirilor de numerar așteptate din datorii. Riscul de valoare economică este măsurat prin impactul valorii economice (EVI), care



reprezintă modificarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare ale băncii, care ar rezulta în cazul unui șoc al ratei dobânzii. Riscul valorii economice are o perspectivă pe termen mai lung și, prin urmare, identifică riscul care decurge din nepotrivirile pe termen lung ale reprețurilor.

În conformitate cu cerințele de reglementare privind IRRBB, Banca calculează impactul modificărilor bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii asupra valorii sale economice a capitalului propriu (EVE) în scenariul standard, prin care se aplică o modificare de +/- 200 de puncte de bază la toate valutele relevante pentru riscul ratei dobânzii și se calculează modificarea EVE. Potențialul impact economic în bilanțul băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capitalul reglementat al acesteia pentru toate monedele relevante din perspectiva riscului de rată a dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator este stabilită la 10%, oferind un semnal de avertizare timpurie.

De asemenea, Banca raportează Băncii Naționale a României modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un șoc paralel în sus, un șoc paralel în jos, un șoc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un șoc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un șoc cu rate scurte în sus, un șoc cu rate scurte în jos. Calcularea modificării valorii economice se efectuează cel puțin trimestrial. Dacă în cel puțin unul din cele 6 scenarii scăderea valorii economice rezultate în urma calculării este mai mare decât 15% din fondurile proprii de nivel 1, Banca trebuie să informeze imediat Banca Națională a României.

Impactul potențial total al riscului ratei dobânzii pentru câștigurile estimate de Bancă pentru următoarele 12 luni în scenariile standard este de asemenea analizat periodic. Această măsură indică cum contul de profit și pierdere poate fi influențat de riscul ratei dobânzii pe termen scurt.

Impactul total al veniturilor nete din dobanzi pe o perioadă de 12 luni în scenariile standard bazate pe schimbări paralele ale curbei de randament nu trebuie să depășească 25% din Venitul net din dobanzi planificat de Banca pentru următoarele 12 luni conform Planului de afaceri, pentru toate monedele relevante pentru riscul ratei dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator a fost stabilită la 20% pentru un semnal timpuriu de avertizare.

Riscul de rata a dobânzii este monitorizat în mod regulat de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii. Indicatorii sunt raportați Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și Consiliului de Administrație.

În scopul de a limita riscul de rată a dobânzii, Banca își propune să alinieze maturitățile elementelor sale de bilanț care generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (acoperire naturală împotriva riscurilor).

in LEI La 31 Decembrie 2024	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoar e de dobândă	Total
Active								
Numerar și echivalente de numerar	366.993.283	-	-	-	-	-	58.987.818	425.981.100
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.968.682	-	-	-	-	-	19.414	70.988.096
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	30.006.398	19.994.293	228.195.807	-	-	278.196.496
Credite și avansuri acordate clienților	629.079.974	822.271.509	503.590.382	23.187.552	63.193.500	19.419.220	2.933.375	2.063.675.512
Total active financiare	1.067.041.958	822.271.509	533.596.780	43.181.844	291.389.306	19.419.220	61.940.587	2.838.841.205
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	-	50.000.000	-	-	-	-	431.107	50.431.107
Datorii privind clientela	687.751.930	432.317.766	517.968.343	331.040.637	279.538.536	6.809.220	24.537.185	2.279.963.616



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	49.254.238	82.319.788	44.652.578	36.808.309	54.745.894	2.239.052	1.067.010	271.086.868
Total datoriile financiare	737.006.168	564.637.554	562.620.920	367.848.946	334.284.430	9.048.271	26.035.302	2.601.481.591
Total gap de dobândă	330.035.790	257.633.956	-29.024.140	-324.667.101	-42.895.124	10.370.949	35.905.285	237.359.614

