
**RAPORT PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI
CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL
PENTRU SITUAȚIA DIN 31 DECEMBRIE 2025**

BC "PROCREDIT BANK" SA

**CUPRINS:**

| | |
|--|-----------|
| 1. Introducere | 3 |
| 2. Prezentare generală a Băncii | 3 |
| 2.1. Sfera de consolidare | 4 |
| 3. Cadrul de administrare a activității | 6 |
| 3.1. Structura organizatorică | 6 |
| 3.2. Principalele organe ale Băncii | 6 |
| 3.3. Politica de numire a membrilor organului de conducere | 13 |
| 3.4. Cadrul de administrare a activității Băncii | 15 |
| 3.5. Fluxul de informații privind riscurile | 17 |
| 3.6. Politica și practicile de remunerare | 18 |
| 4. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern | 21 |
| 5. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor | 22 |
| 5.1. Strategia de administrare a riscurilor | 24 |
| 6. Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor | 25 |
| 7. Declarația privind profilul de risc | 26 |
| 8. Adecvarea capitalului | 27 |
| 8.1. Administrarea capitalului | 27 |
| 8.2. Structura fondurilor proprii și principalele caracteristici | 28 |
| 8.3. Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii | 36 |
| 8.4. Cerințele de fonduri proprii | 39 |
| 8.5. Amortizorul anticiclic de capital | 41 |
| 8.6. Indicatorul efectului de levier | 42 |
| 8.7. Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) | 42 |
| 9. Riscul de credit | 46 |
| 9.1. Riscul de credit asociat clienților | 46 |
| 9.2. Riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului | 51 |
| 9.3. Utilizarea evaluărilor externe de credit | 53 |
| 10. Riscul de piață | 56 |
| 10.1. Riscul valutar | 56 |
| 10.2. Riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare | 57 |
| 11. Riscul de lichiditate | 58 |
| 12. Riscul operațional | 59 |
| 12.1. Riscul de conformitate | 60 |
| 12.2. Securitatea informațiilor și continuitatea activității | 61 |
| 13. Riscul spălării banilor și finanțării terorismului | 61 |
| 14. Riscul aferent desfășurării afacerii | 62 |



1. Introducere

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital este întocmit în conformitate cu prevederile cap. VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr. 158 din 09.07.2020, iar informațiile prezentate se referă la data de 31 decembrie 2025. Acest document este publicat anual, ulterior atestării de către cel puțin un membru al Consiliului Băncii și un membru al organului executiv al Băncii despre faptul că raportul este întocmit în conformitate cu procesele de control intern ale Băncii și cu cerințele de reglementare. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a Băncii nu fac obiectul acestei informări publice.

Raportul oferă o imagine de ansamblu complexă asupra profilului actual de risc al Băncii, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor.

2. Prezentare generală a Băncii

ProCredit Bank S.A. (în continuare „Bancă”) a fost înființată în Republica Moldova la 17 decembrie 2007. Este o bancă internațională cu acționar unic din Germania - ProCredit Holding AG (în continuare „ProCredit Holding”).

ProCredit Holding este societatea mamă a unui grup de bănci prezent la nivel global. La 31.12.2025, grupul funcționa în Germania, Europa de Sud-Est și Est și în America de Sud. ProCredit Holding este responsabil pentru menținerea unui nivel adecvat de capital la nivelul grupului și asigurarea respectării tuturor standardelor și obligațiilor impuse de reglementările bancare germane și europene cu privire la activitatea de raportare, administrarea riscurilor, prevenirea spălării banilor, a fraudei și a finanțării actelor de terorism. ProCredit Holding joacă un rol important în stabilirea politicilor de resurse umane la nivel de grup și în întocmirea și comunicarea curriculumului către academiile ProCredit. De asemenea, ProCredit Holding stabilește politicile, liniile directoare și standardele generale cu privire la principalele arii ale operațiunilor bancare pentru a se asigura că băncile ProCredit implementează structuri și procese organizatorice adecvate. Aceste linii directoare și standarde sunt completate de schimbul de informații și comunicarea bunelor practici. Soluțiile IT optime constituie un punct central în implementarea strategiilor de afaceri și de administrare a riscurilor la nivelul grupului. Quipu GmbH, o subsidiară deținută 100% de ProCredit Holding, dezvoltă soluții software special create pentru grupul ProCredit și oferă infrastructura de tip “Cloud”, servicii de procesare a tranzacțiilor efectuate cu carduri și personalizare a cardurilor.

La nivel consolidat, grupul ProCredit este supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară Federală din Germania - BaFin (Bundesanstalt für inanzdienstleistungsaufsicht). și de Deutsche Bundesbank (Banca Centrală a Republicii Federale Germania). Acțiunile ProCredit Holding sunt tranzacționate la bursa de valori din Frankfurt.

Potrivit agenției de rating Fitch, ratingul de investiții al ProCredit Holding este BBB cu perspectivă stabilă (ultima revizuire fiind realizată la 28.04.2025).

B.C. ProCredit Bank S.A. funcționează prin intermediul Sediului Central și al rețelei sale formate din 6 subdiviziuni: 2 sucursale și 4 agenții. Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2025, ProCredit Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 4,2% (31 Decembrie 2024: 4,4%) și se situa pe poziția 5 în sistemul bancar din Moldova (31 Decembrie 2024: 5). ProCredit Bank este o bancă stabilă, orientată spre dezvoltare pe termen lung a întreprinderilor micro, mici, mijlocii și a persoanelor fizice, care tinde să contribuie la dezvoltarea acestor întreprinderi, investind timp pentru a înțelege cu adevărat necesitățile lor, oferind servicii bancare ajustate la specificul afacerii fiecărui client în parte.

Principala activitate ProCredit Bank este furnizarea serviciilor bancare de înaltă calitate pentru întreprinderi micro, mici, mijlocii și persoane fizice. Clienții aleg ProCredit Bank ca „Hausbank” pentru a-și desfășura toate activitățile bancare. Banca pune accent pe relații de colaborare de lungă durată, oferind o gamă completă de servicii financiare moderne, atât de creditare, cât și servicii asociate cu conturile curente, cum ar fi ProBanking, transferuri naționale și internaționale, soluții pentru administrarea lichidității și servicii de finanțare comercială și documentară pentru afaceri.

Banca oferă servicii pentru clienții persoane fizice prin conceptul de Direct Banking. Scopul este de a permite clienților să efectueze toate operațiunile bancare la distanță, economisind timp și resurse, prin aplicațiile ProBanking/ Mobile Banking, Contact Centru și ATM-uri. Această categorie de clienți este extrem de diversă și include salariați, proprietari de afaceri, persoane care desfășoară activități independente, pensionari, studenți etc. Serviciile bancare pentru clienți persoane fizice includ o gamă variată de facilități interconectate: cont de economii FlexSave, depozite la termen, credite imobiliare, investiționale și de consum, card Visa contactless, toate asociate cu un singur cont curent.

ProCredit Bank se angajează să fie o instituție responsabilă, considerând sustenabilitatea un principiu fundamental. Banca urmărește ca activitățile sale să genereze un impact pozitiv și durabil asupra mediului și societății. Pentru a atinge acest obiectiv, Banca implementează un sistem de management al mediului bine structurat. Astfel, evaluează impactul ecologic al propriilor operațiuni, precum și al celor ale clienților săi. În acest context, Banca sprijină proiectele de investiții ecologice, cu accent pe eficiența energetică, utilizarea energiilor regenerabile și investițiile verzi în gestionarea deșeurilor și agricultura ecologică.

2.1. Sfera de consolidare

Entitățile incluse în situațiile financiare consolidate ale întreprinderii – mamă, ProCredit Holding AG sunt prezentate în următorul tabel:

| Denumirea instituției | Metoda de consolidare contabilă | Metoda de consolidare prudențială | | | | | Domeniul de activitate |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| | | consolidare globală | metoda punerii în echivalență | metoda fondurilor proprii | deduse din fonduri proprii | nici consolidate, nici deduse | |
| ProCredit Holding AG Germania | Consolidare globală | x | | | | | Societate financiară holding-mamă |
| ProCredit Bank Sh.a, Albania | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank d.d., Bosnia și Herțegovina | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank (Bulgaria) E.A.D., Bulgaria | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank AG, Germania | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| Banco ProCredit S.A., Ecuador | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| JSC ProCredit Bank, Georgia | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank Sh.a, Kosovo | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank A.D., Macedonia de Nord | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| BC ProCredit Bank S.A., | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |

| | | | | | | | |
|--|--------------------------|---|--|--|---|---|---|
| Moldova | | | | | | | |
| ProCredit Bank S.A., România | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| ProCredit Bank a.d. Beograd, Serbia | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| JSC ProCredit Bank, Ucraina | Consolidare globală | x | | | | | Instituție de credit cu licență bancară |
| Quipu GmbH, Germania | Consolidare globală | x | | | | | Companie de consultanță IT și software |
| ProCredit Reporting DOOEL, North Macedonia | Nu e supusă consolidării | | | | | x | Companie ce oferă servicii auxiliare |
| ProCredit Academy GmbH, Germania | Consolidare globală | | | | x | | Academie de formare |
| ProCredit Regional Academy Eastern Europe, Macedonia de Nord | Consolidare globală | | | | x | | Academie de formare |
| Pro Energy L.L.C., Kosovo | Nu e supusă consolidării | | | | | x | Altele |

Spre deosebire de situațiile financiare publicate, doar entitățile grupului care fac parte din sectorul financiar sunt incluse în sfera de consolidare prudentială, respectiv sunt excluse entitățile care nu intră în domeniul de aplicare a Reglementărilor privind cerințele de capital (Capital Requirements Regulation), precum ProCredit Academy GmbH și ProCredit Regional Academy Eastern Europe. Academii ProCredit din Germania și Macedonia de Nord nu sunt incluse în perimetrul de consolidare în scopuri de reglementare, deoarece acestea nu furnizează servicii financiare sau servicii auxiliare. Grupul ProCredit a înființat academii pentru a oferi instruire pentru personal. Începând cu 31 decembrie 2021, cele două academii au fost recunoscute folosind metoda punerii în echivalență în conformitate cu articolul 18 alineatul (7) din CRR și raportate în elementele de investiții în conformitate cu articolul 133 din CRR.

ProCredit Reporting DOOEL, cu sediul în Macedonia de Nord, și Pro Energy L.L.C. în Kosovo nu sunt luate în considerare în sfera consolidării în scopuri de reglementare și nici în consolidarea conform IFRS. Niciuna din companii nu atinge criteriile de dimensiune prevăzute la articolul 19 alineatul (1) CRR. ProCredit Reporting DOOEL oferă servicii de raportare și control, în principal pentru ProCredit Holding AG și ProCredit Bank AG din Germania. Pro Energy L.L.C. este activă în producția, comerțul și distribuția de energie regenerabilă

La situația de la sfârșitul anului, nu există impedimente materiale practice sau juridice semnificative cunoscute, care să împiedice transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursării datoriilor între ProCredit Holding și filialele sale. Plățile de dividende ar putea fi supuse anumitor restricții în unele țări în care grupul ProCredit operează, în măsura în care autoritățile de reglementare își păstrează dreptul de a aproba plata dividendelor și pot impune constrângeri de timp.

La data de raportare din 31 decembrie 2025, niciuna dintre subsidiarele neincluse în consolidare nu deținea fonduri proprii mai mici decât minimul necesar.

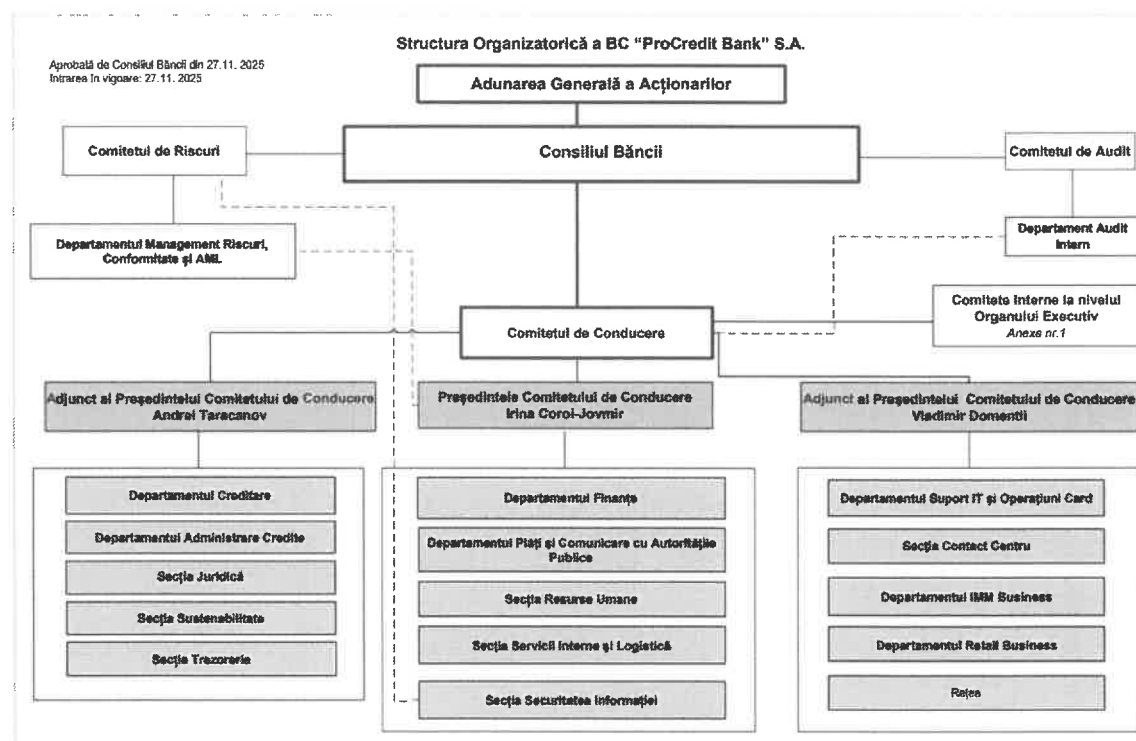
3. Cadrul de administrare a activității

3.1. Structura organizatorică

Structura organizatorică a Băncii este elaborată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă și să asigure o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane.

Structurile Băncii sunt organizate astfel încât să asigure un flux de informații de calitate, o separare adecvată a atribuțiilor și o monitorizare independentă exercitată de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în mod corespunzător.

Organul de conducere al Băncii a implementat o structură organizatorică clară, cu linii de raportare și responsabilități bine definite, transparente și coerente. Mai jos este prezentată organigrama Băncii, în vigoare la 31.12.2025.



La 25 februarie 2026 a fost aprobată o nouă structură organizatorică, care este disponibilă pe pagina web a Băncii.

3.2. Principalele organe ale Băncii

3.2.1. Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) este alcătuită din acționarii Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor este organul decizional suprem în cadrul Băncii. Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare.



Adunarea Generală a Acționarilor este împuternicită să adopte orice hotărâre în numele Băncii în limitele prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii. În cazul unor contradicții dintre hotărârile AGA și deciziile Consiliului sau ale altor organe ale Băncii, hotărârea AGA va avea prioritate. Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor a căror aprobare ține de competența Consiliului Băncii;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentele Consiliului Băncii, alege membrii și Președintele Consiliului Băncii, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor și Președintelui Consiliului Băncii;
- d) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- e) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în conformitate cu prevederile art.82 alin (2) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și a Statutului Băncii, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare;
- f) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariilor Băncii;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii și hotărăște cu privire la distribuirea profitului anual, inclusiv a plății dividendelor anuale sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- j) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii și aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- k) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova;
- l) hotărăște cu privire la ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice;
- m) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată la 4 ani, politica de remunerare a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii, elaborată conform prevederilor legislației;
- n) examinează raportul anual de remunerare a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii, întocmit conform normelor de guvernanță corporativă și în corespundere cu politica de remunerare aplicată de către Bănci, precum și, dacă e cazul, face recomandări Consiliului Băncii cu privire la aceasta.



3.2.2. Organul de Conducere

I. Consiliul Băncii

Consiliul este organul de conducere al Băncii cu atribuții de supraveghere a performanței Băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către Organul Executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative și poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Băncii. Consiliul stabilește modul în care Banca reglementează și organizează activitatea sa.