in LEI La 31 Decembrie 2023	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active								
Numerar și echivalente de numerar	500.368.434	-	-	-	-	-	52.024.845	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.422.911	-	-	-	-	-	19.395	76.442.306
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	60.840.286	9.832.344	164.639.217	-	-	235.311.847
Credite și avansuri acordate clienților	628.918.557	773.328.926	358.978.707	26.588.591	49.476.923	15.777.479	4.312.237	1.857.381.420
Total active financiare	1.205.709.902	773.328.926	419.818.993	36.420.936	214.116.140	15.777.479	56.356.477	2.721.528.852
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	-	44.771.400	42.284.100	133.196.800	-	-	3.510.654	223.762.954
Datorii privind clientela	237.108.756	409.852.063	386.445.542	517.378.122	15.254.180	6.887.670	326.287.745	1.899.214.077
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	116.741.570	148.066.424	30.358.670	13.283.555	64.937.962	4.947.342	2.157.323	380.492.846
Total datoriile financiare	353.850.326	602.689.887	459.088.312	663.858.477	80.192.142	11.835.012	331.955.722	2.503.469.878
Total gap de dobândă	851.859.577	170.639.039	-39.269.319	-627.437.541	133.923.998	3.942.466	-275.599.245	218.058.974

Date privind riscul de rată a dobânzii

Așa cum se precizează mai sus, principalii indicatori de risc de rată a dobânzii sunt indicatorul impactului asupra valorii economice și indicatorul veniturilor nete din dobânzi. Indicatorul impactului asupra valorii economice măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii pe toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderea de valoare suferită de bancă, în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor. După cum este descris mai sus, calculul indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite deplasări paralele ale curbilor de rată a dobânzii. Șocurile ratei de dobândă pentru EUR și USD iau în considerare o modificare de +/- 200 bps, aplicată în scenariile standard și în scenariile de modificare paralelă creștere/scădere; pentru moneda locală, schimbarea este definită în termenii unui caz istoric cel mai rău (+/- 350 bps pentru scenariile de modificare paralelă sus/jos și +/- 200 bps pentru scenariul Standard)

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariile paralele, în Decembrie 2024 și Decembrie 2023.



in '000 RON

2024

Valuta	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
Local	+/- 350 bps	-2.515	-4.665
EUR	+/-200 bps	-3.713	-3.020
USD	+/-200 bps		
Total		-6.228	-7.685

in '000 RON

2023

Valuta	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
Local	+/- 350 bps	-2.178	-10.294
EUR	+/-200 bps	-2.476	-1.687
USD	+/-200 bps		
Total		-4.654	-11.981

(c) Riscul de lichiditate

Cadrul conceptual de administrare a riscului

Sistemul de administrare a riscului de lichiditate al Băncii este adaptat la caracteristicile specifice ale Băncii. Pe partea activelor, portofoliul său de credite reprezintă cea mai mare componentă și este finanțat în principal prin depozite de la clienți, pe partea de pasive. Portofoliul de credite este caracterizat de un număr mare de expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și este, prin urmare, extrem de diversificat. Majoritatea creditelor sunt acordate sub formă de împrumuturi pe termen lung în rate, iar rata de nerambursare este scăzută. Prin urmare, fluxurile de numerar au un grad ridicat de predictibilitate. Toți acești factori justifică utilizarea unui sistem relativ simplu și direct de administrare a riscului de lichiditate.

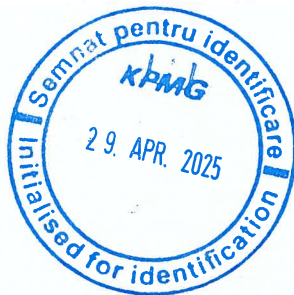
Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvență), reprezintă pericolul ca Banca să nu fie în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată actuale și viitoare în întregime sau în timp util. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul de a nu se mai putea obține finanțare suplimentară sau ca aceasta să poată fi obținută numai la o rată ridicată a dobânzii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor („ALCO”) determină strategia de lichiditate a băncii și stabilește limitele de risc de lichiditate. Departamentul Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea băncii și este responsabil pentru executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este permanent monitorizată de către Departamentul Suport Operațiuni și Departamentul Administrare Riscuri.

Standardele pe care Banca le aplică în acest domeniu sunt stabilite prin Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate și prin Politica de Trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici fac obiectul deciziilor Consiliului de Administrație. Cerințele locale sunt completate cu instrumentele utilizate la nivelul Grupului ProCredit, care îmbunătățesc administrarea locală a riscului de lichiditate.

Departamentul Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, folosind o analiză a fluxurilor de numerar. Acest instrument este proiectat pentru a oferi o imagine realistă a situației viitoare a lichidității. Acesta include presupuneri privind evoluțiile depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor de risc de lichiditate.

Instrumentul principal pentru măsurarea riscului de lichiditate este o analiză în perspectivă a gap-ului de lichiditate, care prezintă structura pe scadențe contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare pe



baza anumitor ipoteze. Pornind de la estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai stricte, în scopul de a analiza situația lichidității băncii într-un scenariu de criză (stress test).

Principalul indicator al lichidității pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă (SLI), care compară valorile activelor disponibile și datoriilor asumate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Aceasta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să aibă întotdeauna suficiente fonduri pentru a putea să ramburseze datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Alți indicatori de lichiditate reglementați sunt: Indicatorul de acoperire a lichidităților („LCR”) și Indicatorul privind Finantarea Stabila Neta („NSFR”), cu limita – min. 100%.

Banca își analizează de asemenea situația lichidității dintr-o perspectivă structurală, ținând seama de gap-urile de lichiditate înregistrate pe benzi de maturitate mai mari și de sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerare și liniile de credit care pot fi trase de către bancă cu o anumită întârziere și alte active care au nevoie de o anumită perioadă de timp pentru a deveni lichide.

Pe lângă faptul că stabilește o monitorizare atentă a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate definește și limitele de raportare. Dacă limitele de raportare (de avertizare timpurie) sunt atinse, ALCO poate decide în privința măsurilor adecvate.

În scopul de a proteja lichiditatea băncii chiar și în situații de stres, se determină nevoia de lichiditate potențială în diferite scenarii. Banca are un plan alternativ de finanțare, care stabilește măsurile care trebuie luate în cazul în care apare o situație de criză la nivel de bancă sau de sistem bancar. Planul alternativ de finanțare este susținut prin intermediul unei linii de credit netrate de la ProCredit Holding AG (de tip stand-by), care la sfârșitul lunii decembrie 2024 totaliza 10 milioane de euro.

Cadrul de gestionare a lichidității interne completează cadrul de reglementare, format din indicatorul privind lichiditatea imediată, indicatorul de lichiditate, rata de acoperire a lichidității și indicatorul privind finanțarea stabilă neta, acestia menținându-se la niveluri conforme la sfârșitul lunii decembrie 2024.

Banca urmărește de asemenea să își diversifice sursele de finanțare. Concentrarile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari. Aceasta servește ca un semnal de avertizare timpurie și impune raportarea motivelor și măsurilor de diminuare a riscului către ALCO și Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor.

Banca minimizează, de asemenea, dependența sa față de piața interbancară, precum și costurile finanțării. Politicile prevăd valori maxime referitoare la datoriile interbancare față de totalul datoriilor, finanțarea overnight față de totalul datoriilor, precum și marja netă a dobânzii. Limite mai mari trebuie să fie aprobate de Consiliul de Administrație.

Date privind riscul de lichiditate

Tabelul următor prezintă analiza gap-ului de lichiditate, respectiv fluxurile (neactualizate) de numerar ale activelor financiare și datoriilor financiare ale băncii în funcție de maturitățile lor contractuale rămase. Maturitatea contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadență convenită prin contract a activului sau datoriei sau data scadență a unei plăți parțiale în baza contractului pentru un activ sau o datorie.

in LEI La 31 Decembrie 2024	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 și 6 luni	Între 6 și 12 luni	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani
Active								
Numerar și echivalente de numerar	425.981.100	425.044.107	425.044.107	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.988.096	70.988.096	70.988.096	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale	278.196.496	294.954.332	-	-	30.142.469	101.265.653	163.546.211	-



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

rezultatului global								
Credite și avansuri acordate clienților	2.063.675.512	2.380.058.919	39.010.134	89.975.625	148.293.759	424.053.843	1.362.903.901	315.822.658
Alte active financiare	6.723.221	6.723.221	1.622.373	4.618.890	-	-	454.956	27.002
Active Financiare	2.845.564.425	3.178.769.675	537.664.710	94.594.514	178.436.229	525.319.496	1.526.905.067	315.849.660
Angajamente extrabilanțiere primite	-	49.741.000	49.741.000	-	-	-	-	-
Total active	2.845.564.425	3.228.510.675	587.405.710	94.594.514	178.436.229	525.319.496	1.526.905.067	315.849.660

Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	50.431.107	51.012.357	318.607	50.693.750	-	-	-	-
Datorii privind clientela	2.279.963.616	2.279.983.616	1.052.924.737	388.197.562	470.456.506	362.592.222	5.792.588	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	271.086.868	292.303.658	-	19.501.691	26.638.204	43.910.585	195.167.884	7.085.293
Alte datorii financiare	8.355.517	8.355.517	3.111.504	-	303.889	-	4.940.344	-
Datorii financiare	2.609.837.107	2.631.635.148	1.056.354.848	458.393.004	497.396.379	406.602.807	205.900.816	7.085.293

Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	1.778.447	378.166.137	378.166.137	-	-	-	-	-
Total Datorii	2.611.615.554	3.009.801.284	1.434.520.985	458.393.004	497.396.379	406.602.807	205.900.816	7.085.293

Surplus/ deficit de lichiditate	236.727.318	647.134.528	-518.690.138	-363.796.489	-318.962.151	118.816.689	1.321.004.251	308.764.367
Surplus/ deficit de lichiditate incluzand angajamente extrabilanțiere	233.948.871	218.709.391	-847.116.274	-363.798.489	-318.962.151	118.816.689	1.321.004.251	308.764.367

in LEI La 31 Decembrie 2023	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 și 6 luni	Între 6 și 12 luni	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani
Active								
Numerar și echivalente de numerar	552.393.279	552.452.768	552.452.768	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	76.442.306	76.442.306	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	235.311.847	248.534.172	-	-	62.089.356	10.166.865	176.277.951	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.857.381.420	1.987.611.273	66.070.368	82.797.538	157.535.959	339.138.231	1.079.202.254	282.866.923



Alte active financiare	18.458.002	18.458.002	17.256.201	-	762.028	-	-	439.773
Active Financiare	2.739.986.854	2.883.498.521	712.221.643	82.797.538	220.387.343	349.305.096	1.255.480.205	263.306.696
Angajamente extrabilantiere primite	-	49.746.000	49.746.000	-	-	-	-	-
Total active	2.739.986.854	2.933.244.521	761.967.643	82.797.538	220.387.343	349.305.096	1.255.480.205	263.306.696
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	223.762.955	233.191.179	31.149	51.464.117	45.140.352	136.555.562	-	-
Datorii privind clientela	1.899.214.077	1.913.532.248	941.880.236	345.505.185	279.800.952	338.315.726	8.030.149	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	380.492.846	411.766.563	55.024.981	16.211.543	22.902.025	41.950.571	257.575.106	18.102.337
Alte datorii financiare	10.526.877	10.526.877	2.100.324	-	-	-	8.426.553	-
Datorii financiare	2.513.996.755	2.569.016.868	999.036.690	413.180.845	347.843.330	516.821.859	274.031.808	18.102.337
Angajamente extrabilantiere (garanții financiare și angajamente de credit)	1.316.536	285.942.908	285.942.908	-	-	-	-	-
Total Datorii	2.515.313.290	2.854.959.776	1.284.979.598	413.180.845	347.843.330	516.821.859	274.031.808	18.102.337
Surplus/ deficit de lichiditate	225.990.099	314.481.653	-286.815.046	-330.383.308	-127.455.987	-167.516.762	981.448.397	245.204.359
Surplus/ deficit de lichiditate incluzand angajamente extrabilantiere	224.673.563	78.284.745	-523.011.955	-330.383.308	-127.455.987	-167.516.762	981.448.397	245.204.360

*Fluxuri de numerar la valoarea contractuală pentru active și datorii financiare.

La Decembrie 2024, Banca beneficia de un acord stand-by de 49.741.000 lei (Decembrie 2023: 49.746.000) cu PCH care ar putea fi utilizat în caz de necesitate.

Având în vedere că nu toate fluxurile de numerar vor avea loc în viitor conform contractului, Banca aplică ipoteze în special în privința retragerilor din depozite. Comportamentul așteptat al clienților este calculat pe baza unei analize empirice a istoricului ieșirilor pe o perioadă de 10 ani și nu se așteaptă ca fondurile clienților cu maturități sub o lună să fie retrase la maturitate. Rata de ieșire rezultată este utilizată ca bază pentru calcularea indicatorilor de lichiditate în condiții normale și, crescută în condiții de stres.

Contractele de finanțare ale Băncii cuprind obligații financiare care sunt monitorizate periodic și comunicate Comitetului de Audit și Management al Riscului. Banca a respectat toate obligațiile financiare atât pentru 2024, cât și pentru 2023. 52% din datoriile non-grup față de IFI sunt garantate de ProCredit Holding AG.