În acest scop, Consiliul Băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Consiliul Băncii are următoarele atribuții principale:

- a) aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de Guvernare Corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;
- b) selectează, numește și revocă membrii Comitetului de Conducere, inclusiv numirea Președintelui acestuia sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui, stabilește cuantumul retribuției muncii lui, remunerației și compensațiilor, privind tragerea lui la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- c) aprobă regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii și deciziile privind alegerea Comitetului de Conducere;
- d) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie;
- e) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului băncii antrenat în domeniul corespunzător;
- f) exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere al Băncii și aproba dările de seamă trimestriale ale acestuia;
- g) decide privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor și oficiilor secundare, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, modificarea regulamentelor sucursalelor, precum și aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta;
- h) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- i) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii Comitetului de Conducere, putând să se opună deciziilor acestora;
- j) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;

- k) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de administrare a riscurilor, de audit intern și de conformitate, care raportează direct Consiliului, în special menținerii independenței activității acestora;
- l) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- m) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate, prevăzute în art. 44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sunt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- n) adoptă și revizuire, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- o) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- p) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice conform prevederilor art. 54 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere a Băncii;
- q) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.91 alin.(1) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- r) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- s) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la art. 82 alin. (1) din Legea privind societățile pe acțiuni, a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare precum și a tranzacțiilor cu persoanele afiliate prevăzute în Statutul Băncii;
- t) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- u) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- v) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- w) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale societății;
- x) formulează, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- y) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- z) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova.

La data de 31 decembrie 2025 Consiliul ProCredit Bank S.A. era format din următorii membri:

1. Christian Edgardo Dagrosa - Președintele Consiliului Băncii
2. Jovanka Joleska Popovska – Membru al Consiliului Băncii
3. Stela Ciobu – Membru al Consiliului Băncii
4. Nicholas Tesseyman - Membru al Consiliului Băncii

5. Eriola Bibolli - Membru al Consiliului Băncii

II. Organul Executiv

Organul executiv exercită funcția de conducere curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliu. Conducerea activității curente a Băncii este realizată de către Comitetul de Conducere al Băncii - organul executiv colegial, atribuțiile căruia sunt prevăzute în Statutul Băncii și în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Comitetul de Conducere al Băncii are următoarele atribuții principale:

- a) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de Governanță Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- b) asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului Băncii;
- c) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- d) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- e) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- f) asigură integritatea și eficiența sistemelor de evidență contabilă și de raportare financiară, furnizează Consiliului Băncii și fiecărui membru al acestuia a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- g) prezintă cu regularitate Consiliului, dar nu mai rar decât trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- h) întocmește raportul anual privind rezultatele activității Băncii și-l prezintă Consiliului Băncii;
- i) asigură un sistem eficient de evidență și raportare, inclusiv furnizează cu regularitate Consiliului, dar nu mai rar decât trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- j) implementează mecanisme de control intern și sisteme de administrare a riscurilor precum și pune în aplicare, în conformitate cu reglementările interne primare, a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă Banca;
- k) îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și din actele normative emise în aplicarea acesteia.

Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Ședințele Comitetului de Conducere sunt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii numiți ai Comitetului de Conducere.

Hotărârile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorității membrilor Comitetului de Conducere, care participă la ședință. Dacă membrul Comitetului de Conducere nu este de acord cu hotărârea adoptată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris și să solicite menționarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere se semnează de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință.

Nici unul din membrii numiți ai Comitetului de Conducere nu au dreptul să se abțină de la votare.

În caz de absență a Președintelui Comitetului de Conducere (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuțiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanță, boală etc.), funcțiile acestuia, inclusiv funcția de prezidare a ședințelor Comitetului de Conducere, sunt exercitate de către unul dintre adjuncții acestuia, desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de Conducere. În cazul imposibilității de desemnare prin ordin, funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor fi exercitate de Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere responsabil de domeniul legalitate.

Numirea și aprobarea membrilor Comitetului de conducere se efectuează în conformitate cu Politica de numire a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor cu funcții-cheie în cadrul BC "ProCredit Bank" SA.

La data de 31 decembrie 2025 membrii Organului Executiv – Comitetului de Conducere, erau următorii:

1. Irina Coroi-Jovmir – Președinte al Comitetului de Conducere;
2. Vladimir Domentii - Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere;
3. Andrei Taracanov – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere.

III. Numărul funcțiilor deținute de membrii organului de conducere

În conformitate cu art. 43 alin. (12), (13), (14) din Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor, numărul funcțiilor deținute în mod efectiv de fiecare membru al organului de conducere al Băncii, indiferent de faptul dacă funcția este deținută într-o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial, sunt după cum urmează:

| Nr. | Nume, Prenume | Funcția deținută | Funcția(ile) deținută(e) în alte entități |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--|
| Membrii Consiliului Băncii | | | |
| 1 | Christian Edgardo Dagrosa | Președinte al Consiliului Băncii | 1. Membru al Comitetul Executiv al ProCredit Holding AG, Germania 2. Manager al ProCredit Reporting DOOEL Import Export, Rep. Macedonia de Nord 3. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank AD, Bosnia și Herțegovina |



| | | | |
|---|--------------------|---------|---|
| | | | <ol style="list-style-type: none"> 4. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank AD, Rep. Macedonia de Nord 5. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank sh.a., Albania 6. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank S.A., Ecuador 7. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank SH.A., Kosovo |
| 2 | Jovanka Popovska | Joleska | Membru al Consiliului Băncii <ol style="list-style-type: none"> 1. Membru al Consiliului, ProCredit Bank AD, Skopje, Republica Macedonia de Nord 2. Membru al Consiliului de Supraveghere, ProCredit Holding AG, Republica Federală Germania 3. Membru al Consiliului, ProCredit Bank sh.a., Albania 4. Consultant, Analist, ProCredit Reporting DOOEL, Republica Macedonia de Nord |
| 3 | Stela Ciobu | | Membru al Consiliului Băncii <ol style="list-style-type: none"> 1. Administrator, Î.I. "Aridor Stil" 2. Lector Universitar și Conferențiar Universitar Academia de Studii Economice din Moldova. |
| 4 | Nicholas Tesseyman | | Membru al Consiliului Băncii <ol style="list-style-type: none"> 1. Membru independent al Consiliului Băncii ProCredit Bank, Bosnia și Herțegovina; 2. Membru independent al Consiliului de Supraveghere al |



| | | | |
|--|--------------------|---|--|
| | | | ProCredit Holding AG, Germania 3. Membru independent al Consiliului Băncii Comerciale Eurobank Private Bank, Luxemburg |
| 5 | Eriola Bibolli | Membru al Consiliului Băncii | 1. Membru al Comitetului Executiv al ProCredit Holding AG, Germania 2. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank S.A., Ucraina 3. Președintele Consiliului Băncii ProCredit Bank sh.a, Kosovo 4. Președintele Consiliului Băncii ProCredit Bank AD, Bosnia și Herțegovina 5. Președintele Consiliului Băncii ProCredit Bank sh.a., Albania 6. Membru al Consiliului ProCredit Bank S.A., România 7. Membru al Consiliului Băncii ProCredit Bank AD, Rep. Macedonia de Nord |
| <u>Membrii Comitetului de Conducere</u> | | | |
| 1 | Irina Coroi-Jovmir | Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii | - |
| 2 | Vladimir Domentii | Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii | - |
| 3 | Andrei Taracanov | Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii | - |

3.3. Politica de numire a membrilor organului de conducere

BC „ProCredit Bank” SA a dezvoltat și a implementat o politică de recrutare și selecție, evaluare/reevaluare, numire și aprobare a membrilor organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie, ce are ca scop stabilirea principiilor și a procesului de evaluare

primară a candidaților la funcția de membru al organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie, stabilind dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența sunt adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii, precum și dacă informațiile pe care acesta le furnizează în vederea evaluării sunt în corespundere cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29 noiembrie 2018.

Organele de conducere ale Băncii sunt: i) Consiliul Băncii; ii) Organul Executiv – Comitetul de Conducere. Membrii Consiliului și ai Organului Executiv sunt responsabili de conformarea Băncii cu legislația în vigoare și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, conform atribuțiilor încredințate potrivit legislației aplicabile și Statutului Băncii.

Numirea și revocarea membrilor Consiliului Băncii este de responsabilitatea Adunării Generale a Acționarilor. Numirea și revocarea membrilor Comitetului de Conducere este de responsabilitatea Consiliului Băncii.

Cu privire la procesul de identificare a candidaților potențiali pentru funcția de membru al organului de conducere, pentru evaluarea adecvării candidaților propuși sau reevaluarea membrilor numiți ai organului de conducere, este responsabil Consiliul Băncii.

Procesul de evaluare se realizează până la luarea de către Bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere, iar în cazul funcției de membru al Consiliului Băncii - înainte de a fi examinat în cadrul ședinței Consiliului Băncii pentru propunerea de a fi înscris pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.

La evaluarea adecvării la nivel individual a membrilor organului de conducere, sunt luate în considerare criteriile privind reputația (inexistența antecedentelor penale, probelor care ar demonstra că în ultimii 10 ani persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală), criteriile privind competența profesională, ținându-se cont de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice și criteriile privind governanța (alocare de timp suficient pentru exercitarea funcțiilor și responsabilităților ce-i revin, gradul de independență, criteriul de existență a conflictelor de interese, capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv).

La evaluarea cerințelor de adecvare la nivel colectiv, membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiența adecvată în raport cu activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor, precum și pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a asigura o discuție eficientă a subiectelor pe care urmează a fi luate deciziile în cadrul organului de conducere.

Ca urmare a evaluării și numirii candidaților la funcția de membru al organului de conducere, candidaturile acestora vor fi supuse spre aprobare către Banca Națională a Moldovei. Membrii organului de conducere își pot exercita responsabilitățile doar după aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.

În procesul de evaluare a adecvării organului de conducere și a membrilor săi, sunt avute în vedere dimensiunea, componența (diversitatea), cunoștințele, competențele și experiența profesională în raport cu responsabilitățile atribuite acestora, astfel încât se constată următoarele:

- numărul membrilor organului de conducere (Consiliului Băncii – 5 membri; Comitetului de Conducere – 3 membri), este adecvat dimensiunii, complexității și naturii activității Băncii;
- în componența Consiliului Băncii sunt 2 membri independenți;
- componența organului de conducere asigură diversitate de vârstă, gen, origine geografică;
- experiența profesională a membrilor organului de conducere în domenii precum: financiar-bancar; contabilitate și raportare financiară; administrarea riscurilor, conformitate și auditul intern; piețe locale și regionale; tehnologia informației și securitate; aptitudini și experiență de conducere; planificare strategică; administrare a unui grup format din diferite entități, care fac parte dintr-un grup internațional și a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului; experiența academică a unor membri oferă diversitate profesională.

În rezultat, cerințele de diversitate în materie de selecție a membrilor organului de conducere ale Băncii sunt adecvate și se subscriu cerințelor cadrului de reglementare național și internațional și au în vedere, de asemenea, alinierea la politica de diversitate a Grupului ProCredit.

3.4. Cadrul de administrare a activității Băncii

Banca își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Politicile Băncii aferente desfășurării activității sunt aplicabile pentru toate nivelurile Băncii, pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității. Banca asigură organizarea activității sale astfel, încât deciziile luate de către Organul de conducere și/sau practicile utilizate să sprijine administrarea sănătoasă și prudentă și să nu pericliteze soliditatea financiară a Băncii.

Cadrul de administrare a Băncii se referă la responsabilitățile Organului de conducere în ceea ce privește:

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiei privind riscurile, profilului de risc și apetitului la risc al Băncii;
- stabilirea modului de administrare a activităților Băncii, prin includerea unor responsabilități, limite de competență și linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent controlului intern.

Pentru a asigura funcționarea sa în linie cu cerințele cadrului de administrare, Banca își desfășoară activitatea în baza unui sistem de reglementări interne specifice (strategii, politici, proceduri, etc.).

Unul din principalele obiective ale Băncii este acela de a raporta către Organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca operează sub un sistem eficient de guvernare cu privire la riscuri, având roluri și responsabilități foarte clar definite.

La nivelul Consiliului Băncii au fost înființate următoarele comitete care susțin procesul general de administrare a riscurilor:

a) Comitetul de riscuri, ce oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuală și viitoare a Băncii și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Organul Executiv. Comitetul de riscuri are, cel puțin, următoarele responsabilități:

- supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității Băncii, pentru a

evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată;

- analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenariile de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al Băncii s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale;
- supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și strategia de risc a Băncii, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii;
- prezintă Consiliului Băncii recomandări privind ajustările necesare ale Strategiei de administrare a riscurilor care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de funcția de administrare a riscurilor;
- evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor;

Comitetul de riscuri se întrunește de cel puțin patru ori pe an, și/sau la necesitate. Pe parcursul anului 2025 Comitetul de riscuri s-a întrunit de 8 ori: au fost organizate 4 comitete ordinare și 4 extraordinare.

b) Comitetul de audit, ce informează Consiliul Băncii cu privire la rezultatele auditului intern și constatările acestuia. De asemenea, Comitetul de audit are cel puțin, următoarele responsabilități:

- informează Consiliul Băncii cu privire la rezultatele auditului statutar și constatările acestuia;
- monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri Consiliului Băncii pentru a asigura integritatea acesteia;
- monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, fără a aduce atingere independenței acesteia, cu privire la raportarea financiară a băncii;
- analizează și monitorizează independența și caracterul adecvat al prestării serviciilor de către auditorii statutari sau a societăților de audit angajate în alte scopuri decât cele de efectuare al auditului statutar;
- monitorizează desfășurarea auditului statutar al situațiilor financiare;
- răspunde de procedura de selecție a societății de audit și recomandă societatea de audit care urmează a fi desemnată pentru auditul statutar în conformitate cu cerințele Regulamentului cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018;
- monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale băncii;
- revizuieste domeniul de aplicare și frecvența auditului extern;
- primește, analizează și ține cont în cadrul desfășurării activității de rezultatele auditului intern și/sau cel statutar;
- analizează și aprobă sfera de cuprindere și frecvența auditului intern;
- verifică adoptarea la timp de către organul executiv al băncii a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditorii interni și externi.



Comitetul de Audit se întrunește în mod ordinar, de cel puțin patru ori pe an, precum și în mod excepțional, dacă este cazul. Pe parcursul anului 2025 Comitetul de Audit s-a întrunit de 4 ori: au fost organizate 4 comitete ordinare.

La nivelul organului executiv au fost constituite comitete interne specializate în scopul de a asista conducerea în îndeplinirea atribuțiilor sale, dar și pentru a adresa riscuri specifice, după cum urmează:

- **Comitetul de administrare a Activelor si Pasivelor** ("ALCO") (lunar sau la necesitate);
- **Comitetul Riscuri Financiare** (trimestrial);
- **Comitetul Riscuri Operaționale** (trimestrial);
- **Comitetul Securitatea Informației** (trimestrial);
- **Comitetul Conformitate** (trimestrial);
- **Comitetul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor** (trimestrial);
- **Comitetul Management Portofoliu de Credite** (trimestrial);
- **Comitetul Management Restanțe** (lunar);
- **Comitetul de Provizioane pentru Pierderi la Credite** (lunar);
- **Comitetul Resurse Umane** (trimestrial);
- **Comitetul Coordonare TI** (trimestrial);
- **Comitetul de Procurări** (la necesitate);
- **Comitetul Mediului** (trimestrial).
- **Comitetul Riscuri ESG** (semi-anual).
- **Comitetul Detectare Timpurie a Riscurilor** (lunar).

3.5. Fluxul de informații privind riscurile

Unul din principalele obiective ale Băncii este acela de a raporta către Organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura că acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante, astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analiza și monitorizarea riscurilor.

Comitetul de Conducere primește rapoarte periodice zilnice, lunare și trimestriale de risc în timp util după data respectivă de raportare. Adicional, mecanisme de escaladare și raportare ad-hoc sunt implementate în cazul apariției unor noi riscuri, nerespectării limitelor existente sau, pentru riscuri cunoscute, în cazul unei creșteri semnificative a probabilității de apariție sau a valorii pierderii.