Scopul este de a avea întotdeauna suficiente lichidități în scopul de a acoperi toate datoriile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale băncii ar trebui să depășească întotdeauna datoriile așteptate, calculate prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Gap-ul de lichiditate așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care acesta are o valoare negativă și evidențiază un posibil surplus de lichiditate, dacă valoarea sa este pozitivă. Acest calcul include valorile surplusului de pe benzile de maturitate anterioare. Gap-ul de lichiditate așteptat constituie baza pentru indicatorul de lichiditate suficientă.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Banca își propune să se bazeze în principal pe atragerea de depozite pentru a se finanța. Această sursă este completată de finanțare primită de la instituțiile financiare internaționale (IFI), care furnizează fonduri alocate în cadrul programelor de finanțare specifice (de exemplu, pentru acordarea de împrumuturi IMM-urilor). În scopul de a-și diversifica în continuare sursele de finanțare, Banca menține de asemenea relații cu alte bănci, mai ales pentru linii de lichidități pe termen scurt. În plus, ProCredit Holding și ProCredit Bank Germany oferă finanțare atât pe termen scurt, cât și pe termen lung.

49) Riscul operațional

Riscul operațional este recunoscut ca un factor de risc important pentru bancă, având în vedere că activitatea băncii se bazează pe procese descentralizate de prelucrare și luare a deciziilor. În conformitate cu principiile Basel, Banca definește riscul operațional ca riscul de pierderi provenind din procese interne inadecvate sau incorecte, persoane și sisteme și/sau evenimente externe. Această categorie include toate „evenimentele de risc” în domeniile personalului, asociate funcțiilor externalizate, proceselor și tehnologiei informației. Politica și strategia dedicată administrării riscului operațional stabilește principiile de administrare a riscului operațional.

Cadrul general de administrare a riscurilor operaționale este cel mai bine descris ca un sistem complementar și echilibrat, care cuprinde următoarele componente cheie: cultura organizațională, cadrul de guvernanță, politici și proceduri, evaluări de risc, procese de aprobare a riscurilor noi (NRA-uri), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc. În timp ce cultura organizațională, cadrul de guvernanță și politicile și procedurile definesc parametrii de bază culturali și organizaționali, evaluarea riscurilor, procesele de aprobare a riscurilor noi (NRA-urile), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc formează principalele instrumente de lucru în cazul procesului de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale abordării pe care banca o are față de administrarea riscurilor operaționale sunt:

- Înțelegerea factorilor generatori ai riscurilor operaționale;
- capacitatea de a identifica aspectele critice cât mai curând posibil;
- evitarea pierderilor cauzate de riscuri operaționale și
- asigurarea utilizării eficiente a capitalului.

Pentru a realiza aceste obiective au fost puse în aplicare următoarele instrumente și procese, în cadrul de administrare descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de administrare a riscului operațional. Acest proces este împărțit în următoarele etape: identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și procesul de urmărire.

- **Identificarea**
 - Evaluări anuale ale riscului operațional și de fraudă;
 - Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA);
 - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de Date a Evenimentelor de Risc (RED); și
 - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale.
- **Evaluarea / cuantificarea**
 - Standarde agreate de cuantificare a riscurilor.
- **Monitorizarea și controlul**
 - Responsabilitatea titularilor de proces de a monitoriza riscurile;
 - Indicatori cheie de risc (KRI) și rapoarte de risc operațional, calculul capacității de toleranță la risc și monitorizarea în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și în Comitetul de Administrare a Riscurilor;
 - Rapoartele adresate conducerii pentru evenimentele semnificative de risc;
 - Implementarea măsurilor de evitare, reducere sau diminuare a riscurilor în funcție de priorități, eficiență și reglementări; și
 - Transferul riscurilor către un asigurător, dacă este cazul
- **Tabele de monitorizare / urmărire a planurilor de acțiune semnificative**
 - Urmărirea măsurilor luate de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional, sau de Directorii Băncii



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

50) Riscul reputațional

Riscul reputațional este recunoscut ca un risc semnificativ la care este expusă Banca. Acesta este definit ca riscul actual sau viitor prin care profiturile sau capitalul ar putea fi afectate în mod negativ din cauza imaginii nefavorabile a băncii, așa cum este percepută de către clienți, contrapartide, acționari, investitori și autoritățile de supraveghere.

Banca monitorizează toate evenimentele cu potențiale implicații reputaționale, prin identificarea evenimentelor de risc operațional, monitorizarea continuă a aparițiilor media și monitorizarea regulată a reclamațiilor primite de la clienți. Rezultatele monitorizării sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscului Operațional, care poate lua măsuri de diminuare a efectelor unui eveniment de risc reputațional.

Banca are drept scop menținerea unui grad ridicat de responsabilitate și profesionalism al angajaților săi, pentru a reduce riscul reputațional la care este expusă Banca. Prin urmare, diferitele programe de pregătire profesională au devenit parte a culturii organizaționale a băncii. Relația cu clienții a fost întotdeauna bazată pe principii de responsabilitate și transparență, contribuind astfel la o imagine bună.

51) Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este definit ca riscul ca o instituție de credit să suporte sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, de a înregistra pierderi semnificative sau impact reputațional prin neconformarea la prevederile cadrului de reglementare, regulamentele interne sau alte practici aplicabile.

Gestionarea riscului de conformitate se realizează la nivel de Banca în trei comitete. Indicatorii financiari incluși în contractele de refinanțare ale Băncii sunt monitorizați regulat în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și sunt raportate Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Riscurile în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea activităților teroriste sunt monitorizate trimestrial în Subcomitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului. Schimbările în legislație și punerea în aplicare a acestora sunt monitorizate regulat în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional.

Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML, care are rolul de a asista directorii băncii în scopul de a gestiona în mod corespunzător riscul de conformitate.

52) Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor al impactului negativ asupra veniturilor și capitalurilor care rezultă din schimbările din mediul de afaceri sau de decizii negative de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, sau lipsa de răspuns la schimbările din mediul de afaceri.

Banca include riscul strategic în categoria de riscuri semnificative deoarece, conform evoluțiilor din ultimii ani în ceea ce privește schimbările din mediul de afaceri cea mai mare parte declansate de criza financiară, s-a confruntat cu probleme semnificative în ceea ce privește realizarea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii definește profilul de risc de afaceri, în scopul de a controla expunerea Băncii la acest tip de risc.

Expunerea la acest risc este monitorizată în mod regulat la reuniunile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

53) Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Responsabilitatea finală pentru administrarea riscului băncii aparține Directorilor Băncii și Consiliului de Administrație. Funcția de administrare a riscurilor este la nivelul Departamentului de Administrare a Riscurilor, care este responsabil de administrarea tuturor riscurilor semnificative.

Departamentul de Administrare a Riscurilor este subordonat Directorului General Adjunct și Consiliului de Administrație.

Departamentul Administrare Riscuri este responsabil cu identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la riscuri. Personalul din Departamentul de Administrare a Riscurilor este independent de activitățile monitorizate și controlate și nu desfășoară nicio activitate legată de dezvoltarea afacerilor. Departamentul Administrare Riscuri raportează periodic unităților organizaționale corespunzătoare de la ProCredit Holding.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Expunerea Băncii la riscuri este monitorizată și controlată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, un comitet permanent și specializat al Consiliului de Administrație. Monitorizarea detaliată cu privire la riscurile specifice se desfășoară în cadrul altor comitete ale sale, la nivelul Băncii: Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (riscul de credit, riscul legat de efectul de levier), Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscul strategic, riscul de rata a dobânzii și riscul valutar), Comitetul de Administrare a Riscului Operațional (riscul operațional și riscul reputațional) și Comitetul AML&CFT (aspecte legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și de combatere a finanțării terorismului).

Politicile de risc ale băncii abordează toate riscurile semnificative și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și administrarea lor corespunzătoare. Departamentul Administrare Riscuri efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că volumul total al tuturor riscurilor suportate nu depășește limitele aprobate. Rezultatele monitorizării sunt raportate la nivelul comitetelor statutare ale Băncii, Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, precum și Consiliului de Administrație.

F. Note suplimentare

54) Valoarea justă a Instrumentelor financiare

Următoarele tabele prezintă o perspectivă a valorilor contabile și a valorilor juste ale activelor și datorilor financiare în conformitate cu clasele de instrumente financiare, definite în conformitate cu activitatea Băncii.