Șeful Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML raportează cel puțin trimestrial privind riscurile în cadrul Comitetului de Riscuri la nivelul Consiliului Băncii. Comitetul de Riscuri este format exclusiv din membri ai Consiliului, iar Președintele Comitetului de Riscuri este numit de Consiliul Băncii din cadrul membrilor aleși ai comitetului. Comitetul de Riscuri supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității băncii, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și alte riscuri semnificative identificate de Bancă în cadrul inventarului anual al riscurilor, pentru a evalua

adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și Strategia privind administrarea riscurilor aprobată. Comitetul analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al băncii s-ar modifica, urmare a unor evenimente externe și interne potențiale.

Comitetul de Riscuri supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și Strategia Băncii de administrare a riscurilor, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii. Comitetul prezintă Consiliului Băncii recomandări privind ajustările necesare strategiei de risc care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al Băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de funcția de administrare a riscurilor. Comitetul, de asemenea, evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor. Membrii Comitetului de Riscuri acționează în mod autonom și nu sunt subordonați sau influențați în exercitarea atribuțiilor lor de membrii Comitetului de Conducere sau de membrii Consiliului Băncii.

Informațiile care sunt de importanță materială din punct de vedere al riscurilor sunt furnizate fără întârziere Comitetului de Conducere și membrilor Comitetului de Riscuri, independent de rapoartele trimestriale periodice privind riscurile.

3.6. Politica și practicile de remunerare

Politica de remunerare a Băncii este aprobată de Consiliul Băncii, care deține responsabilitatea finală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de remunerare, în conformitate cu strategia de afaceri, strategia de risc și apetitul de risc al Băncii.

Pe parcursul exercițiului financiar 2025, politica și practicile de remunerare au fost analizate și monitorizate în cadrul ședințelor Consiliului Băncii, fără a fi operate modificări de fond. Astfel, în anul de raportare menționat, Consiliul Băncii a desfășurat 6 ședințe în care au fost abordate subiecte ce țin de remunerare. Implementarea operațională a practicilor de remunerare este realizată prin intermediul Comitetului de Resurse Umane, în conformitate cu politica aprobată de Consiliu și procedurile interne.

Politica de remunerare a Băncii este concepută pentru a asigura o administrare prudentă a riscurilor și pentru a promova un comportament responsabil în rândul angajaților. Aceasta urmărește să prevină asumarea unor riscuri care depășesc nivelul de risc acceptat de Bancă, contribuind astfel la stabilitatea și integritatea instituției.

Principiile generale care stau la baza politicii de remunerare sunt:

1. **Corelarea cu Strategia de Afaceri și de Risc:** Politica de remunerare este aliniată cu obiectivele strategiei de afaceri și strategiei de risc ale Băncii. Aceasta include modelul de afaceri, cultura și valorile corporative, precum și interesele pe termen lung ale Băncii.
2. **Evitarea conflictelor de interese:** Măsurile implementate în cadrul politicii de remunerare sunt concepute pentru a evita conflictele de interese. Aceste măsuri asigură că deciziile de remunerare sunt luate în mod obiectiv și transparent.
3. **Promovarea comportamentului prudent:** Politica de remunerare încurajează un comportament prudent în rândul angajaților, descurajând asumarea unor riscuri excesive. Aceasta contribuie la menținerea unei culturi organizaționale bazate pe responsabilitate și integritate.

Banca asigură că practicile de remunerare sunt aliniate la apetitul de risc general al Băncii, ținând cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputaționale și de riscurile rezultate din

vânzarea abuzivă de produse, precum și ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor și ale altor părți interesate.

Sistemul de remunerare al Bancii este în conformitate cu strategia durabilă de afaceri și de administrare a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă de riscuri de către angajații instituției.

Structura de remunerare a Băncii are următoarele obiective:

1. **Atragerea și reținerea personalului:** Să atragă și să rețină personal și manageri care au competențe sociale și tehnice și sunt dispuși să se angajeze.
2. **Responsabilitate și eficiență:** Să încurajeze personalul să își asume responsabilitatea și să gestioneze eficient operațiunile Băncii. Banca apreciază capacitatea angajaților de a lua decizii informate, de a colabora eficient cu colegii și de a pune accent pe inovație și îmbunătățirea continuă a proceselor interne.
3. **Relații de lucru pe termen lung:** Să sprijine dezvoltarea și menținerea relațiilor de lucru pe termen lung. Banca promovează un mediu de lucru pozitiv și susținător, care încurajează loialitatea și angajamentul pe termen lung.
4. **Transparență și echitate:** Să se asigure că principiile remunerației sunt percepute ca fiind transparente și echitabile pentru a încuraja personalul să își îndeplinească sarcinile în conformitate cu profilul de risc conservator al Băncii.
5. **Alinierea cu valorile corporative:** Să alinieze comportamentul angajaților cu valorile și cultura organizațională a Băncii. Remunerația este structurată astfel încât să promoveze integritatea, etica și responsabilitatea socială.
6. **Promovarea diversității și incluziunii:** Să promoveze diversitatea și incluziunea în cadrul Băncii. Politica de remunerare este concepută pentru a asigura egalitatea de șanse și pentru a elimina orice formă de discriminare. Banca încurajează un mediu de lucru divers și incluziv, în care toți angajații sunt tratați cu respect și demnitate.

O regulă generală în abordarea remunerării este că salariile angajaților nu depind de performanța Băncii, întrucât acestea sunt fixe și nu conțin elemente compensatorii.

Evaluarea performanței individuale are un rol calitativ și este utilizată exclusiv pentru:

- dezvoltarea profesională;
- identificarea necesităților de instruire;
- fundamentarea deciziilor privind evoluția salarizării fixe în timp, în limitele grilei de salarizare aprobate.

Banca nu aplică mecanisme de ajustare ex-ante sau ex-post, amânare, reducere sau neacordare (malus/clawback), întrucât nu există componentă variabilă a remunerației.

Banca oferă exclusiv remunerare fixă indiferent de funcția angajatului, inclusiv Comitetului de Conducere și persoanelor cu funcție-cheie. Banca nu oferă careva beneficii sau plăți compensatorii angajaților, cu excepția unui ajutor material în cazurile de spitalizare sau situații de sănătate grave și a cadourilor în cadrul evenimentelor anuale organizate de Bancă și a unor evenimente speciale.

Principiile Politicii de remunerare a personalului

Remunerarea personalului Băncii, cu excepția persoanele care dețin funcții-cheie, funcția de administrarea riscurilor și de conformitate în cadrul Băncii, este stabilită și aprobată în cadrul Comitetului de Resurse Umane, în conformitate cu Politica de remunerare și procedurile interne.



Procesul de revizuire și ajustare a salariilor în cadrul Băncii se desfășoară pe baza unei evaluări anuale structurate, în conformitate cu grila de salarizare aprobată, Politica de remunerare și principiile de echitate, transparență și sustenabilitate bugetară.

În urma acestui proces, sunt identificate cazurile prioritare pentru ajustări salariale, având în vedere, în mod cumulativ, următoarele criterii:

- nivelul de performanță individuală, raportat la obiectivele stabilite împreună cu superiorul direct, inclusiv din perspectivă calitativă și cantitativă;
- contribuția la realizarea obiectivelor departamentului / secției și ale Băncii;
- respectarea politicilor și practicilor de remunerare neutre din punct de vedere al genului și aplicarea principiului remunerației egale pentru muncă de valoare egală, fără discriminare pe criterii de gen, etnie, vârstă, stare de sănătate sau alte criterii similare;
- comportamentul profesional, atitudinea față de muncă și nivelul de implicare;
- experiența profesională, competențele și calificările relevante;
- eficiența și rezultatele obținute, inclusiv contribuția la îmbunătățirea proceselor interne;
- contribuția la dezvoltarea echipei și a unui mediu de lucru colaborativ, inclusiv sprijinirea colegilor și promovarea inițiativelor care susțin interesele instituției;
- calitățile de leadership, evaluate în special pentru personalul cu funcții manageriale, inclusiv capacitatea de coordonare, luare a deciziilor și gestionare eficientă a resurselor;
- capacitatea de adaptare la schimbări și de gestionare a situațiilor neprevăzute;
- gradul de cunoaștere și respectare a procedurilor interne.

Procesul de evaluare individuală are caracter preponderent calitativ și este utilizat exclusiv pentru fundamentarea deciziilor privind dezvoltarea profesională și evoluția remunerației fixe, fără a genera sau influența componente variabile ale remunerației.

Salariul negociat și stabilit în mod individual pentru fiecare angajat al Băncii este confidențial, obligația păstrării confidențialității acestuia revenind atât BC ProCredit Bank SA, cât și angajaților săi.

Datele cantitative agregate privind remunerația, repartizate pe domenii de activitate, în perioada 01.01.2025 – 31.12.2025

| | Business | Operațiuni și TI | Control intern |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| Numărul de beneficiari | 87 | 131 | 23 |
| Remunerația fixă totală (mii MDL) | 21,025.12 | 35,016.80 | 8,132.19 |
| Beneficiari ai remunerației variabile | - | - | - |
| Sumele plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar (ajutor material) | 111.0 | 332.5 | |

Datele cantitative agregate privind remunerația personalului băncii, menționat la art.39 alin. (1) din Legea nr.202/2017, în perioada 01.01.2025 – 31.12.2025:

| | Membrii Consiliului | Membrii Comitetului de Conducere | Persoanele cu functii- cheie |
|---|--------------------------------|---|---|
| Numărul de beneficiari | 3 | 3 | 6 |
| Numărul de beneficiari ai remunerației fixe | 3* | 3 | 6 |
| Beneficiari ai remunerației variabile | - | - | - |
| Remunerația fixă totală (mii MDL) | 975.66 | 5,864.2 | 4,133.32 |
| Remunerația variabilă totală, în alte forme: acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente (mii MDL): | - | - | - |
| Sumele remunerației amânate datorate și neplătite, defalcate pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi și părți pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi | - | - | - |
| Sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță | - | - | - |
| Plăți de bun venit și de început pentru personalul nou-angajat | - | - | - |

*În temeiul deciziei Adunării Generale a Acționarilor din 31.03.2025, s-a aprobat decizia privind remunerației unui membru al Consiliului Băncii, Dna Sandrine Massiani, ca urmare a încetării raportului juridic de muncă cu ProCredit Holding AG

Pe parcursul anului 2025, trei persoane din Bancă au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul sumei de 1 milion de lei sau mai mult, dintre care:

- o persoană a beneficiat de o remunerație în diapazonul 1,500,000 - 2,000,000 de lei;
- două persoane au beneficiat de o remunerație în diapazonul 2,000,000 – 2,500,000 de lei.

4. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Organul de Conducere deține responsabilitatea generală pentru dezvoltarea unui sistem de control intern robust și eficient, care să acopere toate structurile organizaționale și activitățile Băncii. Sistemul de control intern asigură îndeplinirea următoarelor cerințe specifice în cadrul Băncii:

- Operațiuni eficace și eficiente;
- Control adecvat al riscurilor;
- Administrare corespunzătoare;
- Siguranța tuturor informațiilor financiare și non-financiare prezentate atât intern, cât și extern;
- Conformitatea cu legile și regulamente relevante, precum și cu politicile și procedurile interne.



Banca a dezvoltat și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control intern specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor.

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Comitetului de Conducere, cât și ceilalți angajați ai instituției. Astfel, responsabilitatea de administrare a riscurilor o are fiecare angajat, în scopul de a preveni erori și neregularități procedurale. Este foarte important de a avea un sistem de control intern eficient pentru asigurarea bunei funcționări a instituției. Codul de Conduită pentru angajați este un document complementar strategiei de administrare a riscurilor, care definește clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile ilegale, lipsite de etică profesională și asumarea de riscuri excesive pentru bancă.

Cadrul de control intern al ProCredit Bank este structurat pe 3 niveluri:

1. Primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale și liniile de activitate, care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și prevenire a riscului, ca parte a operațiunilor zilnice;
2. Cel de-al doilea nivel este reprezentat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate;
3. Cel de-al treilea nivel este reprezentat de funcția de audit intern care asigură o examinare independentă a controalelor aplicate.

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează Consiliului Băncii prin intermediul Comitetului de Audit și Comitetului de Riscuri, după cum urmează:

- **funcția de administrare a riscurilor**, care identifică, măsoară, evaluează, controlează și raportează riscurile semnificative și se implică activ la elaborarea strategiei băncii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative;
- **funcția de conformitate**, care administrează riscul de conformitate la nivelul băncii și rolul căreia este de a asista Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Banca trebuie să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricărui schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii;
- **funcția de audit intern**, care asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a administrării riscurilor, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Toate cele trei funcții de control intern sunt independente și se află sub directă responsabilitate a Consiliului Băncii. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate sunt îndeplinite de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, iar funcția de audit intern – de către Departamentul Audit Intern.

5. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea Băncii presupune asumarea de riscuri, prin urmare, administrarea riscurilor reprezintă unul din obiectivele principale și face parte intergrantă din managementul Băncii.

Pentru a identifica, măsura, evalua și gestiona în mod eficient riscurile, BC ProCredit Bank SA a dezvoltat un sistem de administrare a riscurilor la care se expune, iar prin intermediul

structurii de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și se întreprind măsuri de minimizare a acestora.

O abordare informată și transparentă a gestionării riscurilor este o componentă centrală a modelului de afaceri al Băncii social responsabil. Acest lucru se reflectă, de asemenea, în cultura privind riscurile și în apetitul de risc al Băncii, rezultând în procese decizionale care sunt bine echilibrate din punct de vedere al riscului.

Banca a dezvoltat o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al instituției, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate. Cultura privind riscurile este reprezentată de politici, exemple, comunicare și instruire a personalului în legătură cu responsabilitățile privind asumarea riscurilor și administrarea riscurilor, dar și prin Codul de Conduită al Băncii, obligatoriu pentru fiecare angajat. Cultura privind riscurile implementată în cadrul Băncii este o cultură corporativă în care riscurile asumate sunt recunoscute de fiecare angajat, impactul potențial al acestor riscuri este înțeles pe deplin, iar responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de angajații relevanți în baza atribuțiilor și sarcinilor lor specifice.

Pe parcursul anului 2025 Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își perfecționeze instrumentele de administrare a riscurilor.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la administrarea riscurilor, aprobate de Consiliul Băncii, sunt stabilite pentru a identifica, monitoriza și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Deciziile privind reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetului de Riscuri.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate pentru administrarea riscurilor sunt stabilite de Consiliul Băncii prin politici de administrare a riscurilor. Astfel, Banca a implementat politici de administrare a riscurilor pentru următoarele riscuri: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul de țară, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional (inclusiv riscul TIC și Securitatea Informației), riscul de externalizare, riscul de fraudă, riscul reputațional, riscul de conformitate și riscul de spălarea banilor și finanțarea terorismului. De asemenea, Banca a implementat un proces de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și un proces de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) în conformitate cu profilul de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc.

Comitetul de Conducere este responsabil pentru implementarea Strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a comitetelor interne specializate de administrare a riscurilor la nivelul organului executiv, conform statutelor acestora.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de dezvoltarea și implementarea unui proces eficient de administrare a riscurilor. Personalul responsabil din acest departament cuantifică și monitorizează în mod continuu toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că expunerile la riscuri nu depășesc apetitul/ toleranța la risc aprobate de Consiliul Băncii. Organul de Conducere este informat periodic (zilnic/lunar/ trimestrial) cu privire la evoluția riscurilor în cadrul comitetelor de risc corespunzătoare prin intermediul rapoartelor de risc.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML revizuieste periodic, cel puțin anual, nivelurile acceptabile (apetitul/ toleranța la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către Organul de Conducere pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.



Mecanismele concepute pentru acoperirea și diminuarea riscurilor sunt monitorizate în mod regulat pentru a asigura adecvarea și eficacitatea acestora, iar procedurile și metodele utilizate pentru gestionarea riscurilor sunt supuse dezvoltării continue. Elementele cheie ale administrării riscurilor în cadrul BC ProCredit Bank SA sunt prezentate mai jos.

- Strategia de administrare a riscurilor abordează toate riscurile materiale care rezultă din implementarea strategiei de afaceri și definește obiectivele și măsurile de gestionare a riscurilor;
- Toate riscurile asumate sunt gestionate pentru a asigura întotdeauna un nivel adecvat al capitalului și lichidității în orice moment;
- Inventarul riscurilor realizat anual asigură identificarea tuturor riscurilor materiale și nemateriale și, dacă este necesar, luate în considerare în strategii și procesele de administrare a riscurilor;
- Monitorizarea și controlul riscurilor și a posibilelor concentrații de risc se efectuează utilizând instrumente de analiză cuprinzătoare pentru toate riscurile materiale;
- Indicatori de avertizare timpurie și limite sunt stabilite și monitorizate pentru toate riscurile materiale. Eficacitatea măsurilor, limitelor și metodelor alese este monitorizată și controlată continuu;
- Periodic sunt efectuate simulări de criză pentru toate riscurile materiale, atât la nivel individual, cât și consolidat;
- Raportarea periodică regulată și ad-hoc a profilului de risc al Băncii;
- Au fost stabilite procese și proceduri adecvate pentru un sistem de control intern eficient. În acest sens are loc respectarea principiilor segregării atribuțiilor, controlului dublu și separării funcțiilor de front-office și back-office până la nivelul Comitetului de Conducere. Acest lucru asigură că administrarea și controlul riscurilor sunt efectuate independent de funcțiile de front-office;
- Toate produsele/ serviciile, procesele de afaceri, instrumentele, sistemele IT sau structurile organizaționale noi sau modificate semnificativ sunt supuse unei analize amănunțite (procesul de aprobare a riscurilor noi) înainte de a fi implementate sau utilizate pentru prima dată. Acest lucru se aplică și activităților pe piețe noi și prin noi canale de distribuție. Acest lucru asigură evaluarea riscurilor noi și efectuarea tuturor pregătirilor și testelor necesare înainte de implementare.

5.1. Strategia de administrare a riscurilor

Strategia de administrare a riscurilor este documentul-cadru al sistemului de administrare a riscurilor Băncii. Dezvoltarea tuturor elementelor (politici și proceduri) aferente sistemului de administrare a riscurilor Băncii se efectuează pe baza acestei strategii.

Strategia Băncii de administrare a riscurilor se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor.

a) Concentrare asupra activității de bază

ProCredit Bank se concentrează asupra prestării serviciilor financiare întreprinderilor micro, mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Banca pune accent pe creditarea verde a proiectelor clienților Băncii, promovează în mod direct investițiile ecologice în cadrul grupului țintă de clienți (IMM-uri și PF) și sprijină clienții care doresc să îmbunătățească procesele business într-un mod ecologic. Impactul asupra mediului și conștientizarea este un subiect important pentru Bancă. Banca oferă servicii pentru clienții PF prin intermediul conceptului de Direct Banking, care se bazează pe furnizarea de servicii bancare la



distanță prin aplicațiile ProBanking/ Mobile Banking, Contact Center și ATM-uri. Pe lângă plățile naționale clasice oferite de către Bancă, în 2024 au fost implementate plățile instant, care reprezintă un pas semnificativ în evoluția serviciilor bancare și financiare. Banca aplică criteriile de selecție stricte și o evaluare holistică a clienților săi. Totodată, în anul 2025, ProCredit Bank a avansat în direcția alinierii la standardele europene de plată prin implementarea plăților SEPA în euro, facilitând transferuri transfrontaliere mai rapide, mai sigure și mai eficiente din punct de vedere al costurilor. Această inițiativă contribuie la integrarea clienților în spațiul financiar european și la creșterea transparenței și standardizării proceselor de plată. Veniturile băncii sunt obținute în cea mai mare parte din dobânzi la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Restul operațiunilor băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază.

b) Diversificare și servicii transparente

Concentrarea băncii asupra deservirii întreprinderilor micro, mici și mijlocii, precum și pentru persoanele fizice implică un grad ridicat de diversificare în ceea ce privește creditele și depozitele. În ceea ce privește grupurile de clienți, diversificarea se face pe sectoare economice, grupuri de clienți și grupuri de venituri. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de Bancă este strategia de a presta clienților servicii simple și transparente. Atât gradul ridicat de diversificare a operațiunilor și generarea de profit, cât și serviciile și procesele simple și transparente duc la reducerea profilului general de risc al băncii.

c) Selecția atentă a personalului și instruirea continuă

Banca responsabilă poate reuși doar cu angajați care se identifică cu valorile corporative ale instituției și le implementează în mod activ. Prin urmare, banca a stabilit standarde stricte în ceea ce privește selecția și formarea personalului, bazate pe respect reciproc, un puternic simț al responsabilității personale, niveluri ridicate de profesionalism și angajament și loialitate pe termen lung față de ProCredit Bank. Banca a investit mult în pregătirea personalului de mulți ani. Pe lângă nivelurile înalte de profesionalism tehnic, rezultatul eforturilor sale de formare este mai presus de toate o cultură de comunicare deschisă și transparentă. Din perspectiva riscului, angajații bine pregătiți care sunt obișnuiți să-și exercite gândirea critică și să-și exprime opiniile în mod deschis reprezintă un factor important pentru gestionarea și reducerea riscului. Astfel, instruirea intensă a personalului reprezintă o premisă nu doar pentru dezvoltarea activității băncii în viitor, ci și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor, și servește drept temelie pentru abordarea gestionării riscurilor în general.

6. Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor

Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor este aprobată de către Consiliul Băncii în contextul aprobării Raportului privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital.

Prin prezenta, Consiliul B.C. ProCredit Bank S.A. confirmă că sistemele de administrare a riscurilor în cadrul Băncii sunt în conformitate cu Strategia de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii.

Procesele de administrare a riscurilor iau în considerare toate riscurile semnificative identificate în cadrul inventarului riscurilor. Implementarea profilului de risc la nivelul Băncii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și implementarea politicilor aferente. Banca a implementat un cadru adecvat de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea sau



evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea continuă și în timp util a riscurilor legate de activitatea bancară.

Un set cuprinzător de indicatori de avertizare timpurie și limite este utilizat pentru a măsura, gestiona și limita riscurile la care se expune Banca. Anume sistemul de limite contribuie la stabilirea nivelului expunerii la risc a Băncii, pentru a determina dacă se încadrează în limitele apetitului/ toleranței la risc aprobate de Consiliu. Banca efectuează o monitorizare continuă a indicatorilor stabiliți, pentru a identifica concentrările potențiale în cadrul categoriilor de risc sau între tipurile de risc; dacă este necesar, se iau decizii cu privire la măsurile de reducere a oricăror concentrări de risc.

Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în Bancă îl reprezintă menținerea unui nivel adecvat al capitalului (intern și reglementat) și lichidității.

La 31.12.2025 Banca s-a conformat cu limitele atât interne, cât și reglementate ale indicatorilor de capital și de lichiditate, dar și ale altor indicatori cheie de risc. Acești indicatori sunt prezentați mai jos, în secțiunile individuale ale prezentului Raport.

7. Declarația privind profilul de risc

Profilul de risc al Băncii este reprezentat de riscurile la care este expusă Banca în funcție de apetitul la risc aprobat de către Consiliul Băncii în cadrul procesului decizional și al strategiei de afaceri. Profilul de risc pentru fiecare tip de risc semnificativ este determinat în dependență de nivelul indicatorilor stabiliți pentru calculul acestuia.

Activitatea Băncii se desfășoară cu respectarea în permanență a principiului potrivit căruia instituția nu trebuie să își asume mai multe riscuri decât poate tolera. În consecință, considerațiile privind administrarea riscurilor trebuie să prevaleze asupra considerațiilor de afaceri în momentul în care capitalul Băncii nu poate acoperi pierderile potențiale. Prin urmare, Consiliul Băncii definește profilul de risc al Băncii, inclusiv nivelul de capital necesar acoperirii diverselor riscuri, apetitul și toleranța pentru riscurile semnificative care cumulate exprimă apetitul și toleranța la risc a Băncii. Profilul de risc este distribuit pe fiecare risc semnificativ, iar Consiliul Băncii stabilește un nivel al apetitului și toleranței la risc pentru riscurile semnificative (privite individual).

Banca identifică profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc, asigură o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora.

Evaluarea profilurilor de risc individuale este efectuată prin intermediul indicatorilor profilului de risc, în conformitate cu Politica generală de administrare a riscurilor. Monitorizarea încadrării în apetitul/toleranța la risc se face în baza unor limite asociate unor indicatori care acoperă următoarele tipuri de riscuri: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul de lichiditate, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional (inclusiv riscul TIC și SI), riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic), riscul efectului de levier excesiv.

Banca își evaluează profilul de risc utilizând cinci categorii: scăzut, mediu-scăzut, mediu, mediu-ridicat și ridicat.

Mai jos este prezentat apetitul și toleranța la risc pentru fiecare risc semnificativ privit individual, precum și apetitul și toleranța la risc general ale Băncii acceptate, aprobate de Consiliul Băncii, ce sunt considerate obiective strategice ale Băncii cu privire la cadrul de administrare a riscurilor:



| Categorie risc | Apetit la risc | Toleranță la risc |
|--|----------------|-------------------|
| Risc de credit | mediu | mediu-ridicat |
| Risc de contraparte | scăzut | mediu |
| Risc de lichiditate | mediu | mediu-ridicat |
| Risc de valutar | scăzut | mediu |
| Risc de rată a dobânzii | mediu | mediu-ridicat |
| Risc operațional (inclusiv riscul TIC și SI) | mediu-scăzut | mediu |
| Riscul TIC și SI | mediu-scăzut | mediu |
| Risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) | mediu | mediu-ridicat |
| Riscul efectului de levier excesiv | scăzut | mediu |
| NIVEL APETIT GENERAL DE RISC: MEDIU | | |
| NIVEL TOLERANȚĂ GENERALĂ LA RISC: MEDIU-RIDICAT | | |

La situația din 31.12.2025 Banca s-a încadrat în limitele apetitului și toleranței la risc pentru fiecare risc semnificativ privit individual, precum și apetitului și toleranței la risc generale ale Băncii acceptate. Astfel, profilul de risc al Băncii a fost după cum urmează:

| Categorie risc | Profil de risc 31.12.2025 |
|--|------------------------------|
| Risc de credit | scăzut |
| Risc de contraparte | scăzut |
| Risc de lichiditate | scăzut |
| Risc de valutar | scăzut |
| Risc de rată a dobânzii | mediu |
| Risc operațional | mediu-scăzut |
| Riscul TIC și SI | mediu-scăzut |
| Risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) | mediu-scăzut |
| Riscul efectului de levier excesiv | scăzut |
| EVALUARE GENERALĂ RISC | scăzut |

8. Adecvarea capitalului

8.1. Administrarea capitalului

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea că Banca dispune în permanență de un capital adecvat atât în ceea ce privește volumul, cât și calitatea, pentru a acoperi (eventualele) pierderi rezultând din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Conformitatea deplină cu cerințele externe de capital prevăzute de autoritatea de reglementare;
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului stabilite la nivel intern.
- Implementarea planurilor pentru dezvoltare continuă în corelare cu strategia de afaceri.



Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern în cadrul BC ProCredit Bank SA este reglementat prin Politica Băncii privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

8.2. Structura fondurilor proprii și principalele caracteristici

Cerințele minime reglementate de capital sunt impuse și monitorizate de Banca Națională a Moldovei și sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Tabelul de mai jos prezintă structura detaliată a fondurilor proprii ale Băncii la 31.12.2025:

| Nr. d/o | Denumirea indicatorului | Valoare |
|---|--|-----------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve | | |
| 1. | Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune | 406,550,000 |
| 2. | Rezultatul reportat | 390,603,290 |
| 3. | Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve | 136,474,872 |
| 4. | Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) | N/A |
| 5. | Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile | 0 |
| 6. | Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate | 933,628,162 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare | | |
| 7. | Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>) | -102,635,448.36 |
| 8. | Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>) | -644,804.23 |
| 9. | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 10. | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie | 0 |
| 11. | Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate | X |
| 12. | Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (<i>valoare negativă</i>) | X |
| 13. | Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii | 0 |



| | | |
|-----|---|---|
| 14. | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 15. | Deținerile directe și indirecte ale bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 16. | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 17. | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 18. | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 19. | Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care: | 0 |
| 20. | - poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>) | X |
| 21. | - tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 22. | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 23. | Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 24. | - din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă | 0 |
| 25. | - din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare | 0 |
| 26. | Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>) | 0 |

| | | |
|--|--|--------------|
| 27. | Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 28. | Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 29. | Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1) | -103,280,253 |
| 30. | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) | 830,347,909 |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente | | |
| 31. | Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente | 0 |
| 32. | - din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile | 0 |
| 33. | - din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile | 0 |
| 34. | Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe | 0 |
| 35. | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare | | |
| 36. | Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>) | 0 |
| 37. | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>) | 0 |
| 38. | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>) | 0 |

| | | |
|--|--|-------------|
| 39. | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) | 0 |
| 40. | Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă) | 0 |
| 41. | Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | 0 |
| 42. | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | 0 |
| 43. | Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1) | 830,347,909 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane | | |
| 44. | Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente | 129,559,667 |
| 45. | Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe | 0 |
| 46. | Ajustări pentru riscul de credit | 0 |
| 47. | Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate | 129,559,667 |
| Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare | | |
| 48. | Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă) | 0 |
| 49. | Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă) | 0 |
| 50. | Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) | 0 |
| 51. | Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție | 0 |

| | | |
|--|---|---------------|
| | semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) | |
| 52. | Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2) | 0 |
| 53. | Fonduri proprii de nivel 2 (T2) | 129,559,667 |
| 54. | Fonduri proprii totale (TC= T1+T2) | 959,907,576 |
| 55. | Total active ponderate la risc | 4,622,938,875 |
| Rate și amortizoare ale fondurilor proprii | | |
| 56. | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 19.96% |
| 57. | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 17.96% |
| 58. | Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc) | 20.76% |
| 59. | Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc) | 9% |
| 60. | - din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului | 2.50% |
| 61. | - din care: cerința de amortizor anticiclic | 0% |
| 62. | - din care: cerința de amortizor sistemic | 1% |
| 63. | - din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII) | 0% |
| 64. | Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc) | 12.46% |
| Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri) | | |
| 65. | Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) | 0 |
| 66. | Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) | 0 |



| | | |
|--|---|----|
| 67. | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) | 0 |
| Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2 | | |
| 68. | Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului) | 0 |
| 69. | Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate | 1% |

Fondurile proprii ale Băncii sunt formate din Fondurile proprii de nivel 1 care pot include elemente de capital de nivel 1 de bază și elemente de capital de nivel 1 suplimentar și Fondurile proprii de nivel 2.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază

Fondurile proprii de nivel 1 de bază cuprind instrumentele de capital plătite și primele de emisiune, rezultatul reportat din anii anteriori, profitul sau pierderea eligibilă, alte rezerve, cât și deducerile legale constând în principal din imobilizările necorporale nete și creanțe privind impozitul amânat. Adițional, Banca deduce din fondurile proprii de nivel 1 de bază diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea aceluiași active și a provizioanelor pentru pierderi așteptate la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, care se reflectă în Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

ProCredit Bank nu deține elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 cuprind împrumuturile subordonate eligibile. La 31.12.2025 Banca deținea fonduri proprii de nivel 2 în valoare totală de 129,559,667 lei sub formă de împrumuturi subordonate, întreaga sumă fiind eligibilă pentru fondurile proprii de nivel 2.

În tabelul de mai jos sunt prezentate principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii:

| Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii | | | | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|
| 1. | Emitent | PROCREDIT BANK SA | PROCREDIT HOLDING AG | PROCREDIT HOLDING AG |
| 2. | Identificator unic | MD14PROB1000 | NG-87-2019 | NG-88-2019 |
| 3. | Legislație aplicabilă instrumentului | Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor | Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor | Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor |
| | Reglementare | | | |



| | | | | |
|-----|---|------------------------------------|---|---|
| 4. | Tratamentul fondurilor proprii reglementate | fonduri proprii de nivel 1 de bază | fonduri proprii de nivel 2 | fonduri proprii de nivel 2 |
| 5. | Eligibil la nivel individual/consolidat/individual și consolidat | individual | individual | individual |
| 6. | Tip de instrument | acțiuni ordinare nominative | împrumut subordonat | împrumut subordonat |
| 7. | Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare) | MDL 406.55 | MDL 55.53 | MDL 74.03 |
| 8. | Valoarea nominală a instrumentului | 1,000 MDL | 2,810,041.22 EUR conform amendamentului nr.6 din 09.12.2024 la contractul de credit PCH-161 din 10.02.2010; echivalentul a 57,266,392.03 MDL la 31.12.2022. 3,000,000.00 USD conform contractului de credit PCH-161 din 10.02.2010 | 3,746,721.62 EUR conform amendamentului nr.6 din 09.12.2024 la contractul de credit PCH-93 din 20.03.2008; echivalentul a 76,355,189.24 MDL la 31.12.2022. 4,000,000.00 USD conform contractului de credit PCH-93 din 20.03.2008 |
| 9. | Preț de emisiune | 1,000 MDL | 2,810,041.22 EUR conform amendamentului nr.6 din 09.12.2024 la contractul de credit PCH-161 | 3,746,721.62 EUR conform amendamentului nr.6 din 09.12.2024 la contractul de credit PCH-93 |
| 10. | Preț de răscumpărare | n/a | n/a | n/a |
| 11. | Clasificare contabilă | capitalul acționarilor | datorii – costuri amortizate | datorii – costuri amortizate |
| 12. | Data inițială a emiterii | 2/1/2008 | 09.12.2024 - Amendamentul nr. 6 la contractul de credit PCH-161 10.02.2010 - Contractul de credit PCH-161 | 09.12.2024 - Amendamentul nr. 6 la contractul de credit PCH-93 20.03.2008 - Contractul de credit PCH-93 |
| 13. | Perpetuu sau cu durată determinată | perpetuu | cu scadență | cu scadență |



| | | | | |
|-----|---|---------------------------------|--|--|
| 14. | Scadența inițială | fără scadență | 30.12.2034 - Amendamentul nr. 6 la contractul de credit PCH-161 10.03.2015 - Contractul de credit PCH-161 | 30.12.2034 Amendamentul nr. 6 la contractul de credit PCH-93 24.03.2011 - Contractul de credit PCH-93 |
| 15. | Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM | da | n/a | n/a |
| 16. | Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare | n/a | n/a | n/a |
| 17. | Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz | n/a | n/a | n/a |
| | Cupoane/dividende | | | |
| 18. | Dividend/cupon fix sau variabil | variabil | n/a | n/a |
| 19. | Rata cuponului și orice indice aferent | n/a | n/a | n/a |
| 20. | Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor) | nu | n/a | n/a |
| 21. | Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului) | caracter pe deplin discreționar | n/a | n/a |
| 22. | Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului) | caracter pe deplin discreționar | n/a | n/a |
| 23. | Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare | n/a | n/a | n/a |
| 24. | Necumulativ sau cumulativ | necumulative | n/a | n/a |
| 25. | Convertibil sau neconvertibil | neconvertibil | n/a | n/a |



| | | | | |
|-----|--|---------------------------------------|--|--|
| 26. | Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia | n/a | n/a | n/a |
| 27. | Dacă este convertibil – integral sau parțial | n/a | n/a | n/a |
| 28. | Dacă este convertibil – rata de conversie | n/a | n/a | n/a |
| 29. | Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională | n/a | n/a | n/a |
| 30. | Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit | n/a | n/a | n/a |
| 31. | Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit | n/a | n/a | n/a |
| 32. | Caracteristici de reducere a valorii contabile | nu | nu | nu |
| 33. | În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează | n/a | n/a | n/a |
| 34. | În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale | n/a | n/a | n/a |
| 35. | În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară | n/a | n/a | n/a |
| 36. | În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile | n/a | n/a | n/a |
| 37. | Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior) | subordonat tuturor celorlalte datorii | subordonat creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați | subordonat creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați |

8.3. Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii

Tabelele de mai jos reprezintă reconcilierea integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii



Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018), cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Băncii.

| BILANȚUL CONTABIL | | 31.12.2025 | Referința la Fonduri Proprii |
|--|--|----------------------|-------------------------------------|
| Active | | | |
| Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere | | 1,223,999,793 | |
| Numerar în casă | | 182,258,649 | |
| Solduri de numerar la bănci centrale | | 716,273,191 | |
| Alte depozite la vedere | | 325,467,953 | |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | | 2,208,576 | |
| Instrumente de capitaluri proprii | | 2,208,576 | |
| Active financiare la costul amortizat | | 6,607,828,368 | |
| Titluri de datorie | | 925,320,716 | |
| Credite și avansuri | | 5,096,021,521 | |
| Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă | | 586,486,131 | |
| Imobilizări corporale | | 45,587,349 | |
| Imobilizări necorporale | | 644,804 | a |
| Creanțe privind impozitele | | 3,958,795 | |
| Alte active | | 22,672,293 | |
| TOTAL ACTIVE | | 7,906,899,978 | |
| Datorii | | | |
| Datorii financiare evaluate la costul amortizat | | 6,861,522,276 | |
| Depozite | | 5,569,937,162 | |
| Alte datorii financiare | | 1,291,585,114 | |
| Provizioane | | 6,716,429 | |
| Angajamente și garanții date | | 1,722,683 | |
| Alte provizioane | | 4,993,746 | |
| Datorii privind impozitele | | 1,217,235 | |
| Alte datorii | | 26,771,212 | |
| TOTAL DATORII | | 6,896,227,152 | |
| Capital propriu | | | |
| Capital social | | 406,550,000 | |



| | | |
|--|----------------------|---|
| Capital vărsat | 406,550,000 | b |
| Alte elemente cumulate ale rezultatului global | 887,547 | |
| Rezultat reportat | 425,152,941 | c |
| Alte rezerve | 101,925,221 | d |
| Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă | 76,157,118 | e |
| TOTAL CAPITALURI PROPRII | 1,010,672,826 | |
| TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII | 7,906,899,978 | |

| FONDURI PROPRII | 31.12.2025 | Referința pentru reconcilierea cu Bilanțul |
|---|---------------------|--|
| Fonduri proprii | 959,907,576 | |
| Fonduri proprii de nivel 1 | 830,347,909 | |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază | 830,347,909 | |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază | 406,550,000 | |
| Instrumente de capital plătite | 406,550,000 | b |
| Rezultatul reportat | 390,603,290 | |
| Rezultatul reportat din anii anteriori | 390,603,290 | c |
| Profitul sau pierderea eligibil(ă) | 0 | |
| Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă | 76,157,118 | e |
| (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă | -76,157,118 | |
| Alte rezerve | 136,474,872 | d |
| Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale | -102,635,448 | |
| (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi | -102,635,448 | |
| (-) Alte active necorporale | -644,804 | |
| (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat | -644,804 | a |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | 126,615,024 | |
| Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 | 126,615,024 | |
| Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate | 126,615,024 | |



8.4. Cerințele de fonduri proprii

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al BC ProCredit Bank SA. Metodele aplicate pentru determinarea cerințelor de capital sunt după cum urmează:

- Riscul de credit – abordarea standardizată;
- Riscul de credit al contrapărții (inclusiv riscul de ajustare a evaluării creditului - CVA) – metoda expunerii inițiale;
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standardizată;
- Riscul operațional – abordarea de bază.

Pentru a determina expunerea ponderată la risc pentru riscul de credit Banca utilizează abordarea standardizată pentru toate clasele de expuneri.

Întrucât Banca nu deține un portofoliu de tranzacționare și nu este expusă riscului de marfă, riscul valutar este unicul risc ce este considerat în calculul cerinței de capital pentru riscul de piață.

Riscul de credit al contrapărții, inclusiv riscul CVA apare din instrumente financiare derivate – swap-uri valutare, tranzacționate de obicei cu ProCredit Bank din Germania pe termen scurt, în scop de gestionare a lichidității în valuta străină. Banca utilizează metoda expunerii inițiale pentru calculul cerinței de capital pentru riscul de credit al contrapărții, dar și pentru riscul CVA. Pentru a utiliza metoda alternativă la metoda standardizată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în cazul swap-urilor valutare Banca a obținut permisiunea Băncii Naționale a Moldovei în iunie 2021, în temeiul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. La 31.12.2025 Banca nu avea încheiat niciun swap valutar, respectiv nu a calculat cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții și riscul CVA.

Tabelul de mai jos prezintă cuantumul expunerilor ponderate la risc și cerințele de fonduri proprii la data de 31.12.2025, în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

în MDL

| Nr. d/o | | Cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) | | Cerințe minime de capital |
|---------|---|---|---|---------------------------------|
| | | Trimestrul gestionar 31.12.2025 | Trimestrul precedent celui gestionar 30.09.2025 | Trimestrul gestionar 31.12.2025 |
| 1. | Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții) | 4,065,142,960 | 3,887,392,866 | 406,514,296 |
| 2. | Din care: abordarea standardizată | 4,065,142,960 | 3,887,392,866 | 406,514,296 |
| 3. | Din care: abordarea IRB de bază (FIRB) | X | X | X |
| 4. | Din care: abordarea IRB avansată (AIRB) | X | X | X |
| 5. | Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc | X | X | X |



| | | | | |
|-----|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| | sau AMI | | | |
| 6. | Riscul de credit al contrapărții | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Din care: metoda marcării la piață | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Din care: metoda expunerii inițiale | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Din care: metoda standardizată | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Din care: metoda modelului intern (MMI) | X | X | X |
| 11. | Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC | X | X | X |
| 12. | Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA) | 0 | 0 | 0 |
| 13. | Riscul de decontare | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon) | X | X | X |
| 15. | Din care: abordarea IRB | X | X | X |
| 16. | Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA) | X | X | X |
| 17. | Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA) | X | X | X |
| 18. | Din care: abordarea standardizată | 0 | 0 | 0 |
| 19. | Risc de piață | 22,271,365 | 0 | 2,227,137 |
| 20. | Din care: abordarea standardizată | 22,271,365 | 0 | 2,227,137 |
| 21. | Din care: AMI | X | X | X |
| 22. | Risc operațional | 535,524,550 | 482,471,914 | 53,552,455 |
| 23. | Din care: abordarea de bază | 535,524,550 | 482,471,914 | 53,552,455 |
| 24. | Din care: abordarea standardizată | 0 | 0 | 0 |
| 25. | Din care: abordarea avansată de evaluare | X | X | X |
| 26. | Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250% | 0 | 0 | 0 |



| | | | |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| 27. Total | 4,622,938,875 | 4,369,864,780 | 462,293,887 |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|

Valoarea ponderată a expunerilor la risc de credit defalcate pe clase de expuneri este prezentată în tabelul de mai jos:

în MDL

| Nr. | Clasa de expunere | Valoarea expunerii la risc la 31.12.2025 |
|---|--|---|
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | - |
| 2 | Administrații regionale sau autorități locale | - |
| 3 | Entități din sectorul public | 17,265,999 |
| 4 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - |
| 5 | Organizații internaționale | - |
| 6 | Bănci | 5,109,009 |
| 7 | Societăți | 2,617,523,090 |
| 8 | Retail | 162,995,141 |
| 9 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 970,917,602 |
| 10 | Expuneri în stare de nerambursare | 24,537,995 |
| 11 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - |
| 12 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | 155,606,256 |
| 13 | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - |
| 14 | Titluri de capital | - |
| 15 | Alte elemente | 111,187,867 |
| Total risc de credit și risc de credit al contrapărții | | 4,065,142,960 |

Cerințele minime de capital în conformitate cu Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital sunt următoarele:

- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5%;
- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5%;
- o rată a fondurilor proprii totale de 10,0%.

În afară de cerințele minime de capital, Banca trebuie să mențină un amortizor de risc sistemic care a fost stabilit la nivelul de 1% din fondurile proprii de nivel 1 de bază, un amortizor anticiclic de 0% și un amortizor de conservare a capitalului de 2,5%. BC ProCredit Bank SA a respectat în permanență ratele fondurilor proprii pe parcursul anului 2025.

8.5. Amortizorul anticiclic de capital

Conform Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, rata amortizorului anticiclic, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc, se stabilește de Banca Națională a Moldovei între 0% și 2,5%, calibrată în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale. În cazuri justificate, Banca Națională a Moldovei poate stabili o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc. Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în Republica Moldova și în alte state în care sunt situate expunerile relevante din credite ale băncii.

Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii ale fiecărei țări în cerințele de fonduri proprii totale. Expunerile relevante din credite vor include toate clasele de expuneri, cu excepția expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale, administrațiile regionale sau autoritățile locale, entitățile din sectorul public, băncile multilaterale de dezvoltare, organizațiile internaționale și față de bănci. Pentru situația 31.12.2025 nivelul indicatorului Credit/PIB denotă absența riscurilor sistemice ciclice legate de creșterea excesivă a creditării, ceea ce a condus la decizia BNM de a menține rata amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%.

Totodată la situația 31.12.2025 Banca nu deținea expuneri de credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital în alte state decât Republica Moldova.

8.6. Indicatorul efectului de levier

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Evenimentele posibile care pot crește acest risc includ deteriorarea fondurilor proprii de nivel 1 ca urmare a unor evenimente negative care afectează contul de profit și pierdere al Băncii (ex. pierderi, creșteri de provizioane) și/sau creșterea excesivă a activelor Băncii în raport cu capitalul proprii.

Indicatorul efectului de levier se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) la indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii (active neponderate la risc) și se exprimă ca procent.

Banca monitorizează regulat nivelul efectului de levier, precum și riscul aferent efectului de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern.

Tabelul de mai jos prezintă rata efectului de levier, precum și defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale la 31.12.2025, calculate în concordanță cu prevederile Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci nr. 274/2020. La 31.12.2025 Banca a înregistrat o rată a efectului de levier de 10.1%.

| Valori ale expunerii | Valoarea la 31.12.2025 |
|---|------------------------|
| Elemente bilanțiere | 7,798,395,099 |
| Elemente extrabilanțiere | 416,803,168 |
| Instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale | - |
| (-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 | (644,804) |
| Totalul expunerii indicatorului efectului de levier | 8,214,553,463 |
| Fonduri proprii de nivel 1 | 830,347,909 |
| Indicatorul efectului de levier | 10.1% |

8.7. Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP)

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern a fost introdus în cadrul pilonului 2, în scopul de a asigura că banca deține capital suficient pentru acoperirea tuturor riscurilor materiale la care este expusă. ICAAP reflectă abordarea privind cadrul de gestionare a riscurilor și planificarea capitalului, evaluarea riscurilor materiale, calcularea capitalului necesar pentru acoperirea tuturor riscurilor materiale, precum și descrie procesele interne pentru gestionarea acestor riscuri. Pilonul 2 a fost implementat în Bancă prin politicile și standardele privind riscurile, care stabilesc strategii relevante de management al riscurilor,



structurile organizaționale și procedurile corespunzătoare de control intern; precum și prin intermediul Politicii cu privire la procesul de evaluare a adecvării capitalului intern. Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern al Băncii trebuie să asigure organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

Procesul de administrare a riscurilor în cadrul ICAAP este împărțit în următoarele etape: identificarea și evaluarea riscurilor, cuantificarea riscurilor, agregarea riscurilor, monitorizarea riscurilor și raportarea.

a) La etapa **identificării** riscurilor, care are loc anual, se întocmește o listă a riscurilor potențiale pentru evaluarea materialității și stabilirea modalității de acoperire (cantitativă sau calitativă). În acest context banca examinează riscurile care ar putea influența semnificativ poziția sa financiară (inclusiv resursele de capital), performanța financiară sau poziția de lichiditate. Acest lucru se efectuează pe baza unor indicatori de risc de natură cantitativă și calitativă care să exprime expunerea la risc, pierderile înregistrate istoric și cele prognozate, vulnerabilitatea și volatilitatea riscurilor. În final tabelul riscurilor identificate rezultă în clasificarea lor în următoarele categorii: semnificative și nesemnificative.

b) Următoarea etapă în procesul de administrare a riscurilor este etapa de **cuantificare** a riscurilor. Banca trebuie, de asemenea, să își cuantifice așa numita acoperire la risc (capitalul intern disponibil). Metodele utilizate pentru calcularea sumei capitalului intern necesar pentru acoperirea diferitor riscuri la care se expune banca se bazează pe modele sau alte proceduri, care permit cuantificarea riscurilor asumate.

c) Odată ce au fost evaluate și cuantificate, riscurile individuale sunt de asemenea **agregate** pentru a determina riscul global al băncii în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern.

d) **Monitorizarea** riscurilor se referă la procesul de asigurare a faptului că în orice moment profilul de risc al băncii rămâne în concordanță cu apetitul său la risc. Aceasta informație de control poate fi derivată dintr-o comparare regulată a obiectivului țintă al băncii cu situația reală.

e) **Raportarea** reprezintă o bază importantă pentru reducerea expunerii la risc. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML informează trimestrial Comitetul de conducere în cadrul Comitetelor interne specializate de riscuri la nivelul Organului Executiv cu privire la expunerile la risc ale Băncii, dar și Consiliul Băncii prin intermediul Comitetului de Riscuri.

La data de 31.12.2025, nivelul capitalului intern este compus din însumarea următoarelor elemente:

| Tipul riscului | Abordarea în cadrul ICAAP |
|--|---------------------------|
| Riscuri reglementate (Pilonul I) | |
| Riscul de credit | Abordarea standardizată |
| Riscul de piață | Abordarea standardizată |
| Riscul operațional | Abordarea de bază |
| Riscuri pentru care cerința de capital reglementată nu este pe deplin acoperită (Pilonul III) | |

| | |
|---|--|
| Subestimarea riscului de credit în abordarea standardizată | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica privind administrarea riscului de credit; Politica de creditare; Politica de evaluare a gajului; Politica privind administrarea riscului de contraparte |
| Subestimarea riscului valutar în abordarea standardizată | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica privind administrarea riscului valutar |
| Riscul operațional | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica privind administrarea riscurilor operaționale |
| Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica de evaluare a gajului |
| Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar | Cantitativ: model intern bazat pe rezultatul simulărilor de criză; Calitativ: Politica privind administrarea riscului de credit; Politica de creditare |
| Riscul de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica privind administrarea riscului ratei dobânzii |
| Riscul de concentrare | Cantitativ: model intern bazat pe indicii de concentrare individuală și sectorială (ICI și SCI) Calitativ: Politica privind administrarea riscului de credit; Politica de creditare |
| Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) | Cantitativ: model intern; Calitativ: Plan de afaceri pentru 5 ani; monitorizare lunară a rezultatelor în comparație cu Planul anual. |
| Riscul efectului de levier excesiv | Cantitativ: model intern; Calitativ: Politica ICAAP |
| Riscul reputațional | Calitativ: Politica privind managementul riscurilor reputaționale |
| Riscuri aferente cadrului de reglementare și economic | Cantitativ: amortizor general de capital; Calitativ: monitorizare regulată a evoluțiilor macroeconomice și politice |
| Riscul de model | Cantitativ: amortizor general de capital |
| Riscul AML | Cantitativ: amortizor general de capital; Calitativ: Politica AML |
| Riscurile ESG | Cantitativ: amortizor general de capital |

Calculul cerinței de capital intern pentru fiecare tip de risc sunt bazate pe metodologiile interne dezvoltate de Bancă. Banca a stabilit o limită pentru rata de capital intern care a fost respectată pe parcursul anului 2025. Rezultatele arată că Banca deține suficient capital pentru a acoperi riscurile materiale la care este expusă. Tabelul de mai jos sumarizează calculul cerinței de capital intern la data de 31.12.2025.



| Nr. | Risc | Cerința de capital (MDL) |
|---|---|--------------------------|
| 1 | Cerința de capital pentru riscuri reglementate | 462,293,887 |
| 1.1 | Riscul de credit | 406,514,296 |
| 1.2 | Riscul de piață | 2,227,137 |
| 1.3 | Riscul operațional | 53,552,455 |
| 2 | Cerința de capital pentru riscuri în care cerința de capital reglementată nu este pe deplin acoperită | 106,899,511 |
| 2.1 | Riscuri rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin complexe în cadrul Pilonului 1 | - |
| a | Subestimarea riscului de credit în abordarea standardizată | |
| b | Subestimarea riscului valutar în abordarea standardizată | - |
| c | Subestimarea riscului operațional în contextul utilizării abordării de bază | |
| 2.2 | Riscul rezidual din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | 9,529,554 |
| 2.3 | Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar | 16,575,958 |
| 2.4 | Riscul de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare | 19,372,873 |
| 2.5 | Riscul de concentrare | 39,415,431 |
| 2.6 | Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) | 9,292,613 |
| 2.7 | Riscul efectului de levier excesiv | - |
| 2.8 | Capital intern suplimentar general - buffer (Riscul reputațional, Riscuri aferente cadrului de reglementare și economic, Riscul de model, Riscul AML, Riscul ESG) | 12,713,082 |
| Total cerința internă de capital | | 569,193,399 |
| Fonduri proprii de nivel 1 | | 830,347,909 |
| Total fonduri proprii | | 959,907,576 |
| Rata de capital intern | | 16.86% |

Simulări de criză în cadrul ICAAP

Banca realizează regulat simulări de criză pentru a testa capacitatea sa de a face față șocurilor. Obiectivele simulărilor de criză sunt de a evalua rezistența Băncii la anumite evenimente în condiții de stres. Pozițiile de risc ale Băncii sunt supuse regulat unor testări la stres. Cu ajutorul unor scenarii de criză excepționale, dar plauzibile, Banca determină dacă capitalul intern este suficient chiar și în condiții severe. Banca utilizează rezultatele



simulărilor de criză atât în procesul de planificare a capitalului intern disponibil, cât și în determinarea cerințelor de capital intern adecvate profilului de risc.

9. Riscul de credit

9.1. Riscul de credit asociat clienților

Riscul de credit asociat clienților este definit ca riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențială a obligațiilor contractuale de plată, asociat cu expunerea creditară față de client. Managementul riscului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale asumate conform contractului de credit, asociat cu expunerile creditare ale clienților se bazează pe respectarea strategiilor și principiilor de desfășurare a activității creditare a Băncii.

Obiectivele cheie ale administrării riscului de credit sunt obținerea unei calități bune a portofoliului de credite, concentrare scăzută de riscuri în cadrul portofoliului de credite și acoperirea adecvată a riscurilor de credit cu provizioane pentru pierderi din deprecieri. În cadrul operațiunilor de creditare a clienților, următoarele principii sunt aplicate de Bancă:

- analiza adecvată a capacității de rambursare a debitorilor, luând în considerare fluxurile de numerar viitoare preconizate;
- documentarea riguroasă a evaluării riscurilor și a proceselor creditare desfășurate, astfel încât analizele efectuate să poată fi înțelese și de terți experți;
- evitarea strictă a îndatorării excesive a clienților creditari;
- construirea unei relații pe termen lung cu clientul, menținerea unui contact regulat și documentarea dezvoltării expunerii în rapoarte periodice de monitorizare;
- monitorizarea strictă a rambursării creditelor;
- identificarea timpurie a riscurilor potențiale;
- gestionarea sporită a creditelor în restanță;
- vânzarea de garanții în caz de insolvență;
- implementarea proceselor atent elaborate și bine documentate;
- respectarea "principiului celor patru ochi".

9.1.1. Gestionarea riscului de credit

Cadrul băncii pentru gestionarea riscului de credit al clienților este prezentat în politicile și standardele relevante:

- Politica privind administrarea riscului de credit;
- Politica privind evaluarea gajului;
- Politica de creditare;
- Standardele privind clienți business;
- Standardele privind produsele creditare pentru clienți business;
- Standardele de creditare a persoanelor fizice;
- Standardele privind gestionarea impactului activității de credit asupra mediului înconjurător.
- Standardele privind expunerile de credit restructurate

Politicile definesc, printre altele, responsabilitățile pentru administrarea riscului de credit la nivelul băncii, principiile de organizare a activității de creditare, principiile de acordare a creditelor și cadrul de evaluare a garanțiilor. Standardele conțin explicații detaliate despre



operațiunile de creditare ale băncii cu clienți business și clienți persoane fizice, cât și tipurile de produse de credit oferite acestora. Astfel, politicile și standardele definesc măsurile de reducere a riscurilor pentru faza pre-debursare (evaluarea riscului de credit) și faza post-debursare (de exemplu, monitorizarea regulată a situației financiare, revizuirea indicatorilor de avertizare timpurie și gestionarea intensificată a creditelor în restanță și/sau stare de nerambursare).

Pe baza cerințelor de garantare, garantarea creditelor cu garanții reale este printre cele mai importante instrumente în limitarea riscului de credit. De regulă, evaluarea garanției se bazează pe evaluări efectuate de experți externi independenți. Pentru a se asigura că o reducere a valorii garanției este detectată într-un stadiu incipient și că pot fi luate măsuri adecvate, verificările anuale de plauzibilitate ale valorii garanțiilor constituie o componentă fixă a procesului de monitorizare al expunerilor. Evaluările sunt actualizate la intervale regulate, cu verificări de plauzibilitate efectuate de personal specializat al ProCreditBank. Documentul de reglementare intern este reprezentat de Politica privind evaluarea gajului. Această politică stabilește abordările utilizate în evaluare și metodologia aplicată de către bancă la estimarea valorii garanțiilor reale și personale.

Banca acceptă următoarele tipuri de garanții reale: depozite, garanții financiare, imobile rezidențiale și comerciale, garanții mobile precum vehicule și echipamente, stoc de mărfuri, produse, rulajul mijloacelor bănești și creanțe.

Tabelele următoare oferă informație referitor la valoarea totală a expunerii (credite, angajamente de creditare și avansuri acordate clienților) care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile și expuneri care sunt acoperite prin garanții personale:

Valoarea totală a expunerii (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită - după aplicarea ajustărilor de volatilitate - de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la 31.12.2025

| Clasa de expuneri | Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane | în MDL | |
|--|--|--|---|
| | | Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (-) Garanții | Protecția finanțată a creditului (-) Garanții financiare: metoda simplă |
| Expuneri față de societăți | 3,615,356,460 | 432,325,839 | 23,236,115 |
| Expuneri de tip retail | 299,352,495 | 9,780,152 | 4,912,784 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 1,732,774,957 | 10,914,896 | 0 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 29,685,730 | 5,147,735 | 0 |
| Alte elemente | 37,580,908 | 0 | 1,732,975 |
| TOTAL CLASE DE EXPUNERI | 5,714,750,549 | 458,168,622 | 29,881,874 |

Expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit (31.12.2025)



în MDL

| Clasa de expuneri | Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane |
|--|--|
| Expuneri față de societăți | 27,758,803 |
| Expuneri de tip retail | 61,960,565 |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 0 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 0 |
| Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | 0 |
| Alte elemente | 973,990 |
| TOTAL CLASE DE EXPUNERI | 90,693,358 |

Detectarea timpurie a creșterii riscului de credit la nivelul expunerilor individuale de credit este încorporată ferm în toate procesele legate de creditare, rezultând într-o evaluare rapidă a gradului de dificultate financiară cu care se confruntă clienții. Adicional, Banca a dezvoltat indicatori pentru identificarea timpurie a riscurilor pe baza indicilor de risc cantitativi și calitativi. Înregistrarea și analiza periodică a acestor indicatori de avertizare timpurie precum și plasarea acestora pe liste de urmărire ajută la gestionarea pro-activă a portofoliului, identificarea riscurilor de neplată potențiale într-un stadiu incipient și luarea măsurilor necesare pentru a evita o creștere semnificativă a riscului de credit.

Evenimente excepționale care ar putea avea un impact asupra unei părți a portofoliului de credite (factori de risc comun) sunt analizate și discutate la nivel de bancă. Acest lucru poate duce la impunerea de limite asupra expunerilor la risc față de anumite grupuri de clienți, de ex. în sectoare specifice ale economiei sau regiuni geografice. Riscul de credit la nivel de portofoliu este evaluat la o periodicitate regulată. Aceasta include o analiză a structurii și calității portofoliului, expunerilor de credit restructurate, casărilor, raportului de acoperire cu provizioane (provizioanele pentru pierderi în raport cu portofoliul în restanță) și evaluarea riscului de concentrare.

Riscul de concentrare este efectiv limitat de un grad ridicat de diversificare. Această diversificare este o consecință a strategiei de creditare, focusată în special pe clienții persoane fizice, întreprinderile micro, mici și mijlocii din diverse sectoare economice.

Tabelele următoare oferă o prezentare generală a expunerilor de credit (credite, angajamente de creditare și avansuri acordate clienților, după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit) din portofoliul băncii, defalcat pe sectoare de activitate și scadențe reziduale contractuale:

Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate, defalcate pe clase de expuneri (31.12.2025):

| Nr. | Clasa de expunere (MDL) | Comerț | Agricultură | Industria productivă | Alte |
|-----|---|----------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | Expuneri fata de societăți | 1,370,881,211 | 888,693,189 | 309,982,028 | 1,045,800,031 |
| | din care IMM | 617,744,765 | 811,781,884 | 165,474,030 | 843,578,875 |
| 2 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 427,480,976 | 81,470,376 | 118,889,004 | 1,104,934,602 |
| | din care IMM | 249,278,360 | 78,111,623 | 56,151,113 | 364,144,470 |
| 3 | Expuneri de tip retail | 31,743,457 | 29,020,839 | 13,516,483 | 225,071,716 |
| | din care IMM | 31,743,457 | 29,020,839 | 13,516,483 | 124,256,869 |



| | | | | | |
|--------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 4 | Expuneri în stare de nerambursare | 4,895,983 | 17,095,761 | 0 | 7,693,985 |
| | din care IMM | 4,895,983 | 15,477,539 | 0 | 1,150,535 |
| 5 | Alte | 0 | 0 | 0 | 37,580,908 |
| | din care IMM | 0 | 0 | 0 | 1040084.03 |
| Total | | 1,835,001,628 | 1,016,280,165 | 442,387,515 | 2,421,081,242 |

Repartiția expunerilor în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri (31.12.2025):

| Nr. | Clasa de expunere (MDL) | < 1 an | 1-5 ani | > 5 ani |
|--------------|--|--------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Expuneri față de societăți | 587,913,062 | 2,051,103,409 | 976,339,989 |
| 2 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 179,067,602 | 537,524,851 | 1,016,182,505 |
| 3 | Expuneri de tip retail | 25,796,647 | 213,698,669 | 59,857,179 |
| 4 | Expuneri în stare de nerambursare | 3,971,406 | 15,717,134 | 9,997,190 |
| 5 | Alte | 0 | 2,318,480 | 35,262,428 |
| Total | | 796,748,716 | 2,820,362,542 | 2,097,639,291 |

9.1.2. Provizioane pentru pierderi

Modelul pierderilor așteptate din riscul de credit (ECL) în conformitate cu IFRS 9 este elementul central al abordării de cuantificare a pierderilor din credite atât pentru instrumentele financiare bilanțiere, cât și extra-bilanțiere și este în permanență optimizat. Reducerile pentru pierderile din credite sunt determinate pe baza pierderilor de credit așteptate pentru mai multe scenarii de neplată viitoare. Aceasta reprezintă suma combinată a rezultatelor ponderate în probabilitatea din scenarii. Estimările ECL se bazează pe informații fiabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și proiecțiile situațiilor economice viitoare. Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt defalcate în cele trei Stadii descrise mai jos, bazate pe evoluția riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale. Pentru fiecare Stadiu se aplică o metodologie specifică pentru a determina deprecierea. Pe durata de viață a unei expuneri este posibilă mișcarea între Stadii.

- **Stadiul 1** cuprinde expuneri pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială și pentru care nu există indici de alocare la Stadiul 2 sau Stadiul 3. În general, toate expunerile sunt alocate Stadiului 1 la recunoașterea inițială. Pentru expunerile din Stadiul 1, reducerile pentru pierderile așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni de la data raportării sunt recunoscute la cheltuieli. Pentru expunerile cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.
- **Stadiul 2** cuprinde expuneri al cărui risc de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale, dar pentru care nu există indici obiectivi de depreciere. Reducerile din pierderi așteptate din riscul de credit sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile preconizate pe întreaga durată a activului.
- **Stadiul 3** cuprinde expuneri pentru care la data raportării, există atât o creștere semnificativă a riscului de credit, cât și indici obiectivi de depreciere. Calculul corespunzător al reducerilor din pierderi la credite se realizează pe baza pierderilor preconizate pe întreaga durată a activului, luând în considerare 100% probabilitatea de neplată.



Banca definește expunerile restante (în scopuri contabile) ca fiind expunerile de credit pentru care dobânzile contractuale și/ sau plățile de capital nu sunt plătite la data scadenței. În astfel de cazuri, expunerea totală este considerată ca fiind restantă.

Definiția termenului “depreciat” conform IFRS 9 corespunde definiției de “default”. Banca consideră că o expunere este depreciată dacă cel puțin unul dintre următoarele criterii este îndeplinit și fluxurile de numerar așteptate au fost afectate negativ într-o asemenea măsură încât rambursarea integrală a creanței nu mai poate fi presupusă:

- Plățile contractuale sunt mai mult de 90 de zile de întârziere;
- Indici ale dificultăților financiare semnificative ale debitorului, reflectate în capacitatea insuficientă de rambursare;
- Rambursarea creditului nu este posibilă fără realizarea garanției;
- Inițierea procedurilor de faliment;
- Proces de judecată sau existența fraudei;

În scopul diferențierii între ajustările generale și cele specifice pentru riscul de credit, ajustările care nu pot fi atribuite unei anumite expuneri sau unui anumit debitor sunt considerate a fi ajustări generale pentru riscul de credit. Toate ajustările stabilite la nivelul băncii în conformitate cu IFRS 9 sunt clasificate ca ajustări specifice pentru riscul de credit.

Dinamica ajustărilor specifice conform IFRS 9 pentru riscul de credit (atribuite creditelor și avansurilor acordate clienților) pentru anul 2025 sunt prezentate în tabelele următoare:

în MDL

| | Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (Stadiul 2) | Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (Stadiul 3) |
|--|--|---|---|
| Sold de deschidere (31.12.2024) | 50,215,293 | 9,779,309 | 47,450,010 |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | 28,230,888 | 226,290 | 2,357,933 |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 3,950,184 | 1,538,740 | 9,148,677 |
| Variații datorate modificării riscului de credit (net) | -36,352,394 | 974,220 | 14,289,602 |
| Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului | 0 | 0 | 7,866,820 |
| Alte ajustări | 162,776 | 36,793 | 346,656 |
| Sold de închidere (31.12.2025) | 38,306,379 | 9,477,872 | 47,428,705 |

Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere sunt prezentate în tabelul de mai jos:



| în MDL | |
|--|------------|
| Ajustările specifice pentru riscul de credit | 95,206,957 |
| Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere | 9,251,131 |

Tabelul următor oferă o prezentare generală a cuantumului expunerilor de credit după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit (**creditele, angajamentele de creditare și avansurile acordate clienților**) depreciate și a expunerilor restante cu valorile ajustărilor specifice pentru riscul de credit la 31.12.2025. Toate expunerile depreciate și restante se află în Republica Moldova.

| în MDL | | | | | | |
|--------------|----------------------|---------------------|-------------------------------------|---|-------------------|--------------------|
| Nr. | Sector de activitate | Expuneri depreciate | Expuneri restante, dar nedepreciate | Reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit | | |
| | | | | Stadiul 1 | Stadiul 2 | Stadiul 3 |
| 1 | Comerț | 4,895,983 | 27,322,548 | 27,193,897 | 8,084,123 | 16,257,491 |
| 2 | Agricultură | 17,095,761 | 81,783,125 | 42,672,297 | 18,831,727 | 100,627,107 |
| 3 | Altele | 7,693,849 | 67,091,133 | 121,635,708 | 20,473,509 | 25,401,517 |
| Total | | 29,685,593 | 176,196,806 | 191,501,902 | 47,389,360 | 142,286,114 |

9.2. Riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului

Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului, drept riscul ca o contraparte/ emitent să nu își poată îndeplini obligațiunile contractuale integral și la timp. Riscul de contraparte și de emitent al ProCredit Bank apare, în primul rând, din deținerea activelor lichide cu scopul mitigării riscului de lichiditate, adică sub formă de rezervă de lichiditate pentru situații potențiale de stres și nu cu scopul de a obține profit.

De obicei, contrapărțile ProCredit Bank sunt Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor și bănci comerciale. Principalele expuneri sunt soldurile conturilor Nostro, plasamentele pe termen scurt, certificatele BNM, valori mobiliare de stat și, pe o scară foarte limitată, instrumentele derivate simple pentru gestionarea lichidității și scopuri de acoperire a riscurilor (swap-uri în valută străină).

Riscul de contraparte este gestionat în baza principiului conform căruia lichiditatea trebuie plasată în siguranță și într-un mod cât mai diversificat posibil. Obiectivul primordial al Băncii este de a plasa lichiditatea în siguranță și în același timp să fie disponibilă în orice moment. Din acest motiv, contrapărțile sunt bănci atent selectate, de încredere, care au în mod normal ratinguri de credit înalte.

Riscul emitentului este, de asemenea, gestionat în conformitate cu aceste principii. Banca nu se angajează în tranzacții speculative. Lichiditatea în moneda națională este investită preponderent în certificatele emise de Banca Națională a Moldovei, care au o lichiditate foarte înaltă, dar și în valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor, care sunt eligibile pentru repo.

Expunerile față de contrapărți sunt gestionate pe baza unui sistem de limite. Banca încheie tranzacții doar cu contrapărți care au fost analizate anterior și pentru care au fost aprobate limite. Prin Comitetul ALCO Banca asigură că fiecare contraparte este aprobată, inclusiv o limită pentru expunerea maximă, pe baza unei analize minuțioase, efectuate de obicei de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML în colaborare cu Secția Trezorerie.



Pe parcursul anului 2025, funcția de administrare a riscurilor a monitorizat îndeaproape calitatea creditului contrapartidelor sale, prin urmărirea rating-urilor acordate de agențiile de rating, știrilor și altor informații disponibile. Pe parcursul anului 2025 nicio contraparte a Băncii nu a fost retrogradată, iar riscul de contraparte a rămas stabil.

Următoarele tabele oferă o prezentare generală a riscului de credit/ contraparte al Băncii, defalcat pe clase de expuneri și regiuni geografice semnificative. Quantumul total al expunerilor la riscul de credit este prezentat după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

în MDL

| Nr. | Clasa de expunere | Valoarea expunerii după compensarea contabilă la 31.12.2025 | Cuquantumul mediu al expunerii aferente perioadei 01.01.2025 - 31.12.2025 |
|-----|---|---|---|
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | 2,226,790,630 | 1,911,858,572 |
| 2 | Administrații regionale sau autorități locale | - | - |
| 3 | Entități din sectorul public | - | - |
| 4 | Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - |
| 5 | Organizații internaționale | - | - |
| 6 | Bănci | 6,945,535 | 3,449,028 |
| 7 | Societăți | 3,615,356,460 | 3,330,889,342 |
| 8 | Retail | 299,352,495 | 188,712,335 |
| 9 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 1,732,774,957 | 1,638,768,923 |
| 10 | Expuneri în stare de nerambursare | 29,685,730 | 35,298,413 |
| 11 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - |
| 12 | Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | 501,154,939 | 753,989,385 |
| 13 | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - |
| 14 | Titluri de capital | - | - |
| 15 | Alte elemente | 299,163,343 | 292,319,087 |
| | Total | 8,711,224,088 | 8,155,285,084 |

Repartiția geografică a expunerilor defalcate pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri este prezentată în tabelul ce urmează:



în MDL

| Clasa de expunere | Valoarea totală a expunerii 31.12.2025 | Republica Moldova | Germania | Belgia | SUA | România |
|--|--|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| Administrații centrale sau bănci centrale | 2,226,790,630 | 2,226,790,630 | - | - | - | - |
| Administrații regionale sau autorități locale | - | - | - | - | - | - |
| Entități din sectorul public | - | - | - | - | - | - |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | - | - | - | - | - | - |
| Organizații internaționale | - | - | - | - | - | - |
| Bănci | 6,945,535 | - | 6,945,535 | - | - | - |
| Societăți | 3,615,356,460 | 3,615,356,460 | - | - | - | - |
| Retail | 299,352,495 | 299,352,495 | - | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile | 1,732,774,957 | 1,732,774,957 | - | - | - | - |
| Expuneri în stare de nerambursare | 29,685,730 | 29,685,730 | - | - | - | - |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - | - | - |
| Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | 501,154,939 | - | 287,025,225 | 193,272,062 | 20,072,953.83 | 784,697.66 |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | - |
| Titluri de capital | - | - | - | - | - | - |
| Alte elemente | 299,163,343 | 299,163,343 | - | - | - | - |
| Total | 8,711,224,088 | 8,203,123,615 | 293,970,760 | 193,272,062 | 20,072,953.83 | 784,697.66 |

La 31.12.2025 Banca nu deținea titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.

9.3. Utilizarea evaluărilor externe de credit

În scopul determinării ponderilor de risc aplicabile expunerilor conform abordării standardizate Banca utilizează evaluările externe de credit ale următoarelor instituții externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate:

- Fitch
- Moody's



- Standard & Poor's

În cazul în care pentru un element evaluat este disponibilă numai o singură evaluare de credit realizată de o ECAI desemnată, această evaluare de credit se utilizează la determinarea ponderii de risc pentru elementul respectiv. În cazul în care pentru un element evaluat sunt disponibile două evaluări de credit realizate de ECAI-le desemnate și aceste evaluări corespund unor ponderi de risc diferite, se aplică ponderea de risc cea mai înaltă. Dacă pentru un element evaluat sunt disponibile mai mult de două evaluări de credit realizate de ECAI-le desemnate, se iau în considerare acele două evaluări de risc care generează cele mai mici ponderi de risc. În cazul în care cele două cele mai mici ponderi de risc sunt diferite, se aplică cea mai înaltă pondere de risc. În cazul în care cele două cele mai mici ponderi de risc sunt identice, se aplică ponderea de risc respectivă.

În scopul determinării riscului aferent expunerii, Banca utilizează tabelul de punere în concordanță conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, după cum urmează:

| Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---------------|------|--------|-------------|----------|---------------------|
| Fitch Ratings | | | | | | |
| Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților | AAA, AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, C, RD, D |
| Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale | AAA AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, C |
| Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS) | AAA, AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, C |
| Scala ratingurilor pe termen scurt | F1+ | F1 | F2, F3 | B, C, RD, D | | |
| Scala ratingurilor pe termen scurt privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS) | F1+ | F1 | F2, F3 | B, C | | |
| Moody's Investors Service | | | | | | |
| Scala globală a ratingurilor pe termen lung | Aaa, Aa | A | Baa | Ba | B | Caa, Ca, C |
| Scala ratingurilor fondurilor de obligațiuni | Aaa-bf, Aa-bf | A-bf | Baa-bf | Ba-bf | B-bf | Caa-bf, Ca-bf, C-bf |
| Scala globală a ratingurilor pe termen scurt | P-1 | P-2 | P-3 | NP | | |
| Standard & Poor's Ratings Services | | | | | | |
| Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților | AAA, AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, R, SD/D |
| Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor | AAA, AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, C, D |
| Scala ratingurilor privind puterea financiară a întreprinderilor de asigurare | AAA, AA | A | BBB | BB | B | CCC, CC, SD/D, R |
| Scala ratingurilor privind calitatea creditelor fondurilor | AAAf, AAf | Af | BBBf | BBf | Bf | CCCf |
| Scala ratingurilor de evaluare ale întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (<i>mid-market</i>) | | MM1 | MM2 | MM3, MM4 | MM5, MM6 | MM7, MM8, MMD |



| | | | | | | |
|--|------|-----|-------------|------------------|--|--|
| Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților | A-1+ | A-1 | A-2, A-3 | B, C, R, SD/D | | |
| Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor | A-1+ | A-1 | A-2, A-3 | B, C, D | | |

Punerea în corespondență a evaluărilor de credit efectuate de ECAI-uri cu ponderile de risc are loc conform tabelului de mai jos:

| | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------------------|-----|-----|------|------|------|------|---------------------------------------|
| Administrații centrale sau bănci centrale | | Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | fără rating |
| | | Pondere de risc | 0% | 20% | 50% | 100% | 100% | 150% | 100% |
| Bănci care beneficiază de rating | Scadență reziduală > 3 luni | Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | Pondere de risc | 20% | 50% | 50% | 100% | 100% | 150% | |
| | Scadență reziduală ≤ 3 luni | Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | Pondere de risc | 20% | 20% | 20% | 50% | 50% | 150% | |
| Bănci care beneficiază de rating pe termen scurt | | Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | Pondere de risc | 20% | 50% | 100% | 150% | 150% | 150% | |
| Bănci care nu beneficiază de rating | Ponderate în conformitate cu nivelul de calitate a creditului atribuit expunerilor față de administrația centrală a jurisdicției în care este înregistrată banca respectivă | Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | pentru bănci din țări ce nu au rating |
| | | Pondere de risc | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% | 100% |

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la instituțiile externe de evaluare sunt: "Administrații centrale sau bănci centrale", "Bănci" și "Bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt".

Tabelul de mai jos prezintă expunerile față de bănci, inclusiv care beneficiază de rating pe termen scurt, înainte și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, la 31.12.2025, puse în corespondență cu nivelurile de rating extern al ECAI desemnate.

în MDL

| Ponderea de risc aplicată | Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit |
|---------------------------|--|--|
| 20% | 396,378,850 | 79,275,770 |
| 50% | 63,836,739 | 31,918,370 |
| 100% | 47,884,884 | 47,884,884 |
| 150% | 0 | 0 |
| Total | 508,100,473 | 159,079,024 |

10. Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzilor și ale cursului de schimb valutar. Riscurile de piață relevante pentru BC ProCredit Bank SA sunt riscul valutar și riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.

Banca gestionează riscurile de piață astfel încât impactul lor să fie cât mai limitat asupra expunerii totale la risc. Conform Strategiei de administrare a riscurilor, riscul valutar și riscul ratei dobânzii nu pot fi asumate în scopuri speculative. Instrumentele derivate în valută sunt utilizate exclusiv în scopuri de acoperire a riscurilor sau de lichiditate.

ProCredit Bank nu deține un portofoliu de tranzacționare. În consecință, Banca nu calculează cerințe de capital pentru riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare.

10.1. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Riscul valutar poate avea efecte negative asupra veniturilor și poate duce la scăderea ratelor fondurilor proprii. Atunci când activele și pasivele Băncii sunt exprimate în valută străină, iar Banca înregistrează o poziție valutară deschisă, rezultatul Băncii poate fi afectat negativ în cazul variațiilor nefavorabile ale ratelor de schimb valutar.

Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. În scopul administrării riscului valutar Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc limitele aprobate. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării de către Consiliul Băncii. Expunerile valutare ale Băncii sunt monitorizate și controlate zilnic de către funcția de control al riscurilor.

Banca calculează cerințe de capital aferente riscului de piață care rezultă din poziția valutară deschisă, potrivit abordării standardizate Conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă valoarea poziției totale nete pe valută a Băncii depășește 2% din totalul fondurilor proprii, Banca calculează o cerință de fonduri proprii pentru riscul valutar. La 31.12.2025 Banca a calculat cerința de capital pentru riscul valutar, în sumă de 2,227,137 MDL, întrucât poziția totală netă pe valută a depășit 2% din fondurile proprii totale.



Banca efectuează anual simulări de criză pentru riscul valutar cu analiza impactului poziției de risc valutar asupra adecvării fondurilor proprii. În acest sens, sunt efectuate mai multe scenarii de stres care măsoară cu cât s-ar modifica ratele fondurilor proprii în cazul modificărilor bruște ale cursurilor de schimb valutar (EUR și USD), dar și impactul asupra contului de profit și pierderi, ținând cont de poziția valutară deschisă pe fiecare din monedele semnificative la sfârșit de an. Adicional, sunt efectuate simulări de criză în cadrul ICAAP, modelul utilizat fiind analiza de sensibilitate.

10.2. Riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul ratei dobânzii este riscul de a suporta pierderi determinat de modificările ratelor dobânzii de piață și rezultă din diferențele structurale dintre scadențele de reevaluare a activelor și pasivelor. Scopul administrării riscului ratei dobânzii este de a menține aceste diferențe cât mai mici posibil în toate monedele. Acest lucru este deosebit de important pe fundalul oportunităților limitate de a gestiona acest risc utilizând instrumente financiare derivate pe rata dobânzii.

Măsurarea, monitorizarea, limitarea și administrarea riscului ratei dobânzii se bazează pe impactul asupra valorii economice (EVI) și impactul asupra veniturilor din dobânzi. Riscul este măsurat în mod regulat, cel puțin trimestrial. Activele și pasivele sensibile la rata dobânzii sunt distribuite pe benzi de scadență în conformitate cu termenele de reevaluare a acestora. Depozitele la vedere sensibile la rata dobânzii și conturile de economii, care nu au o scadență contractuală, sunt incluse în modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii în baza analizelor istorice, efectuate anual.

Impactul asupra valorii economice analizează pierderile potențiale suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor la active și obligațiuni. Impactul asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratei dobânzii. Amploarea șocului ratei dobânzii este determinată în esență pe baza unei analize istorice a curbelor de randament corespunzătoare. Pentru fiecare monedă, în indicator este inclus doar scenariul de schimbare paralelă care are ca rezultat o pierdere. Sunt stabilite limite în raport cu capitalul reglementat pentru impactul valorii economice și în raport cu venitul net din dobânzi planificat pentru efectul asupra veniturilor din dobânzi.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii se folosește ipoteza bilanțului constant, cu marje de reinvestire care corespund celor de la data raportării, adică fluxurile de numerar care ajung la scadență sau la perioada de reevaluare sunt reînnoite cu aceeași sumă, doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Banca a elaborat și scenarii de stres pentru riscul ratei dobânzii, pentru a-și măsura vulnerabilitatea în condiții de criză ale pieței.

Conform modelului intern Impactul asupra valorii economice a Băncii, dar și impactul asupra veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni la situația din 31.12.2025 sunt prezentate în tabelul de mai jos.

în MDL

| | Impactul asupra valorii economice | Impactul asupra veniturilor din dobânzi |
|--------------|-----------------------------------|---|
| MDL | - | 70,447,175 |
| EUR | 4,021,454 | - |
| USD | 15,351,419 | 3,397,465 |
| TOTAL | 19,372,873 | 73,844,640 |



| | | |
|---|--------------|---------------|
| % din fondurile proprii | 2.02% | |
| % din venitul net din dobânzi prognozat | | 27.73% |

De asemenea, în conformitate cu cerințele Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, Banca calculează modificarea valorii economice ca urmare a aplicării șocurilor standard de o dimensiune de minim 200 puncte de bază, în ambele direcții, indiferent de monedă. În cazul în care valoarea economică a Băncii scade cu mai mult de 20% din fondurile proprii ca urmare a aplicării șocurilor standard, banca trebuie să întreprindă măsurile necesare pentru diminuarea unui astfel de declin potențial. Pe parcursul anului 2025 Banca a înregistrat un nivel al modificării valorii economice cu mult sub nivelul de 20% ca urmare a șocurilor standard, iar la 31.12.2025 rezultatul este prezentat în tabelul ce urmează:

| Nr. d/o | Indicator | Valoare (lei, %) |
|---------|--|------------------|
| A | B | 1 |
| 1 | Fonduri proprii (FP), lei | 959,907,576 |
| 2 | Declinul potențial al valorii economice: | x |
| 2.1 | valoare absolută, lei | 8,290,959 |
| 2.2 | % din FP, % | 0.9% |

11. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvabilitate) este pericolul ca Banca să nu mai fie în măsură de a-și îndeplini obligațiile de plată actuale și viitoare în totalitate sau în timp. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul ca o finanțare suplimentară să nu mai poată fi obținută, sau că ar putea fi obținută la o rată a dobânzii mai mare decât cea de pe piață.

Comitetul ALCO al Băncii determină strategia de lichiditate a Băncii și stabilește limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea Băncii și este responsabilă de executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor sunt monitorizate permanent de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML.

Pe parcursul anului 2025 Banca a respectat în permanență indicatorii reglementați de lichiditate: Principiul I, Principiul III, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), dar și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR).

Adițional cerințelor cu privire la lichiditate reglementate de Banca Națională a Moldovei, Banca mai are și alte instrumente de evaluare a acestui risc, stabilite în Politica privind procesul de evaluare a adecvării lichidității interne și Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici sunt obiectul deciziilor Consiliului Băncii.

Unul din instrumentele de evaluare a riscului de lichiditate este analiza diferențelor scadențelor în fiecare monedă semnificativă, iar monitorizarea acestui risc se efectuează utilizând numeroși indicatori-cheie, printre care un indicator de lichiditate de până la 30 de zile (Indicatorul de lichiditate suficientă - SLI), o perioadă de supraviețuire. SLI măsoară dacă Banca are suficientă lichiditate în raport cu intrările și ieșirile de fonduri preconizate în următoarele 30 de zile. Perioada de supraviețuire este definită ca perioada în care instituția este capabilă să-și îndeplinească toate obligațiunile de plată, în pofida intrărilor reduse și ieșirilor mari de lichidități.



Banca a elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate (pe termen scurt, mediu și lung) care se efectuează regulat (lunar, anual și ad-hoc), pentru a se asigura că are suficiente fonduri lichide pentru a-și îndeplini obligațiunile, chiar și în perioade dificile. Mai mult decât atât, Banca menține o rezervă de lichiditate în toate monedele semnificative și are elaborat un Plan de finanțare în situații de urgență. Rezerva de lichiditate este păstrată în conturi nostro sau investită în certificatele Băncii Naționale a Moldovei. Adițional, Banca are încheiată o linie de credit angajată cu ProCredit Holding, care poate fi utilizată oricând în situații de insuficiență de lichiditate. Banca a avut în permanență niveluri adecvate de lichiditate pe parcursul anului 2025.

Riscul de finanțare este riscul ca Banca să nu poată obține finanțare suplimentară sau să poată obține doar la costuri semnificativ mai mari. Acest risc este atenuat prin faptul că Banca își finanțează operațiunile de creditare în cea mai mare parte din depozitele clienților; atragerea depozitelor se concentrează pe grupul țintă de clienți business și clienți persoane fizice, cu care Banca stabilește relații puternice. Aceste depozite sunt completate de linii de credit de la instituții financiare internaționale. Mai mult decât atât, Banca acordă credite cu rate cu rambursare lunară.

Banca gestionează, măsoară și limitează riscul de finanțare prin planificarea afacerii, analiza diferenței scadențelor și calcularea mai multor indicatori. ProCredit Holding și banca ProCredit din Germania oferă, de asemenea, finanțare pe termen scurt, pentru acoperirea deficitului de lichiditate în cazul în care un proiect de finanțare este întârziat.

12. Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe. Subcategoriile ale riscului operațional sunt riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale) și riscul de conformitate. Banca ia în considerare în procesul de administrare a riscului operațional inclusiv riscul legal, riscul reputațional și riscul de externalizare.

În scopul calculării cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional banca utilizează abordarea de bază în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele tratamentului riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

Obiectivele generale ale metodei de administrare a riscurilor operaționale aplicată de Bancă sunt:

- De a înțelege elementele care declanșează riscurile operaționale;
- De a putea identifica aspectele critice cât mai devreme posibil;
- De a evita pierderi cauzate de riscuri operaționale.

În scopul gestionării, monitorizării și atenuării riscurilor operaționale și de fraudă la toate nivelurile, Banca dispune de o structură organizațională bine definită, care include responsabilitățile Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere, Comitetului de Riscuri, Funcției Riscuri Operaționale, Șefilor de departamente, secții, deținătorilor de proces.

Cadrul pentru administrarea riscurilor operaționale combină următoarele principii generale și instrumente, care sunt implementate în cadrul Băncii pentru administrarea riscurilor operaționale:



- Banca a format o **cultură corporativă** bazată pe comunicarea deschisă și încredere. Valorile corporative sunt incluse în sesiunile de training, care nu se limitează doar la dezvoltarea unor abilități tehnice și manageriale.
- **Politicile și procedurile** care documentează clar toate procesele de bază din Bancă contribuie la identificarea și gestionarea riscului operațional.
- Banca ține evidența tuturor evenimentelor de risc generate din riscurile operaționale, în baza de date **RED** (Risk Event Database) pentru a se asigura că evenimentele de risc operațional care au generat pierderi sau pot genera potențiale pierderi sunt gestionate în modul corespunzător.
- Banca efectuează **evaluări anuale ale riscului** pentru a stabili profilul deplin al riscului operațional și de fraudă al Băncii. În comparație cu analiza post factum a evenimentelor de risc înregistrate în baza de date RED, aceste evaluări ale riscurilor sunt efectuate sistematic pentru a identifica și evalua riscurile cheie și pentru a evalua cât de adecvate sunt procesele de control. Pentru ariile/procesele identificate ca fiind cu risc înalt sunt definite și implementate măsuri de diminuare a riscurilor.
- Banca a definit indicatori de avertizare timpurie sau **indicatorii-cheie de risc (KRI)** pentru a identifica ariile în procesele sale de afacere care au un nivel înalt de risc operațional și de fraudă. Acești indicatori sunt analizați lunar și raportați și discutați trimestrial în cadrul Comitetului Riscuri Operaționale. În cazul devierilor, care evidențiază riscuri semnificative acestea sunt raportate către Comitetul de Riscuri.
- **Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA)**, prin care Banca se asigură că sunt evaluate toate riscurile noi și toate pregătirile și testele necesare sunt finalizate înainte de implementarea sau utilizarea proceselor de afaceri, produselor, instrumentelor sau sistemelor TIC noi sau modificate semnificativ sau a modificărilor structurii organizaționale sau al acționarilor.

Adițional, Banca efectuează anual testări la stres privind riscul operațional.

Rezultatele testărilor la stres privind riscul operațional sunt raportate către Comitetul de Riscuri și Comitetul de Riscuri Operaționale. Rezultatele testărilor la stres sunt analizate din punct de vedere de utilizare a limitei aferente capacității de asumare a riscurilor/capitalului reglementat pentru riscul operațional, în scopul adoptării unei decizii clare privind necesitatea unor măsuri. Rezultatele nesatisfăcătoare urmează a fi discutate în cadrul Comitetului de Riscuri și Comitetului de Riscuri Operaționale și, în caz de necesitate, vor fi întreprinse măsuri corespunzătoare.

12.1. Riscul de conformitate

La nivelul Băncii, riscul de conformitate este identificat, evaluat și gestionat de către funcția de conformitate – una dintre cele trei funcții de control intern ale Băncii.

Asigurarea conformității se realizează prin transpunerea în reglementările interne ale Băncii a cerințelor legislației, și prin comunicarea cu organele de supraveghere și conlucrarea cu membrii organelor de conducere și toți angajații Băncii.

Funcția de conformitate evaluează riscul de conformitate, stabilește acțiuni de minimizare a acestuia și măsuri de control în cadrul gestiunii riscului de conformitate, urmărește indicatori cheie de eficacitate a funcției de conformitate și întocmește un raport anual privind evaluarea riscului de conformitate.

Crearea unei culturi de conformitate este responsabilitatea fiecărui angajat al Băncii, de aceea funcția de conformitate este implicată în instruirea personalului în acest sens. De asemenea, se ține un registru legislativ menit să servească pentru toate departamentele/secțiile Băncii drept platformă de conformare în activitățile lor zilnice.



12.2. Securitatea informațiilor și continuitatea activității

La nivel de Bancă securitatea informațiilor este gestionată de către Secția Securitatea Informației. Standardele aferente infrastructurii TIC, continuității activității și securității informației sunt stabilite prin politicile, regulamentele și procedurile interne ale Băncii. Banca depune un efort maxim pentru a aplica cele mai avansate standarde de securitate și efectuează analiza anuală și ad-hoc a riscului TIC și de securitate. Evaluarea riscurilor se desfășoară în mod conservator și în conformitate cu reglementările naționale și europene aplicabile. Adicional, în mod regulat sunt efectuate teste de vulnerabilitate și de penetrare, având ca scop identificarea și remedierea sau atenuarea eventualelor vulnerabilități.

Banca își îmbunătățește continuu procesele sale pentru protejarea activelor informaționale. Controalele de securitate sunt integrate în procesele și procedurile existente, iar procedurile specifice de securitate au fost elaborate pentru a remedia deficiențele din anumite zone identificate. Adicional, inventarierea activelor informaționale se realizează regulat. Având în vedere că majoritatea incidentelor de securitate pot fi prevenite prin controale simple sau intermediare, inclusiv prin instruire și politici dedicate, Banca prioritizează stabilirea unor proceduri și instrucțiuni clare, ușor de urmărit, precum și instruirea angajaților cu privire la cele mai bune practici naționale și internaționale din domeniu.

Planurile de continuitate activității sunt esențiale pentru operațiunile transparente și continue. Pericolul potențial care ar putea afecta Banca variază de la calamități naturale și pandemii, la întreruperi ale energiei electrice, tehnologice și război. Planul de continuitate activității ajută Banca să înțeleagă în mod clar pericolele la care aceasta poate fi expusă și să analizeze acțiunile necesare de a fi întreprinse în cazul unor asemenea situații de criză. Metodologia sprijină identificarea proceselor critice și alocarea resurselor pentru recuperarea datelor/proceselor, în funcție de prioritățile Băncii.

Pentru a reduce daunele provocate de riscul extern și a proteja viața și sănătatea personalului, Banca organizează ședințe de instruire periodică despre comportamentul în situații de risc. În acest context, este accentuat principiul conform căruia personalul care se află în situație de pericol nu ar trebui să încerce să protejeze activele băncii, dar să-și pună mereu mai presus viața proprie și pe cea a colegilor și clienților.

Pentru reducerea riscului de pierderi cauzate de calamități naturale și amenințări cibernetice, Banca asigură aceste tipuri de risc prin intermediul polițelor de asigurare dedicate. Riscurile externe, care ar putea perturba operațiunile de business sunt gestionate în cadrul planurilor de continuitate ale Băncii.

Totodată, infrastructura TIC, securitatea informației și continuitatea activității sunt auditate regulat de către Departamentul Audit Intern.

13. Riscul spălării banilor și finanțării terorismului

Funcția AML în cadrul Băncii este independentă și dispune de toate drepturile necesare în vederea îndeplinirii sarcinilor din domeniul prevenirii spălării banilor, finanțării terorismului și altor activități pedepsite prin lege.

Instruirea continuă în domeniul AML pentru toți angajații băncii se desfășoară atât în momentul angajării persoanei, cât și în mod continuu, în cadrul planului de instruire al Băncii, în conformitate cu politica AML în cadrul Băncii. Angajații funcției AML la rândul lor sunt instruiți în cadrul atelierelor de lucru la nivelul grupului ProCredit și în cadrul seminarelor naționale și internaționale externe.

Strategia B.C. ProCredit Bank S.A. de construire a relațiilor de lungă durată cu clienții și toate măsurile implementate în legătură cu aceasta, contribuie la cunoașterea clienților,



formarea legăturilor și acordarea suportului acestora. Drept urmare, principiul cunoașterea clientului (KYC) devine un element indispensabil al comportamentului ProCredit în afaceri.

Riscul de spălare a banilor, finanțare a terorismului, fraudă și alte infracțiuni financiare este evaluat anual de către Bancă, permițând o abordare bazată pe risc și atenuare a riscurilor identificate prin măsuri specifice.

14. Riscul aferent desfășurării afacerii

Riscul aferent desfășurării afacerii este definit ca riscul unor pierderi rezultând din schimbări neașteptate în volumele de afaceri și/ sau în marje. În funcție de definiție, poate include riscul diminuării volumelor de afaceri, creșterii costurilor (cu personalul, IT etc.) și scăderii câștigurilor (datorită unor factori cum ar fi competiția). Riscul strategic este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Incertitudinea cu privire la câștiguri și costuri este datorată dependenței de diverși factori, cum ar fi: circumstanțele de piață, acțiuni ale competitorilor sau decizii interne de management. Diminuarea riscului aferent desfășurării afacerii este posibilă printr-o structură de cost flexibilă care să permită băncii să își reducă costurile când veniturile scad.

Riscul aferent desfășurării afacerii este diminuat printr-un proces structurat de planificare, implementare, evaluare și ajustare a strategiei de afaceri și a strategiei de administrare a riscurilor. De asemenea, Banca a definit un nivel al apetitului/ toleranței pentru acest risc în scopul asigurării unui control mai bun asupra expunerii la risc.

Prezentul Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital a fost întocmit în conformitate cu procesele de control intern ale Băncii și cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr. 158 din 9 iulie 2020.

Stela Ciobu,
Membru al Consiliului Băncii

Irina Coroi-Jovmir,
Președintele Comitetului de Conducere