2024		
in LEI		
Active financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Numerar și solduri la Banca Centrală	425.981.100	425.981.100
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.988.096	70.988.096
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	6.723.221	6.723.221
Credite și avansuri acordate clienței	2.063.675.512	2.061.729.124
Total	2.567.394.931	2.565.448.543
Datorii financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Datorii privind instituțiile de credit	-50.431.107	-50.427.088
Datorii privind cliența	-2.279.963.616	-2.290.026.087
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	-271.086.868	-275.995.258
Alte datorii financiare	-8.355.517	-8.355.517
Total	-2.609.837.107	-2.624.803.950
2023		
in LEI		
Active financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Numerar și solduri la Banca Centrală	552.393.279	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	76.442.306
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	18.458.002	18.458.002
Credite și avansuri acordate clienței	1.857.381.420	1.862.027.289
Total	2.504.702.010	2.509.347.878
Datorii financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Datorii privind instituțiile de credit	-223.762.955	-220.408.068
Datorii privind cliența	-1.899.214.077	-1.910.574.488
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	-380.492.846	-382.942.869
Alte datorii financiare	-10.526.877	-10.526.877
Total	-2.513.996.755	-2.624.452.301



2024				Din care		
in LEI Active financiare	Categoria	Valoarea contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Titluri de stat	FVOCI	278.196.496	278.196.496	243.156.185	35.040.311	-
Total		278.196.496	278.196.496	243.156.185	35.040.311	-

2023				Din care		
in LEI Active financiare	Categoria	Valoarea contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Titluri de stat	FVOCI	235.311.847	235.311.847	200.958.617	34.353.230	-
Total		235.311.847	235.311.847	200.958.617	34.353.230	-

Valoarea justă a creanțelor și a depozitelor la termen cu rate de dobândă variabilă este identică cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a creanțelor și obligațiilor cu rate fixe ale dobânzii a fost determinată cu ajutorul metodei fluxului de numerar actualizat, utilizând ratele dobânzilor pe piața monetară pentru instrumente financiare cu riscuri similare de neplată și maturități reziduale similare.

Valoarea justă estimată a creanțelor corespunde valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate, și anume fără ajustările pentru depreciere. Fluxurile de numerar preconizate sunt actualizate la valoarea justă, la ratele dobânzii curente de pe piețele respective.

Valoarea justă este calculată doar în situații rare pe baza datelor curente observabile pe piață prin utilizarea unei tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare aplicate se bazează pe valoarea justă curentă a altor instrumente care sunt în mod substanțial similare și analiza fluxului de numerar actualizat folosind parametri observabili de pe piață, de exemplu ratele dobânzilor și cursurile de schimb. Aceste instrumente sunt clasificate ca Level 2 în ierarhia valorii juste.

Valoarea justă a creditelor și avansurilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele de piață actuale pentru sfârșitul anului, publicate de Banca pe site-ul său pentru credite cu riscul de nerambursare și maturitate similare.

Valoarea justă a datoriilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele curente de piață de la sfârșitul anului, publicate de Bancă pe site-ul său pentru depozite cu termene de maturitate similare. Pentru depozitele fără scadență declarată (de exemplu, conturi curente și conturi de economii), valoarea justă este egală cu valoarea contabilă din bilanț.

În cazul în care ratele observabile pe piață nu sunt disponibile pentru a determina valoarea justă a datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, ratele Departamentului de Trezorerie al ProCredit Bank sunt folosite pentru un model al fluxurilor de numerar actualizate. Ratele Departamentului de Trezorerie sunt determinate având în vedere costul de capital în funcție de monedă și maturități, plus o marjă de risc, care depinde de un rating intern de risc pentru fiecare instituție. Aceste rate interne sunt comparate, în mod regulat, cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt, prin urmare, în conformitate cu principiul valorii de piață.

Nu au existat transferuri între nivelurile ierarhiei de valoare justă.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

55) Obligații și angajamente extrabilanțiere

în LEI	La 31 Decembrie	
	2024	2023
Scrisori de garanție	73.676.915	46.808.814
Acreditiv	-	-
Angajamente de credit	304.489.222	239.134.094
Total	378.166.137	285.942.908

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale de principal ale datorilor, angajamentelor și garanțiilor extrabilanțiere, respectiv sumele la risc, în cazul în care sumele contractuale ar fi trase complet, iar clienții nu și-ar respecta obligațiile. Este de așteptat ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor să expire fără a fi trase; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este reprezentativ pentru cerințele de lichiditate viitoare. Nu este posibilă o estimare a valorii și a momentului ieșirilor de numerar.

56) Tranzacții cu părți afiliate

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu părțile afiliate, în cadrul normal al activității.

Lista contrapartidelor afiliate și descrierea naturii relației este următoarea:

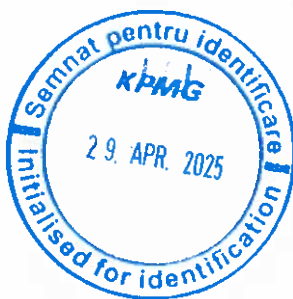
Nume	Relație
ProCredit Holding AG	Aționar
Quipu GmbH, Frankfurt am Main, Germany	Actionar
ProCredit Bank Germany	Bancă din grup
ProCredit Bank Bulgaria	Bancă din grup
Procredit Kosovo	Bancă din grup
Procredit Macedonia de Nord	Bancă din grup
ProCredit Bank Serbia	Bancă din grup
ProCredit Bank Georgia	Bancă din grup
ProCredit Academy Macedonien	Companie din grup
Shipeke Kosovo - Quipu Ges.	Companie din grup
ProCredit Academy	Companie din grup

Compania mamă a băncii este ProCredit Holding AG. Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2024 și a anului încheiat la 31 decembrie 2023, Banca a efectuat tranzacții cu alte părți afiliate din Grup, cum ar fi: finanțare pe termen scurt și lung, servicii IT, servicii de suport, așa cum sunt prezentate mai jos:

în LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Venituri	2.387.477	3.507.833
Cheltuieli	29.611.755	32.381.505
Cheltuială netă	-27.224.278	-28.873.672

Soldurile curente la Bancă ale acționarilor și alte părți afiliate (la sfârșitul anului):

în LEI	La 31 Decembrie	
	2024	2023
Active		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.968.811	76.423.044
Alte creanțe	-	-
Total active	70.968.811	76.423.044



Datorii		
Datorii către instituțiile de credit	318.607	129.962.502
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	346.502	777.162
Alte datorii	553.150	1.250.772
Total datorii	1.218.258	131.990.436
Poziții extra-bilanțiere		
Linie de credit	49.741.000	49.746.000
Total poziții extra-bilanțiere	49.741.000	49.746.000

Creditele și avansurile acordate băncilor reprezintă conturile nostro către ProCredit Germania având dobânzi între 2,6% și 3,75%.

57) Remunerațiile acordate conducerii

În perioada de raportare, remunerația totală plătită conducerii Băncii s-a ridicat la:

în LEI	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Salariile Comitetului de Conducere	2.877.137	1.782.948
Total	2.877.137	1.782.948

Remunerația brută aferentă anului 2024 pentru membrii Consiliului de Administrație al Băncii a fost de 34.382 EUR.

58) Număr de angajați

	2024		2023	
	Medie	Sfârșit de an	Medie	Sfârșit de an
Director General	1	1	1	1
Director General Adjunct	3.5	3	1.5	2
Personal – Sediul Central	134	143	126	132
Personal – Sucursală	39	41	39	40
Total număr de angajați		188		175

59) Cursuri de schimb

Următoarele cursuri de schimb au fost aplicate pentru bilanț și contul de profit și pierdere, în scopul conversiei cu titlu informativ:

Codul monedei	2024		2023	
	La data bilanțului	Media pe an	La data bilanțului	Media pe an
EUR	4,9741	4,9747	4,9746	4,9464
USD	4,7768	4,5975	4,4958	4,5758

60) Adrese și informații generale

ProCredit Bank S.A. are sediul social în România. Banca a fost înființată în România în iulie 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a funcționat sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A.) și este autorizată de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare.



ProCredit Bank

Part of the
ProCredit Group

Banca funcționează prin Sediul Central situat în București și prin rețeaua sa teritorială formată din 5 outlet-uri (31 decembrie 2023: 5) situate în România.

Sediul social actual al Băncii este situat în:

Str. Buzzești nr.62 – 64.
București, Sector 1
România

Banca este supravegheată de Consiliul de Administrație compus din 5 membri (31 decembrie 2023: 5 membri), prezidat de un Președinte. Structura Consiliului de Administrație a fost următoarea:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Poziția		
Președinte	Gian Marco Felice	Gian Marco Felice
Membru	Rainer Peter Ottenstein	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Eriola Bibolli	Andrei Georgescu
Membru	Zeinab Lomashvili	Zeinab Lomashvili
Membru	Antje Gerhold	Pozitie vacanta

Andreea Ichim
Director General Adjunct



Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar

