

CITIBANK EUROPE PLC

(Număr de înregistrare: 132781)

**RAPORT ANUAL ȘI SITUAȚII FINANCIARE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025**

Cuprins

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII.....	4
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR.....	5
Declarația de Durabilitate.....	13
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC.....	91
DECLARAȚIE DE VENIT CONSOLIDATĂ.....	101
DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE VENITURI CUPRINZĂTOARE.....	102
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ.....	103
DECLARAȚII CONSOLIDATE PRIVIND MODIFICĂRILE DE CAPITAL PROPRIU.....	104
DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR.....	105
DECLARAȚIA DE VENITURI A SOCIETĂȚII.....	106
DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE VENITURI GLOBALE.....	107
DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ.....	108
DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII.....	109
DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR.....	110
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	111
1. Politici contabile principale.....	111
2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor.....	134
3. Venit net din dobânzi.....	137
4. Tarif net și venituri din comisioane.....	138
5. Venituri comerciale nete.....	138
6. Venituri nete din investiții.....	138
7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.....	139
8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire.....	139
9. Alte venituri din exploatare.....	139
10. Remunerația auditorului.....	139
11. Cheltuieli de personal.....	140
12. Remunerațiile administratorilor.....	140
13. Alte cheltuieli.....	141
14. Impozit pe profit.....	142
15. Obligația de beneficiu de pensionare.....	144
16. Note la situația fluxurilor de numerar.....	149
17. Active comerciale.....	151
18. Instrumente financiare derivate.....	152
19. Investiții de portofoliu.....	153
20. Contracte de recumpărare inversă.....	156
21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți.....	157
22. Alte active.....	164
23. Gestionarea riscurilor.....	166
24. Rezerve.....	209
25. Active și pasive financiare.....	210
26. Contabilitate de acoperire.....	230
27. Proprietăți și echipamente.....	232
28. Active necorporale.....	234
29. Impozitul amânat.....	237
30. Acțiuni la sucursale.....	239
31. Pasive subordonate.....	240
32. Provizioane.....	241
33. Alte pasive.....	242
34. Capital social emis.....	244
35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte.....	244
36. Participații non-control.....	249
37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni.....	249
38. Transferuri de active financiare.....	251
39. Pasive și angajamente contingente.....	252

Cuprins

40. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate	254
41. Leasing-uri	256
42. Tranzacții ale unor părți asociate	258
43. Societăți-mamă.....	261
44. Evenimente după perioada de raportare	261
45. Aprobarea situațiilor financiare.....	261
Raportarea Țară cu Țară.....	267
ANEXA 1: TAXONOMIA UE.....	270
ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ.....	329
ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII	338

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII

ADMINISTRATORI	Rosemary Quinlan - Președinte - Non Executiv Independent (numită la data de 20 martie 2025 - Președinte ales la data de 23 mai 2025) Ignacio Gutiérrez-Orrantia - Executiv - Director Executiv Natalia Bozek - Executiv - Director Financiar Desmond Crowley - Non-Executiv Independent Ryan Davis - Non-Executiv Peter Jameson - Executiv Darren Jarvis - Non-Executiv (numit la data de 1 ianuarie 2025) Fabio Lisanti - Executiv Peter McCarthy - Non-Executiv Jeanne Short - Non-Executiv Independent Susan Skerritt - Non-Executiv Independent (numită la data de 23 mai 2025) Susan Dean - Fost Președinte - Non-Executiv Independent (a demisionat la data de 23 mai 2025) Gillian Lungley - Non-Executiv Independent (a demisionat la data de 30 septembrie 2025)
SECRETARUL SOCIETĂȚII	Fiona Mahon
SEDIU SOCIAL	1 North Wall Quay, Dublin 1
AVOCAȚI	A&L Goodbody LLP 25 North Wall Quay, Dublin 1 Arthur Cox LLP 10 Earlsfort Terrace, Dublin 2 Matheson LLP 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2
AUDITOR	BDO Societate de Audit Statutar Block 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2
BĂNCI	Citibank NA, Filiala Londra Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londra, E14 5LB

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Administratorii își prezintă raportul și situațiile financiare anuale ale Citibank Europe plc („Societatea” sau „CEP”) și „Grupul” (CEP și sucursalele sale) pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2025, care au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeană și cu Legea Societăților din 2014.

Activitățile Principale

Grupul își are sediul central în Dublin, Irlanda, iar pentru anul în curs a avut două filiale, și anume Bank Handlowy în Polonia și CitiCapital Leasing (March) Limited în Regatul Unit (2024: două filiale) și sucursale în 21 de țări europene (2024: 21 de țări europene). Societatea mamă este Citigroup Inc. (denumită în continuare fie „Citigroup” fie „Citi”).

Societatea, care deține o licență bancară de la Central Bank of Ireland („CBI”) în conformitate cu Secțiunea 9 din Legea privind Băncile Centrale din 1971, furnizează servicii financiare clienților și altor entități ale Citigroup la nivel global. Începând cu data de 1 ianuarie 2017, Grupul a fost reglementat în mod direct de Banca Centrală Europeană („ECB”) prin Mecanismul de Supervizare Unic („SSM” sau „Autoritatea de reglementare”).

Societatea este autorizată în conformitate cu Directiva de Consolidare Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în Spațiul Economic European (SEE) prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Activitățile de bază ale Grupului cuprind Servicii, Piețe, Servicii Bancare și Patrimoniu. Serviciile includ Servicii de Valori Mobiliare și Soluții de Trezorerie și Comerț („TTS”). Activitățile de piață includ furnizarea de capacități de asigurări, de vânzare, de tranzacționare și de distribuție pentru o gamă largă de clase de active, inclusiv ratele, produsele de spread, valutele, capitalurile proprii și mărfurile. Sectorul bancar cuprinde servicii bancare de investiții, servicii bancare pentru societăți și servicii bancare comerciale. Activitățile de Patrimoniu cuprind servicii bancare private pentru persoane fizice cu valoare netă ridicată și birouri familiale. În conformitate cu strategia de simplificare a Grupului, activitățile bancare Retail din cadrul segmentului Legacy, operate în prezent prin intermediul Bank Handlowy, sunt deținute în vederea vânzării în temeiul unui acord încheiat, finalizarea fiind prevăzută pentru 2026. CEP se concentrează în mod predominant pe Clienții Instituționali (corporații multinaționale, sectorul public și instituții financiare), precum și pe clienții comerciali și individuali din domeniul de Patrimoniu.

Analiza activității

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, Grupul a raportat un profit după impozitare de 1.876 milioane USD (31 decembrie 2024: 2.072 milioane USD) și a menținut poziții solide de capital și lichidități pe parcursul întregii perioade.

Grupul a raportat un venit operațional net de 5.524 milioane USD pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 5.135 milioane USD). Creșterea veniturilor nete din exploatare de la un an la altul a fost determinată de performanțele solide înregistrate în toate activitățile. Piețele au înregistrat o creștere a venitului net din tranzacționare datorită volumelor mai mari de tranzacționare și activității susținute a clienților.

În același timp, veniturile din sectorul bancar s-au consolidat datorită tranzacțiilor episodice și activităților de vânzări încrucișate. Activitatea cu Serviciile a continuat să înregistreze rezultate solide, datorită creșterii volumului tranzacțiilor pentru toate produsele, inclusiv Plăți, Custodie și servicii pentru Emitent. Activitatea Wealth a continuat să crească veniturile din comisioane prin creșterea implicării clienților în piețele de capital și în produsele de investiții, însă a fost afectată de creșterea rezervelor pentru pierderi din credite.

Grupul a înregistrat o pierdere netă din depreciere de 124 milioane USD (31 decembrie 2024: pierdere netă din depreciere de 7 milioane USD). Această creștere semnificativă de la un an la altul a pierderilor din depreciere a fost atribuită în principal scenariilor economice care reflectă riscul global sporit și incertitudinea economică predominantă. În plus, extinderea portofoliului Grupului a contribuit, de asemenea, la această creștere. În ciuda acestor factori, calitatea generală a portofoliului a rămas stabilă. Nota 23 conține detalii suplimentare, în secțiunea privind riscul de creditare.

Cheltuielile totale de exploatare au crescut la 3.131 de milioane USD la 31 decembrie 2025, față de 2.555 de milioane USD în perioada anterioară. Această creștere s-a datorat în principal creșterii cheltuielilor de personal, ca urmare a impactului slăbirii dolarului american asupra salariilor și a creșterii numărului de angajați. În plus, costurile legate de tehnologie la nivelul tuturor activităților au contribuit semnificativ la această creștere a cheltuielilor de exploatare.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Analiza activității (continuare)

Actiunile totale ale Grupului au crescut la 210 miliarde USD (31 decembrie 2024: 179 miliarde USD). Aceasta a fost determinată în principal de activitățile Markets și TTS. În cadrul Markets, creșterea a fost atribuită portofoliului de tranzacționare a obligațiunilor guvernamentale europene. În același timp, creșterea observată în TTS a fost un rezultat al creșterii depozitelor la vedere.

Filiala grupului, BHW, a continuat să înregistreze performanțe constante în cursul anului pe toate Segmentele. Veniturile din dobânzi au scăzut ca urmare a reducerilor ratelor dobânzilor, parțial compensate de creșterea portofoliului de credite, iar creșterea activității pe piețele de capital a susținut creșterea veniturilor din comisioane.

Evoluții viitoare

Grupul continuă să monitorizeze un mediu global schimbător în 2026, marcat de o creștere economică moderată, în condițiile în care ratele mai ridicate ale dobânzilor afectează economiile avansate, în timp ce piețele emergente înregistrează o dinamică relativ mai puternică. Politica comercială rămâne incertă, cu modificări tarifare și realinieri ale lanțului de aprovizionare. Riscurile geopolitice, inclusiv războiul Rusia-Ucraina și conflictul din Orientul Mijlociu, continuă să influențeze piețele energetice și condițiile lanțului de aprovizionare. Deși inflația este în scădere în multe regiuni, persistă diferențe între țări, iar Grupul continuă să evalueze impactul potențial asupra activității clienților și condițiilor generale ale pieței.

Grupul continuă pregătirile pentru punerea în aplicare a programului CRD VI articolul 21c până în 2027. Articolul 21c va necesita modificări ale modelului operațional al Grupului, inclusiv rezervarea de servicii incluse în domeniul de aplicare de la entități din afara UE către entități din UE, cum ar fi CEP. Acest lucru va avea un impact asupra veniturilor, capitalului, lichidităților și gestionării riscurilor. Programul va fi susținut prin emisiunea de capital suplimentar de Nivel 1 (AT1), din care prima tranșă a fost emisă în februarie 2026. Se așteaptă ca programul să genereze o creștere considerabilă a bilanțului în următorii trei ani în cadrul activităților de Servicii, Markets și Banking ale Grupului.

Grupul intenționează să consolideze în continuare experiența clienților în domeniul Serviciilor și TTS prin furnizarea de capacități digitale îmbunătățite și să continue să își crească cota de piață. De asemenea, Grupul își menține angajamentul de a extinde serviciile Commercial Banking și de Patrimoniu în Europa de Vest, precum și activitatea pe Piețe.

La 5 decembrie 2025, Autoritatea poloneză de supraveghere financiară a autorizat divizarea Citi Handlowy (filiala principală a Grupului), implicând transferul activității sale de consum către Velobank SA. Se estimează că tranzacția va fi încheiată în 2026. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați Nota 35.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Indicator cheie de performanță

Indicatorii financiari principali ai Grupului pe parcursul anului au fost după cum urmează:

	Grup		Variație
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	
		Reformat	
Profit anterior impozitării (în milioane de USD)*	2.393	2.580	(7%)
Profit pentru anul analizat din operațiuni continue (m USD)*	1.986	2.087	(5%)
Raportul costuri / venituri [1]*	57%	50%	7%
Total capitaluri proprii (milioane USD)[2]	20.413	19.828	3%
Profitabilitatea capitalului angajat [3]	12%	13%	(1%)
Profitabilitatea activelor [4]	1,1%	1,4%	(0,3%)

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta continuarea activității.

Indicatorii financiari principali ai Societății pe parcursul anului au fost după cum urmează:

	Societatea		Variație
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	
Profit anterior impozitării (în milioane de USD)	2.174	2.245	(3%)
Profit pentru anul analizat (milioane USD)	1.818	1.889	(4%)
Raportul costuri / venituri [1]	57%	51%	6%
Total capitaluri proprii (milioane USD)[2]	19.349	19.138	1%
Profitabilitatea capitalului angajat [3]	11%	12%	(1%)
Profitabilitatea activelor [4]	1,1%	1,4%	(0,3%)

Indicatorii de performanță principali de mai sus iau în considerare atât IFRS cât și măsurile de performanță alternative (APM) pentru a analiza performanța Grupului, asigurând comparabilitatea de la un an la altul. Aceste măsuri de performanță sunt consecvente cu cele prezentate Consiliului de Administrație. Este posibil ca aceste măsuri de performanță să nu fie definite în mod uniform de toate societățile și, prin urmare, este posibil să nu fie direct comparabile cu măsurile și raportările cu titluri similare folosite de alte societăți. Aceste măsuri ar trebui luate în considerare împreună cu măsurile IFRS indicate în situațiile financiare de la pagina [111](#).

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Indicatorii - Cheie privind Performanța (continuare)

Vă rugăm să consultați o listă și o descriere a APM mai jos:

[1] Raportul costuri/venituri este calculat drept cheltuielile de exploatare totale împărțite la veniturile de exploatare nete.

		Grup		Societatea	
		2025	2024	2025	2024
		Reformat			
Calcul	Sursa	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Total cheltuieli de exploatare*	Situația veniturilor	(3.131)	(2.555)	(2.922)	(2.349)
Venituri de exploatare nete*	Situația veniturilor	5.524	5.135	5.096	4.594
Raportul costuri / venituri*		57%	50%	57%	51%

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta continuarea activității.

[2] Fondurile acționarilor sunt egale cu capitalurile proprii totale atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii, care sunt diferite de capitalul de reglementare. Creșterea fondurilor acționarilor este determinată în principal de Profitul exercițiului de 1.876 de milioane USD, compensat de plata dividendelor de 1.853 de milioane USD către acționari.

[3] Profitabilitatea Capitalului Angajat înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la capitalul propriu total atribuit acționarilor.

		Grup		Societatea	
		2025	2024	2025	2024
		Reformat			
Calcul	Sursa	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Profit anterior impozitării*	Situația veniturilor	2.393	2.580	2.174	2.245
Total capitaluri proprii	Situația poziției financiare	20.413	19.828	19.349	19.138
Randamentul capitalului angajat		12%	13%	11%	12%

[4] Profitabilitatea activelor înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la activele totale.

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta continuarea activității.

		Grup		Societatea	
		2025	2024	2025	2024
		Reformat			
Calcul	Sursa	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Profit anterior impozitării*	Situația veniturilor	2.393	2.580	2.174	2.245
Total Active	Situația poziției financiare	209.543	178.622	189.178	162.653
Rentabilitatea activelor		1%	1%	1%	1%

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta continuarea activității.

Ratingul de credit

Rating-ul de credit pe termen lung pentru Societate este A+ (Standard & Poor's) (2024: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2024: Aa3 (Moody's)) și A+ (Fitch) (2024: A+ (Fitch)). Perspectiva tuturor celor trei agenții de rating este „stabilă”.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Gestionarea capitalului

Societatea avea capital de reglementare de 16,9 miliarde USD la 31 decembrie 2025 (16,9 miliarde USD la 31 decembrie 2024) care este în întregime alcătuit din capitaluri proprii de Nivel Unu. Raportul de capital la 31 decembrie 2025 era 19,56% (20,63% la data de 31 decembrie 2024), depășind cerința de reglementare minimă de 15,99%.

Grupul avea capital de reglementare de 16,9 miliarde USD la 31 decembrie 2025 (17 miliarde USD la 31 decembrie 2024) care este în întregime alcătuit din capitaluri proprii de Nivel Unu. Raportul de capital la 31 decembrie 2025 era 19,05% (20,21% la data de 31 decembrie 2024), depășind cerința de reglementare minimă de 15,99%.

Informații suplimentare privind cerințele de capital ale Societății și gestionarea riscurilor sunt disponibile în documentul informativ de Nivel 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați Nota 23 – „Gestionarea riscurilor”.

Dividende

Consiliul a hotărât să recomande un dividend comun final de 1.693 de milioane USD în raport cu profitul grupului pentru anul fiscal 2025. Acest dividend este supus aprobării prin hotărâre a acționarului unic. Grupul a plătit un dividend de

1.853 de milioane USD în cursul anului 2025 în raport cu câștigurile sale pentru anul fiscal 2024.

Guvernanță Corporativă

Contabilitate Internă și Mecanisme de Control Financiar

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea raportului Administratorilor și a situațiilor financiare în conformitate cu legislația aplicabilă. Consiliul de Administrație („Consiliul”) a înființat un Comitet de audit care funcționează în cadrul unor termeni de referință specifici aprobați de Consiliul de Administrație. Funcția financiară a Societății este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de UE și respectând cerințele juridice locale.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este să supravegheze adecvarea mediului de control intern stabilit de manageri în legătură cu activitățile de afaceri ale Grupului. De asemenea, Comitetul de Audit oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilității sale de supraveghere privind integritatea situațiilor financiare ale Grupului, procesului de raportare financiară și sistemelor de contabilitate internă și mecanismelor de control financiar. Activitățile Comitetului de Audit sunt susținute de cele ale funcției de Audit Intern și ale managerilor seniori.

Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este să revizuiască cadrul general de gestionare a riscurilor al Grupului și să informeze Consiliul cu privire la apetitul la risc al Grupului, ținând cont de poziția financiară actuală și viitoare a Grupului, precum și strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativă și valorile sale. De asemenea, Comitetul de Risc revizuieste amendamentele politicilor de gestionare a riscurilor ale Grupului, inclusiv evoluțiile în reglementare și este responsabil pentru monitorizarea capitalului economic și a riscurilor materiale. Activitățile Comitetului de Risc sunt susținute de cele ale Managerilor Seniori și ale funcției Independente de Gestionare a Riscurilor.

Comitetul de Remunerație

Comitetul de Remunerație este un sub-comitet al Consiliului. Acesta este responsabil pentru revizuirea și aprobarea deciziilor propuse cu privire la remunerație în numele Consiliului de Administrație, inclusiv cele care au implicații pentru riscuri și gestionării riscurilor. Comitetul de Remunerație este, de asemenea, responsabil de elaborarea și punerea în aplicare a Politicii de Remunerație a Grupului, asigurându-se că practicile de remunerare sunt în concordanță cu, și promovează, o gestionare solidă și eficientă a riscurilor și sunt în conformitate cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative ale Citi, astfel cum sunt stabilite în Codul de Conduită. Comitetul evaluează dacă aceste practici de remunerație creează stimulentele dorite pentru gestionarea riscurilor, a capitalului și a lichidităților și dacă politica de remunerație este neutră din punctul de vedere al genului.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Comitetul de nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un sub-comitet al Consiliului de Administrație. Acesta este responsabil pentru asistarea Consiliului de Administrație în cazul deciziilor privind numirea Administratorilor și a Managerilor Seniori și aspectele conexe, inclusiv planificarea succesiunii, adecvarea și probitatea, precum și diversitatea.

Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate

Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate este un sub-comitet al Consiliului și este responsabil pentru oferirea de asistență Societății în descărcarea obligațiilor sale în conformitate cu Codul de Practică privind Creditele Acordate Părților Asociate din 2013 emis de Central Bank of Ireland și al Articolului 88 din Directiva privind Cerințele de Capital (CRD), astfel cum a fost extins în Liniile Directoare ale Autorității Bancare Europene privind guvernarea internă în temeiul CRD.

Comitetul executiv

Comitetul executiv („ExCo”) raportează Consiliului și ia decizii cheie cu privire la conducerea Societății, în conformitate cu planul strategic al Grupului și astfel cum este dispus de Consiliu.

Codul de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit 2015

Societatea este desemnată ca instituție de credit cu Impact Ridicat în conformitate cu Cerințele de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit din 2015 (Codul) ale Central Bank of Ireland. Prin urmare, Societatea a respectat cerințele suplimentare pentru instituțiile desemnate cu Impact Ridicat.

Societatea este clasificată ca altă instituție importantă din punct de vedere sistemic (O-SII) în conformitate cu Regulamentul 121(1) din Regulamentele Uniunii Europene (Cerințe de Capital) 2014 (S.I. Nr. 158 din 2014) (Regulamentele CRD).

Donații politice

În anul analizat Grupul nu a realizat donații politice (2024: zero USD).

Administratori, Secretarul Societății și participațiile acestora

Numele persoanelor care au fost Administratori în orice moment al exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025 sunt prezentate la pagina 4. Nici Administratorii nici Secretarul Societății nu au participații benefice în capitalul social al Grupului. Nici Administratorii nici Secretarul Societății nu au avut participații în mai mult de 1% din valoarea nominală a capitalului social emis al Societății de tip holding, pe parcursul exercițiului care s-a încheiat la 31 decembrie 2025 și 2024.

Evidențe contabile

Administratorii au respectat cerințele Secțiunilor 281-285 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014 cu privire la evidențele contabile adecvate angajând personal contabil cu expertiză adecvată și furnizând resurse adecvate funcției Financiare. Evidențele contabile ale Grupului sunt disponibile la 1 North Wall Quay, Dublin 1.

Riscuri și Incertitudini Principale

Informațiile privind riscurile principale și incertitudinile cu care se confruntă Grupul și managementul acesteia sunt descrise în Nota 23 – „Gestionarea riscurilor” de la pagina 166.

Continuarea activității

Pentru a evalua orice impact potențial asupra Grupului, Administratorii au evaluat componentele poziției de capital, lichiditate și financiare a Grupului și estimează în mod rezonabil că are resurse adecvate pentru a-și continua existența operațională timp de 12 luni de la aprobarea situațiilor financiare. Prin urmare, Administratorii au elaborat aceste situații financiare pe baza principiului de continuare a activității.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Directiva în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea de Către Întreprinderi

Administratorii sunt responsabili pentru asigurarea conformității Grupului cu Directiva 2022/2462/UE „Directiva referitoare la Raportarea privind Durabilitatea de Către Întreprinderi” (CSRD) și cu cerințele de raportare prevăzute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Taxonomia UE). Vă rugăm să consultați Declarația de Durabilitate de la paginile [13-85](#).

Auditor

În conformitate cu Secțiunea 383(1) din Legea privind Societățile Comerciale din 2014, auditorul statutar, BDO Statutory Audit Firm, a fost numit în mai 2024 în calitate de auditor statutar pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2024, a fost numit din nou în mai 2025 și va rămâne în funcție până la încheierea următoarei Adunări Generale Anuale a Societății.

Administratorii au luat toate măsurile necesare pentru a intra în posesia tuturor informațiilor de audit și a stabili că auditorii sunt la curent cu toate aceste informații și, din informațiile pe care le dețin Administratorii, nu există informații de audit relevante cu care auditorii să nu fie la curent, în conformitate cu Secțiunea 330 (1)-(3) din Legea privind Societățile Comerciale din 2014.

Declarația de Conformitate a Administratorilor

În conformitate cu prevederile Secțiunii 225 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014, Administratorii confirmă că sunt responsabili pentru asigurarea conformității Societății cu „obligațiile sale relevante” (definite în acea legislație). În plus, Administratorii confirmă că a fost întocmită o declarație privind politica de conformitate și că s-au implementat acordurile și structurile adecvate care sunt, în opinia Administratorilor, menite să asigure conformitatea materială cu obligațiile relevante. O revizuire a acelor acorduri și structuri a fost realizată în anul financiar la care se referă acest raport.

Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate și informațiile nefinanciare

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea raportului Administratorilor și a situațiilor financiare, în conformitate cu legislația și regulamentele aplicabile.

Legea privind societățile comerciale impune Administratorilor să întocmească situații financiare pentru fiecare an financiar. În conformitate cu acea lege, aceștia au decis să întocmească situațiile financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană (UE).

În conformitate cu legea privind societățile comerciale, Administratorii nu trebuie să aprobe situațiile financiare până când sunt convinși că acestea prezintă o imagine adevărată și corectă asupra activelor, pasivelor și poziției financiare a Societății și a profiturilor sau pierderilor pentru anul respectiv. În pregătirea situațiilor financiare, Administratorii sunt obligați să:

- selecteze politici contabile adecvate și să le aplice într-o manieră consecventă;
- emită judecăți și estimări rezonabile și prudente;
- menționeze dacă au fost respectate Standardele de Contabilitate aplicabile, sub rezerva oricăror abateri semnificative prezentate și explicate în situațiile financiare;
- evalueze capacitatea Societății de a continua activitatea, dezvăluind, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și
- utilizeze principiul de continuare a activității în evidențele contabile, cu excepția cazului în care intenționează fie să lichideze Societatea, fie să înceteze operațiunile sau nu aibă o alternativă realistă decât să o facă.

Administratorii sunt responsabili pentru întreținerea și integritatea informațiilor corporative și financiare referitoare la Societate. Legislația din Republica Irlanda care reglementează întocmirea și diseminarea situațiilor financiare poate diferi de legislația din alte jurisdicții.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate și informațiile nefinanciare (continuare)

Administratorii sunt responsabili să păstreze evidențe contabile adecvate care arată cu acuratețe rezonabilă în orice moment activele, pasivele, poziția financiară și profiturile sau pierderile Societății și care le permit să se asigure că situațiile sale financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Regulamentului Uniunii Europene (Instituții de credit: Situații financiare) din 2015. Aceștia sunt responsabili pentru controalele interne, după cum consideră că sunt necesare pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care nu prezintă declarații greșite semnificative, fie ca urmare a fraudei sau a erorilor, și au responsabilitatea generală de a lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că aceste înregistrări sunt păstrate de către filiale. Acest lucru permite Societății să se asigure că situațiile financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Regulamentului Uniunii Europene (Instituțiile de credit: Situații financiare) din 2015.

De asemenea, aceștia sunt responsabili pentru protejarea activelor Societății și, prin urmare, pentru luarea unor măsuri rezonabile pentru prevenirea și detectarea fraudei și a altor nereguli. De asemenea, Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea unui Raport al Administratorilor care respectă cerințele Legii privind Societățile Comerciale din 2014.

În numele Consiliului de Administrație:

27 martie 2026

Semnat indescifrabil

Semnat indescifrabil

Semnat indescifrabil

Semnat indescifrabil

Rosemary Quinlan
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Fiona Mahon
Secretarul Societății

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Cuprins

Informații Generale.....	14
Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate.....	14
Strategia de Durabilitate și Governanța.....	15
Analiza Dublei Materialități a Grupului.....	25
Mediu.....	31
Informații privind Taxonomia UE.....	31
Schimbările climatice.....	34
Aspecte sociale.....	53
Forță de muncă proprie.....	53
Governanță.....	74
Conduita de Afaceri.....	74
Declarația privind responsabilitățile Administratorilor referitoare la Declarația de Durabilitate.....	85
Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc.....	86

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații Generale

Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate

Prezenta Declarație de Durabilitate intenționează să îndeplinească cerințele de informare aplicabile Grupului în conformitate cu CSRD, astfel cum au fost puse în aplicare în Irlanda prin Partea 28 (Raportarea privind durabilitatea) din Legea Societăților Comerciale din 2014, și cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea (ESRS).

Prezenta Declarație de Durabilitate conține informații în conformitate cu ESRS, determinate ca fiind relevante pentru Grup prin evaluarea dublă a pragului de semnificație (DMA) prescrisă de ESRS, care include Schimbările Climatice, Forța de Muncă Proprie și Conduita în Afaceri. Prezenta Declarație de Durabilitate include, de asemenea, informații furnizate în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia). Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Informații privind Taxonomia UE](#) din prezentul raport.

În calitate de filiale ale Citi, Grupul este inclus și ghidat de strategia, politicile, acțiunile și obiectivele Citi în materie de dezvoltare durabilă.

Baza pentru Pregătire

Domeniu de aplicare și Consolidare

Informațiile și datele sunt elaborate pe bază consolidată, utilizând aceleași principii de consolidare ca și situațiile financiare ale Grupului, cu excepția cazului în care se menționează altfel. Perioada de raportare pentru această Declarație de Durabilitate și pentru informațiile raportate aici, este prezentată începând cu și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (BHW), o filială a CEP, are o obligație autonomă de raportare în conformitate cu CSRD și a publicat o Declarație de Durabilitate în cadrul Raportului său de activitate 2025. BHW este gestionată separat, cu propriul său Consiliu de Administrație și, ca atare, abordarea sa privind raportarea dezvoltării durabile și aspectele prezentate, inclusiv politicile, acțiunile și obiectivele relevante, pot fi diferite de cele ale Grupului.

Conținutul Raportului

Prezenta Declarație de Durabilitate este elaborată în conformitate cu ESRS și cu Regulamentul privind Taxonomia și ia în considerare standardele sau cadrele de bază impuse de ESRS (de ex. Protocolul privind Gazele cu Efect de Seră).

Această Declarație de Durabilitate include informații bazate pe DMA a Grupului și pe cerințele relevante ale ESRS. DMA acoperă operațiunile proprii ale Grupului, precum și lanțul său valoric din amonte și din aval și a fost realizată folosind orizonturile de timp prescrise de ESRS. Politicile, acțiunile, obiectivele și parametrii din prezenta Declarație de Durabilitate acoperă lanțul valoric al Grupului, acolo unde este cazul. Cu excepția cazului în care se menționează altfel, acțiunile incluse în fiecare capitol sunt în curs de desfășurare și nu au un orizont de timp specific pentru finalizare.

Grupul nu a omis nicio informație din prezenta Declarație de Durabilitate pe baza corespondenței informațiilor respective cu proprietatea intelectuală, know-how-ul sau rezultatele inovării. Grupul nu a utilizat exceptarea de la declararea evoluțiilor iminente sau a aspectelor în curs de negociere, astfel cum se prevede la articolele 19a(3) și 29a(3) din Directiva 2013/34/UE.

Pentru informațiile ESRS conținute în acest raport, vă rugăm să consultați [Indexul Conținutului ESRS](#) de la paginile [329](#) până la [337](#)

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Abordări privind Datele și Contabilitatea

Parametrii care conțin valori financiare au fost elaborați în conformitate cu standardele IFRS adoptate de UE, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Parametrii cantitativi sunt prezentați în secțiunile [Schimbări Climatice](#), [Forța de muncă proprie](#) și [Conduita în Afaceri](#) ale acestui raport. Furnizorul de asigurare a durabilității a furnizat o asigurare limitată cu privire la prezenta Declarație de Durabilitate și la parametrii cantitativi din aceasta. Niciun alt organism extern nu a fost angajat pentru a revizui sau pentru a verifica indicatorii prezentați în această Declarație de Durabilitate. Pentru detalii metodologice, vă rugăm să consultați secțiunile Parametrii specifici fiecărui subiect.

Grupul utilizează estimări pentru parametrii privind Schimbările Climatice în unele cazuri legate de consumul de energie și emisiile de gaze cu efect de seră (GES). Pentru informații suplimentare privind aceste estimări, vă rugăm să consultați secțiunile Metodologii Contabile din secțiunea [Schimbări Climatice](#) a prezentului raport.

Strategia de Durabilitate și Guvernanța

Informații privind Grupul

Grupul are sediul central în Dublin, Irlanda, iar societatea sa mamă este Citi. Grupul are sucursale autorizate prin pașaport european în 21 de țări europene (2024: 21 de țări europene) și două filiale (2024: două filiale) (una situată în Polonia și una situată în Regatul Unit). Aici sunt incluse sucursalele din Polonia și Ungaria, care oferă servicii cheie de sprijin operațional și tehnologic Grupului și altor filiale Citi. Mai jos este prezentat numărul de angajați pe țară pentru Grupul^{1,2}.

	2025	2024
Republica Cehă	238	251
Germania	138	144
Spania	153	166
Franța	232	214
Ungaria	3.021	2.912
Irlanda	2.625	2.604
Luxemburg	246	250
Olanda	112	116
Polonia	9.493	9.183
România	158	166
Altele	516	544
Total	16.932	16.550

¹ Numărul de angajați pe țară este raportat în „Raportarea Țară cu Țară”. Numărul de angajați raportat în această Declarație de Durabilitate raportează numărul total de angajați la 31 decembrie, în timp ce parametrii din „Raportarea Țară cu Țară” sunt raportați ca număr mediu anual de angajați. În plus, în această Declarație de Durabilitate, numărul de angajați este raportat pentru țările cu peste 100 de angajați. Toate țările cu mai puțin de 100 de angajați sunt grupate la „Altele”.

² Numărul de angajați ai Grupului, inclusiv cei asociați cu operațiunile întrerupte, astfel cum sunt descrise în Nota 35 la situațiile financiare consolidate auditate.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Strategia de Afaceri

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de Servicii, Piețe, Servicii Bancare și activități de Patrimoniu. Serviciile includ Securities Services (*Servicii pentru Instrumente Financiare*) și TTS. Activitățile de piață includ furnizarea de capacități de asigurări, de vânzare, de tranzacționare și de distribuție pentru o gamă largă de clase de active, inclusiv ratele, produsele de spread, valutele, capitalurile proprii și mărfurile. Sectorul bancar cuprinde servicii bancare de investiții, servicii bancare pentru societăți și servicii bancare comerciale. Activitățile de Patrimoniu implică servicii bancare private pentru persoane fizice cu valoare netă ridicată și birouri familiale. CEP se concentrează în mod predominant pe clienții instituționali (corporații multinaționale, sectorul public și instituții financiare), precum și pe clienții comerciali și individuali din domeniul de Patrimoniu.

Mai jos este prezentat un rezumat al activităților Grupului și, acolo unde este relevant, al produselor și serviciilor lor legate de durabilitate.

Servicii: activitatea de Soluții pentru Trezorerie și Comerț sprijină clienții în înțelegerea modului în care factorii legați de durabilitate pot influența deciziile de gestionare a lichidităților și a capitalului de lucru și oferă o varietate de produse și servicii, inclusiv pentru Exporturi și Agenții de Finanțare; Finanțarea durabilă pentru Lanțul de Aprovizionare și Împrumuturi durabile, ecologice sau sociale pentru Comerț și Capital de Lucru (T&WC). Împrumuturile T&WC Ecologice, Durabile sau Sociale sunt împrumuturi acordate unui împrumutat pentru a finanța nevoile comerciale sau de capital de lucru, în cazul în care veniturile sunt utilizate pentru activități care îndeplinesc criteriile de mediu sau sociale. Împrumuturile T&WC legate de durabilitate pot fi utilizate în scopuri comerciale generale și de capital de lucru, încorporând în același timp Indicatori - Cheie de Performanță (KPI) legați de performanța față de obiectivele de mediu și/sau sociale ale întreprinderii.

Piețe: Activitatea Piețe oferă clienților corporativi, instituționali și din sectorul public din întreaga lume o gamă largă de servicii de vânzare și tranzacționare de acțiuni, valută, rate, produse spread și mărfuri. Produsele și serviciile legate de Piețe, precum și crearea de piețe, pot juca un rol important în sprijinirea clienților Grupului în atingerea obiectivelor lor.

Sectorul Bancar: Echipele bancare sprijină clienți de diferite dimensiuni din sectoare și țări în încercarea lor de a-și transforma afacerile într-un viitor mai durabil. Echipele bancare ale Grupului aplică o cunoaștere aprofundată a strategiilor de tranziție specifice sectorului, acolo unde este cazul, pentru a contribui la realizarea oportunităților pentru clienți.

Patrimoniu: Patrimoniul Citi Wealth oferă clienților săi soluții personalizate și îndrumare de portofolii pentru a-i ajuta să gestioneze, să păstreze și să creeze avere. Activitatea Patrimoniu oferă oportunități în toate clasele de active, astfel încât clienții să își poată urmări obiectivele de investiții durabile prin portofolii cu mai multe clase de active sau prin investiții oportuniste sau tematice cu strategie unică, respectându-și în același timp profilurile de risc investițional.

Grupul analizează în mod regulat mediul său de afaceri pentru a identifica riscurile legate de durabilitate și monitorizează impactul acestor riscuri pe termen scurt, mediu și lung pentru a lua decizii strategice și de afaceri mai informate.

Lanțul valoric al Grupului se extinde dincolo de propriile sale operațiuni și cuprinde întreaga gamă de activități, resurse și relații legate de activitățile sale. Lanțul valoric din amonte al Grupului include furnizori direcți (de Nivel 1) care furnizează în mod direct bunuri sau servicii Grupului, cum ar fi software, hardware și servicii juridice externe și furnizori indirecti (de Nivel 2) care aprovizionează furnizorii direcți ai Grupului. Lanțul valoric din aval se referă în primul rând la clienții Grupului care utilizează produsele și serviciile sale financiare.

Activitatea Grupului depinde de mai multe elemente și resurse necorporale cheie pentru a-și îndeplini misiunea, pentru a menține o marcă de încredere și relații cu clienții și pentru a funcționa eficient. Aceste resurse includ:

- Forța de muncă: Forța de muncă a Grupului determină progresul acestuia, precum și capacitatea de a atrage și păstra o forță de muncă înalt calificată și motivată, care este imperativă pentru succesul activității sale.
- Relațiile cu clienții: Grupul este dedicat furnizării responsabile de servicii financiare pentru a permite creșterea și progresul economic în întreaga lume.
- Tehnologie și software: Prin transformarea Citi, Citi, inclusiv Grupul, lucrează la modernizarea și simplificarea organizației pentru a gestiona mai bine riscurile și a-și îmbunătăți serviciile oferite clienților.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Cu aceste resurse, Grupul este capabil să își desfășoare activitățile de bază descrise mai sus și să creeze valoare pentru clienții săi.

Obiective de Durabilitate

Grupul nu stabilește obiective de durabilitate și nu își asumă angajamente la nivelul unei entități juridice. Citi s-a angajat să ajungă la emisii operaționale nete zero până în 2030, iar emisiile operaționale ale Grupului sunt incluse în angajamentul global al Citi. Emisiile operaționale în acest context se referă la emisiile de la Scopurile 1 și 2 (bazate pe piață) pentru unitățile deținute și închiriate și vehiculele corporative. Citi s-a angajat, de asemenea, să atingă un nivel net zero al emisiilor de gaze cu efect de seră asociate finanțărilor sale până în 2050 și a stabilit obiective interimare de reducere a emisiilor pentru 2030 pentru clienții care operează în cadrul portofoliilor de creditare ale Citi (aluminiiu, producție auto, aviație, ciment, imobiliare comerciale (în America de Nord), energie, energie electrică, transport maritim, oțel și minerit de cărbune termic). Obiectivele 2030 pentru producția de automobile, energie și energie electrică includ, de asemenea, activități de facilitare a activităților de pe piețele de capital. Grupul poate avea emisii finanțate eligibile care sunt acoperite de obiectivele Citi. În plus, Citi și-a stabilit obiectivul de a finanța și facilita finanțări durabile în valoare de 1 trilion USD până în 2030, începând din 2020. Activitățile de finanțare eligibile ale Grupului care îndeplinesc criteriile de finanțare durabilă ale Citi sunt luate în considerare în vederea atingerii acestui obiectiv. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Schimbări Climatice](#) de la Pagina 34. Grupul nu are obiective de durabilitate proprii suplimentare legate de impacturile, riscurile și oportunitățile sale materiale (IRO).

Pe măsură ce Citi își dezvoltă strategia de durabilitate, continuă să se confrunte cu provocări care includ disponibilitatea și calitatea datelor, complexitatea obstacolelor de tranziție cu care se confruntă țările, evoluția politicilor și a cadrului de reglementare, complexitatea cerințelor de declarare a informațiilor în cadrul jurisdicțiilor, diferențele dintre nivelurile de transparență ale societăților, care conduc la dificultăți în evaluarea credibilității planurilor de tranziție și a strategiilor climatice ale clienților. Grupul continuă să își dezvolte propriile capacități și să valorifice resursele Citi pentru a pune în aplicare principalele reglementări și așteptări în materie de supraveghere, acolo unde este relevant pentru activitățile sale. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, urmărirea eficacității politicilor și acțiunilor în ceea ce privește impactul, riscurile și oportunitățile materiale legate de durabilitate, este efectuată de Citi și nu este finalizată de grup la nivelul entității juridice.

Participații și Punctele de vedere ale Părților interesate

Grupul se străduiește să includă în activitatea sa interesele unei game largi de părți interesate, având convingerea că schimbul de cunoștințe și resurse poate contribui la furnizarea celor mai potrivite servicii și produse pentru clienții săi și la susținerea rezilienței pe termen lung a activității sale.

Consiliul de administrație al CEP (Consiliul) ia în considerare și discută o gamă largă de informații pentru a-l ajuta să înțeleagă impactul asupra operațiunilor CEP și interesele și punctele de vedere ale părților interesate, inclusiv unele dintre grupurile de părți interesate enumerate mai jos. Consiliul este informat și ia în considerare impactul potențial al deciziilor sale asupra părților interesate relevante prin intermediul rapoartelor Consiliului și al discuțiilor din cadrul reuniunilor Consiliului și ale Comitetului Consiliului.

Grupul colaborează cu clienții săi³, angajații, furnizorii, comunitățile și organizațiile neguvernamentale (ONG-uri), autoritățile de reglementare, factorii de decizie și investitorii pentru a înțelege principalele domenii de interes și oportunitățile de îmbunătățire. Tabelul de mai jos descrie modul în care Grupul colaborează cu fiecare grup de părți interesate.

³ Termenii „client” și „clienți” sunt utilizați interșanjabil pentru a se referi la entitățile și persoanele fizice cu care Grupul se angajează să furnizeze produse sau servicii financiare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Grup de părți interesate	Modul în care Grupul
implică Părțile interesate Afectate	
Clienți, inclusiv Clienți financiari instituții și entități din sectorul public, precum și Clienți	<ul style="list-style-type: none"> Pentru a înțelege nevoile, preferințele și preocupările clienților, Grupul colaborează cu aceste părți interesate prin intermediul întâlnirilor și al sondajelor privind satisfacția clienților. Grupul ia în considerare informațiile obținute în urma colaborării cu clienții pentru a fundamenta deciziile strategice, ofertele de produse și modul în care își sprijină clienții.
Angajați	<ul style="list-style-type: none"> Angajații sunt încurajați să își prezinte sugestiile și opiniile către Grup prin diverse canale, inclusiv prin sondajul „Vocea Angajatului”, ale cărui rezultate sunt prezentate Consiliului de Administrație CĒP și respectiv Consiliului BHW, în fiecare an, de către departamentul de Resurse Umane.
Furnizori	<ul style="list-style-type: none"> Grupul dispune de un cadru bine stabilit, axat pe practici comerciale responsabile, pentru a se angaja, a gestiona riscurile (inclusiv controalele asociate) și a gestiona relația cu furnizorii cheie. Citi a înființat o echipă centralizată de gestionare a terților, Achiziții și Managementul Terților, care are responsabilitatea de a gestiona și supraveghea procesul de gestionare a terților. Această echipă colaborează cu furnizorii prin întâlniri și interacțiuni pentru a asigura livrarea de produse și servicii de cea mai înaltă calitate către Citi.

Utilizatorii Declarațiilor de Durabilitate

Comunități și ONG-uri	<ul style="list-style-type: none"> Prin intermediul echipelor sale de afaceri publice, Grupul este în dialog regulat cu organizații caritabile și ONG-uri în multe dintre țările sale filiale. Echipa de Relații cu Publicul, Public Affairs desfășoară această activitate ca parte a angajamentului Citi de a investi în comunitate și a misiunii de a sprijini comunitățile în care își desfășoară activitatea în întreaga lume.
Autorități de reglementare	<ul style="list-style-type: none"> Grupul menține un angajament deschis și regulat cu autoritățile de reglementare pentru a asigura claritatea și transparența strategiei și planului său, a riscurilor și oportunităților cheie și a progresului în inițiativele în curs Principalul angajament de reglementare al Grupului este cu BCE și CBI. Angajamentul de reglementare este gestionat atât la nivelul Consiliului, cât și la nivelul conducerii, pentru a se asigura că cerințele și așteptările de reglementare sunt înțelese și îndeplinite în mod consecvent
Factorii de decizie politică	<ul style="list-style-type: none"> Grupul este reprezentat atât direct, cât și indirect, în cadrul angajamentelor cu părțile interesate din domeniul politic inclusiv prin intermediul mai multor asociații profesionale de servicii financiare, prin intermediul angajamentelor conduse de diverse părți interesate interne, inclusiv echipa de Afaceri Guvernamentale. Aceste angajamente includ susținerea politicilor publice care promovează interesele Grupului.
Investitori (în principal cei care au investit în BHW)	<ul style="list-style-type: none"> Grupul de investitori al BHW este format din acționarul strategic majoritar (Citibank Europe Plc, care deține 75% din acțiuni), acționari instituționali și investitori individuali. În plus, părțile interesate de pe piața de capital includ agențiile de rating și analiștii sell side. Punctul cheie de contact pentru toate părțile interesate este unitatea de Relații cu Investitorii a BHW, iar implicarea părților interesate se bazează pe conferințe telefonice trimestriale privind rezultatele și pe întâlniri cu investitorii organizate de casele de brokeraj.

Grupul aplică învățămintele desprinse din activitățile de implicare a părților interesate de mai sus pentru a-și orienta activitățile legate de durabilitate. Mai jos sunt prezentate câteva exemple ale modului în care Grupul a făcut schimbări pe baza intereselor și opiniilor părților interesate:

- Planul strategic al Grupului a fost elaborat luând în considerare o serie de factori, inclusiv feedback-ul și nevoile clienților. Activitățile de bază ale Grupului colaborează mai strâns ca oricând pentru a oferi întreaga gamă de expertiză și servicii clienților și consumatorilor săi, furnizându-le într-o manieră mai eficientă, mai ușoară și mai simplificată, cu o mentalitate digitală. Această abordare urmărește să ofere clienților cea mai bună experiență din clasa sa și va crește odată cu clienții.
- Sondajul „Vocea Angajatului” (VOE) reprezintă un mecanism cheie de colectare a feedback-ului direct de la angajații Grupului cu privire la interesele și opiniile acestora. Sondajul anual oferă informații cu privire la angajamentul angajaților și la percepțiile asupra Grupului, inclusiv punctele slabe și succesele acestuia. Feedback-ul de la colegi este esențial pentru strategia Grupului, iar rezultatele VOE sunt revizuite de conducerea superioară pentru a răspunde nevoilor și intereselor oamenilor săi.
- Grupul consideră că toți membrii forței sale de muncă trebuie să fie tratați cu respect și demnitate. În plus, Grupul promovează o cultură a exprimării în întreaga organizație și încurajează persoanele să raporteze practicile comerciale ilegale și lipsite de etică. Grupul se angajează să cultive un mediu în care toți angajații sunt protejați și au capacitatea de a face ceea ce trebuie și de a utiliza canalele stabilite pentru transmiterea problemelor.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Governanță

CEP menține un consiliu unitar. În consecință, Consiliul de Administrație este organul de governanță cu cea mai înaltă autoritate decizională în cadrul organizației și, prin urmare, constituie organul administrativ, de conducere și de supraveghere al CEP în sensul prezentei Declarații de Durabilitate. Consiliul este responsabil pentru asigurarea respectării cerințelor prudențiale și de gestionare a riscului de conduită pentru Grup pe bază consolidată, în cazul în care acest lucru este impus de reglementări.

Consiliul și comitetele sale cu roluri în procesul de supraveghere a durabilității primesc periodic rapoarte de actualitate cu privire la anumite aspecte legate de durabilitate care justifică revizuirea și contestarea lor, inclusiv cele legate de schimbările climatice, riscul de conduită, gestionarea riscurilor și capitalul uman, printre altele. Consiliul de Administrație supraveghează procesul de identificare și evaluare a IRO legate de durabilitate al Comitetului executiv (ExCo) al CEP, inclusiv raportarea periodică a indicatorilor-cheie de performanță legați de ESG în cadrul raportului CEO, astfel cum este prezentat la reuniunile relevante ale Consiliului de administrație. În cursul acestor raportări și prin escaladări ale conducerii, chestiunile relevante pentru IRO ale CEP care necesită atenția sau aprobarea Consiliului vor fi prezentate Consiliului, după caz, și, dacă este cazul, vor fi luate în considerare împreună cu alte riscuri relevante atunci când se supraveghează strategia, tranzacțiile importante și procesele de risc. Supravegherea de către Consiliu este stabilită în Mandatul acestuia, iar Consiliul a delegat anumite responsabilități Comitetelor sale, astfel cum sunt descrise în Mandatele acestora, care sunt revizuite anual de către Consiliu. După cum se descrie în prezentul raport, activitățile CEP legate de aspectele de mediu, sociale și de governanță, inclusiv gestionarea a IRO legate de durabilitate, sunt delegate conducerii, conduse și executate de aceasta, cu contribuții, orientare strategică și revizuire la nivel de conducere de către comitete, foruri și echipe specializate la nivel de conducere din cadrul Societății. În conformitate cu responsabilitățile Consiliului de Administrație pentru supravegherea filialei sale, Directorul Executiv al BHW se prezintă în fața Consiliului atunci când este cazul și are posibilitatea de a dialoga cu acesta pentru a discuta aspecte legate de cerințele de supraveghere consolidate.

Comitete ale Consiliului de administrație cu atribuții de Supraveghere legate de Durabilitate

Mai jos sunt prezentate comitetele Consiliului care au atribuții de supraveghere în

materie de durabilitate: Comitetul de Audit

Rolul Comitetului de audit, astfel cum a fost delegat de Consiliu, este de a supraveghea caracterul adecvat al mediului de control intern stabilit de conducere în legătură cu activitățile CEP. De asemenea, Comitetul de Audit oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilității sale de supraveghere privind integritatea situațiilor financiare ale Grupului, inclusiv a oricăror informații care pot fi solicitate în temeiul CSRD, procesului de raportare financiară și sistemelor de contabilitate internă și mecanismelor de control financiar. Comitetul de audit se bazează pe activitatea funcției de Audit Intern și a conducerii. În perioada de raportare, Comitetul de audit a primit informații de la echipele de Audit Intern și de asigurare a celei de-a Doua Linii de Apărare cu privire la eficacitatea mediului de control al CEP, inclusiv la respectarea politicii și a cerințelor de reglementare, prin actualizări trimestriale ale planului de asigurare. Comitetul de Audit a luat în considerare chestiunile legate de durabilitate prin intermediul rapoartelor de asigurare limitată furnizate de firma de audit independentă în conformitate cu cerințele de publicare ale CSRD, al rapoartelor privind conduita și activitățile de gestionare a riscului de conduită ca parte a rapoartelor aprofundate privind riscul de conformitate, în plus față de escaladarea chestiunilor direct către Comitetul de Audit de la a doua și a treia linie de apărare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Comitetul de Risc

Rolul Comitetului pentru riscuri, delegat de Consiliu, este de a revizui cadrul general de gestionare a riscurilor al CEP și de a consilia Consiliul cu privire la apetitul la risc al CEP, ținând seama de poziția financiară actuală și viitoare a CEP, precum și de strategia, obiectivele, cultura și valorile sale. Comitetul de risc analizează, de asemenea, modificările aduse politicilor de risc ale CEP, inclusiv evoluțiile în materie de reglementare și este responsabil, în numele Consiliului de administrație, de monitorizarea capitalului economic și a riscurilor materiale. Activitățile Comitetului de Risc sunt susținute de cele ale managerilor seniori și ale funcției Independente de Gestionare a Riscurilor. În 2025, Comitetul de risc a analizat riscurile legate de durabilitate, inclusiv riscul climatic și de mediu, reziliența operațională și riscul de daune fizice, inclusiv riscul de întrerupere a activității și de siguranță (BDSR).

Comitetul de Remunerație

Comitetul de Remunerație are responsabilitatea delegată de a oferi asistență Consiliului în deciziile privind remunerația, inclusiv cele care au implicații pentru gestionării riscurilor. Comitetul de remunerație este, de asemenea, responsabil pentru elaborarea și punerea în aplicare a Politicii de Remunerație a CEP. Acest lucru asigură alinierea practicilor de remunerare la o gestionare solidă și eficientă a riscurilor, susținerea strategiei și obiectivelor sale de afaceri și reflectarea culturii și valorilor corporative ale Citi, astfel cum sunt descrise în Codul de conduită. Comitetul de remunerație evaluează dacă aceste practici de remunerație sunt eficiente în crearea stimulentele dorite pentru gestionarea riscurilor, a capitalului și a lichidităților și dacă politica de remunerație este neutră din punctul de vedere al genului. Comitetul de remunerație a revizuit Politica de Remunerație a CEP în 2025, recomandând adoptarea acesteia de către Consiliu. Comitetul de remunerație a luat în considerare în continuare aderarea persoanelor cu funcții de conducere care își asumă riscuri în întreaga organizație la cultura și valorile CEP, precum și performanța în raport cu obiectivele Societății și strategia de afaceri prin intermediul procesului anual de performanță și remunerație.

Consiliul de administrație al CEP și membrii comitetelor sale nu au compensații sau remunerații stimulative legate de durabilitate (2024: Nu este cazul).

Comitetul de nominalizare

Comitetului de nominalizare i s-a delegat responsabilitatea de a asista Consiliul în luarea deciziilor privind numirea Directorilor și a Managementului Senior. Aceasta include, de asemenea, aspecte conexe, cum ar fi planificarea succesiunii, evaluarea aptitudinilor și probității, precum și talentul și angajamentul. Comitetul de nominalizare a monitorizat competențele colective și adecvarea Consiliului în ceea ce privește produsele, riscurile și procesele cheie, inclusiv subiectele legate de durabilitate, prin intermediul Procesului de Evaluare a Consiliului. Comitetul a luat în considerare nevoile actuale și viitoare ale Consiliului în ceea ce privește componența, competențele și experiența prin procesul de planificare a succesiunii în cadrul Consiliului.

Componența Consiliului de Administrație

La 31 decembrie 2025, Consiliul CEP era format din 11 directori (2024: 11) după cum urmează:

- 4 Directori Non-executivi Independenți, care îndeplinesc criteriile de independență stabilite în reglementările aplicabile (2024: 4);
- 3 Directori Non-executivi, dintre care doi sunt directori fără responsabilități de conducere executivă în cadrul Grupului, dar care au responsabilități de conducere executivă în cadrul Citi, iar unul este un director fără responsabilități de conducere executivă în cadrul Grupului sau Citi (2024: 3); și,
- 4 Directori Executivi, care sunt directori angajați de Grup cu responsabilități executive de management zilnic (2024: 4).

Ca atare, 36% din Consiliul CEP este independent (2024: 36%).

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Consiliul de Administrație al CEP la 31 decembrie 2025 a inclus:

- Rosemary Quinlan - Non-Executiv Independent (numită la data de 20 martie 2025), Președinte (numită la 23 mai 2025)
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - Executiv
- Natalia Bozek - Executiv
- Desmond Crowley - Non-Executiv Independent
- Ryan Davis - Non-Executiv
- Peter Jameson - Executiv
- Darren Jarvis – Non-Executiv (numit la data de 1 ianuarie 2025)
- Fabio Lisanti - Executiv
- Peter McCarthy - Non-Executiv
- Jeanne Short - Non-Executiv Independent
- Susan Skerritt - Non-Executiv Independent (numită la data de 23 mai 2025)
- Susan Dean - Fost Președinte - Non-Executiv Independent (a demisionat la data de 23 mai 2025)
- Gillian Lungley - Non-Executiv Independent (a demisionat la data de 30 septembrie 2025)

Consiliul CEP se angajează să identifice și să numească persoane adecvate și calificate pentru a face parte din Consiliu. Nominările în Consiliul de administrație se bazează pe merit, iar candidații sunt examinați în funcție de criteriile obiective, ținând seama în mod corespunzător de beneficiile diversității în cadrul Consiliului, inclusiv de gen. Politica privind diversitatea în cadrul Consiliului se aplică la recrutarea tuturor directorilor din cadrul Consiliului. La data de 31 decembrie 2025, 36% din Consiliu erau femei (2024: 36%).

Director Calificări și Program Educațional

Directorii efectuează anual o evaluare pentru a determina adecvarea individuală și colectivă a Consiliului, pentru a se asigura că directorii, în mod individual, și Consiliul, în mod colectiv, dețin cunoștințele și competențele necesare pentru a înțelege produsele și piețele pe care concurează CEP, riscurile la care este expusă CEP și mediul de reglementare în care funcționează CEP. Consiliul de administrație deține în mod colectiv o înțelegere solidă a aspectelor legate de durabilitate și valorifică aceste cunoștințe pentru luarea deciziilor. Pe tot parcursul anului, Consiliul beneficiază de instruire tehnică, sub formă de meditații, care acoperă o gamă largă de aspecte, inclusiv subiecte legate de climă și evoluții în materie de durabilitate. CEP se bazează pe expertiza experților în domeniu, atât din cadrul CEP, cât și din afara acesteia, pentru a oferi Consiliului de administrație o mai bună înțelegere a acestor evoluții, inclusiv a oricărui impact rezultat asupra societății. În cursul anului 2025, Consiliul a beneficiat de cursuri de instruire în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea CSRD și Evoluțiile în materie de Reglementare (cum ar fi Liniile Directoare ale Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului ESG), care au fost facilitate de experți externi. În plus, pe parcursul perioadei, au avut loc sesiuni interne care au inclus o trecere în revistă a evoluției așteptărilor în materie de reglementare, a cadrului de guvernare existent și a domeniilor de îmbunătățire a guvernării ESG. Aceste sesiuni au asigurat faptul că Consiliul a rămas la curent cu cerințele interne și cu îmbunătățirile aduse raportării.

Consiliul de administrație posedă în mod colectiv o gamă largă de experiențe aliniate la modelul de afaceri CEP. Consiliul își evaluează anual competențele pentru a se asigura că există o înțelegere solidă a principalelor linii de activitate și a conduitei în afaceri, inclusiv a culturii, eticii și cerințelor privind denunțarea neregulilor. Procesul de planificare a succesiunii Consiliului ia în considerare componența actuală și viitoare a Consiliului pentru a se asigura că Directorii au, în mod colectiv, experiență în ceea ce privește principalele linii de produse și mediul local în locațiile CEP. Noii directori numiți în Consiliu sunt evaluați în prealabil pentru a determina măsura în care experiența lor se aliniază la produsele și zonele geografice în care CEP își desfășoară activitatea.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Chestiunile legate de conduită și cultură sunt incluse în discuțiile Consiliului și ale Comitetului Consiliului, inclusiv în următoarele activități:

- Consiliul primește actualizări periodice din partea conducerii cu privire la aspectele legate de riscul de conduită care afectează CEP, precum și actualizări culturale pe parcursul anului.
- Comitetul de Audit analizează conduita și activitățile de gestionare a riscurilor de conduită și, după caz, semnalează orice aspecte importante.
- Comitetul pentru Riscuri consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul actual și viitor pentru risc, luând în considerare, printre altele, cultura și valorile corporative ale CEP. De asemenea, acesta supraveghează integrarea aspectelor legate de durabilitate în cadrele de gestionare a riscurilor ale CEP.
- Comitetul de remunerație urmărește ca Politica de Remunerație a CEP să fie în concordanță cu cultura și valorile corporative ale Citi, astfel cum sunt stabilite în Codul de conduită.

Management

Conducerea CEP joacă un rol esențial în governanța durabilității sale prin intermediul forurilor, consiliilor și comitetelor care supraveghează prioritățile strategice cheie și procesul decizional. Directorul Executiv (CEO) al CEP conduce și supraveghează gestionarea zilnică a Societății, conform delegării din partea Consiliului de administrație. CEO conduce Societatea prin intermediul ExCo și supraveghează activitățile CEP, atât direct, cât și prin intermediul autorității delegate comitetelor înființate pentru a supraveghea gestionarea riscurilor și alinierea continuă la strategia Citi.

Rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscurilor legate de durabilitate sunt apoi atribuite în cadrul structurii organizaționale a CEP, inclusiv ExCo, comitetului de gestionare a riscurilor și Grupului Director ESG, la care participă reprezentanți din cele trei linii de apărare ale CEP.

Rolul funcțiilor-cheie din cadrul structurii organizaționale a CEP responsabile de gestionarea riscurilor legate de durabilitate sunt următoarele:

ExCo

Comitetul ExCo are responsabilitatea de a se asigura că CEP integrează în mod adecvat considerentele, oportunitățile și riscurile legate de durabilitate în strategia generală de afaceri și în cadrul de gestionare a riscurilor. Acesta monitorizează și raportează Consiliului de administrație, după caz, datele metrice corespunzătoare, inclusiv cele stabilite în Planul Strategic.

Comitetul de Gestionare a Riscurilor

Responsabilitățile cheie ale comitetului includ discutarea chestiunilor de gestionare a riscurilor, inclusiv luarea în considerare a componentelor de risc ale aspectelor legate de durabilitate.

Grupul Director CEP ESG

Scopul Grupului Director CEP ESG este de a acționa ca un forum central, inter-funcțional, pentru a reuni expertiza părților interesate din cadrul CEP în vederea progresului integrării riscului de durabilitate, precum și pentru a monitoriza și pregăti punerea în aplicare a cerințelor de reglementare și a așteptărilor privind durabilitatea. Grupul Director ar putea, de asemenea, să ia în considerare aspecte strategice și alte aspecte importante legate de durabilitate pentru a sprijini procesul decizional din cadrul CEP.

Grupul Director CEP ESG include, printre altele, Prima Linie de Apărare (responsabilă pentru gestionarea riscurilor legate de durabilitate, produse și servicii durabile, resurse și instruire), Gestionarea Riscurilor, Gestionarea Independentă a Riscurilor de Conformitate (a Doua Linie de Apărare). Pe lângă rolurile și responsabilitățile la nivel de persoană juridică, CEP colaborează și cu diverși experți și echipe în domeniu din cadrul Citi pentru a facilita o implementare holistică a governanței de durabilitate.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Raportarea Gestionării Riscurilor și a Controalelor

Grupul a conceput mecanisme de control pentru a ajuta la redactarea și întocmirea prezentei Declarații de Durabilitate. Abordarea Grupului a început cu evaluarea modului în care au fost identificate și aplicate cerințele pentru Declarația de Durabilitate, a continuat prin colectarea informațiilor și s-a încheiat cu elaborarea și revizuirea raportului.

Grupul a identificat principalele riscuri la adresa procesului de raportare a prezentei Declarații de Durabilitate, care se referă la exhaustivitatea, acuratețea și oportunitatea prezentării informațiilor și a elaborării raportului. Grupul a conceput apoi controale pentru a atenua aceste riscuri principale. Acestea au funcționat ca și controale preventive și controale detective (cum ar fi revizuirea și atestarea de către personalul de conducere responsabil de conținutul informațiilor).

Această revizuire a vizat identificarea și reducerea eficientă a riscului de denaturări semnificative în Declarațiile de Durabilitate printr-o combinație de procese, controale analitice și de revizuire a managementului, inclusiv:

- Punerea în aplicare a unui proces de raportare, care a inclus atestarea formală de către Directorii Responsabili a fiecărui aspect al raportului
- Prezentarea rezultatelor evaluării riscurilor la nivel de raport Grupului Director ESG al CEP și ExCo al CEP, care este responsabil pentru revizuirea și recomandarea inițiativelor legate de durabilitate
- Raportarea periodică către Comitetul de audit al CEP, care este comitetul Consiliului de administrație responsabil cu supravegherea controalelor și procedurilor de dezvăluire a informațiilor referitoare la Raportul anual și Situațiile financiare ale Grupului, care includ Declarația de Durabilitate

Controalele elaborate pentru informațiile cantitative prezentate în raport au fost puse în aplicare în contextul maturității sistemelor și proceselor existente pentru aceste informații. Pentru informațiile cantitative referitoare la aspecte mai puțin mature, Grupul va continua să își consolideze controalele și procesele interne.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Verificare Prealabilă

Verificarea prealabilă este un efort continuu de monitorizare și prevenire a impactului negativ asupra mediului și a persoanelor în legătură cu activitatea Grupului. Grupul desfășoară diverse activități de verificare prealabilă în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate, inclusiv evaluarea factorilor sociali și de mediu asociați tranzacțiilor cu clienții. De exemplu, înainte de a lua o decizie de finanțare a unui proiect, Politica Citi de Gestionare a Riscurilor Sociale și de Mediu⁴ (ESRM) se aplică în întreaga societate, inclusiv în cadrul Grupului, și ghidează evaluarea acestor riscuri și impacturi.

Tabelul de mai jos oferă referințe la activitățile actuale de verificare prealabilă ale Grupului menționate în prezenta Declarație de Durabilitate.

Elementele de bază ale Verificării Prealabile	Secțiunea Declarație de Durabilitate
Integrarea verificării prealabile în guvernanta, strategie și model de afaceri	Furnizări generale de informații: Guvernanta , Rezultatele Evaluării Duple a Pragului de Semnificație Schimbările climatice: Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice , Riscuri climatice , Operațiuni Durabile , Emisii finanțate , Finanțare durabilă Forță de muncă proprie: Impactul și oportunitățile Grupului legate de forța de muncă proprie , Investiția în Forța de muncă a Grupului Conduita de Afaceri: Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri , Corupție și Mită Furnizări generale de informații: Guvernanta , Strategia de afaceri , Analiza Duplei Materialități a Grupului
Implicarea părților interesate afectate în toate etapele cheie ale verificării prealabile	Schimbările climatice: Riscuri climatice , Politici - Operațiuni durabile , Politici - Emisii finanțate , Politici - Finanțare durabilă Forță de muncă proprie: Investiții în Forța de Muncă a Grupului , Alte informații privind Forța de muncă Conduita în Afaceri: Politici - Conduita în afaceri Furnizări generale de informații: Analiza Duplei Materialități a Grupului
Identificarea și evaluarea impactului negativ	Schimbările climatice: Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice , Riscuri climatice , Operațiuni Durabile , Emisii finanțate , Finanțare durabilă Forță de muncă proprie: Impactul și oportunitățile Grupului legate de forța de muncă proprie , Investiția în Forța de muncă a Grupului Conduita de Afaceri: Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri , Corupție și Mită Schimbările climatice: Acțiuni - Operațiuni durabile , Acțiuni - Emisii finanțate , Produce și Servicii financiare Durabile , Angajamentul Citi Net Zero Forță de muncă proprie: Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Grupului , Alte Informații privind Forța de muncă Conduita de Afaceri: Protecția denunțătorilor , Corupție și Mită
Luarea de măsuri pentru a aborda aceste efecte negative	Schimbările climatice: Acțiuni și obiective - Risc climatic , Obiective - Operațiuni durabile , Obiective - Emisii finanțate , Obiective - Finanțare durabilă , Stabilirea Prețurilor Interne a Carbonului , Date Metrice Forță de muncă proprie: Date Metrice
Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea	Obiective Conduita în Afaceri: Date metrice

⁴ Politica globală ESRM a Citi, care este actualizată periodic ca răspuns la riscurile emergente, se aplică în întreaga societate, inclusiv în cadrul Grupului, de fiecare dată când este îndeplinit unul dintre următoarele criterii: (1) O tranzacție depășește pragurile financiare relevante pentru tipul de produs financiar care are o utilizare identificată a încasărilor direcționate către un activ fizic sau un proiect specific; (2) Clienții sau tranzacțiile acoperite de una dintre cerințele sectoriale specifice ESRM ale Citi sau; (3) Tranzacțiile care declanșează unul dintre domeniile ESRM de Precauție Ridicată.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Analiza Dublei Materialități a Grupului

Prezentare generală

Grupul a efectuat o analiză a dublei materialități pentru a identifica problemele semnificative de durabilitate din lanțul valoric și operațiunile Grupului. Aspectele legate de durabilitate se referă la subiectele, subtemele și sub-subtemele de mediu, sociale și de guvernare identificate în ESRS 1, Anexa A, precum și la aspectele legate de durabilitate din alte cadre de raportare, cum ar fi Global Reporting Initiative (GRI), Sustainability Accounting Standards Board (SASB) și United Nations Global Compact (UNGC). Subiectele sau subtemele specifice entității pot fi, de asemenea, identificate din rapoartele anterioare privind durabilitatea, atât la nivel de Grup, cât și la nivelul Citi.

Informațiile Grupului incluse în prezenta Declarație de Durabilitate se bazează pe conceptul și definiția ESRS⁵ de „dublă materialitate”, care constă în „materialitatea financiară” (o perspectivă din exterior) și „materialitatea impactului” (o perspectivă din interior). Deși anumite aspecte discutate în prezentul raport pot fi semnificative în conformitate cu cerințele CSRD sau ESRS sau pot răspunde la acestea, orice semnificație (sau simplul fapt că informațiile sunt divulgate) nu trebuie interpretat ca ridicându-se în mod necesar la nivelul de materialitate utilizat în scopul respectării oricăror alte reglementări, chiar dacă Grupul utilizează cuvântul „semnificativ” sau „materialitate” în prezenta Declarație de Durabilitate.

În conformitate cu liniile directoare ESRS, o problemă de durabilitate poate fi semnificativă din perspectiva impactului, din perspectiva financiară sau din ambele perspective. Grupul a luat în considerare materialitatea unei chestiuni legate de durabilitate din perspectiva impactului dacă aceasta se referă la impactul asupra oamenilor sau asupra mediului pe termen scurt, mediu sau lung și a luat în considerare materialitatea unei chestiuni legate de durabilitate din perspectiva financiară dacă aceasta se referă la riscuri sau oportunități care ar putea afecta performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare, costul capitalului sau poziția financiară pe termen scurt, mediu sau lung.

Evaluarea materialității pentru Declarația de Durabilitate elaborată pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 a fost finalizată anterior. Pentru elaborarea Declarației de Durabilitate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, conducerea CEP a efectuat o analiză cuprinzătoare a rezultatelor DMA, în conformitate cu orientările privind punerea în aplicare⁶ a DMA. Această analiză a evaluat evoluțiile din cadrul CEP și din mediul extern care ar putea avea un impact semnificativ asupra factorilor de durabilitate ai CEP.

În urma acestei analize, conducerea a stabilit că rezultatul evaluării importanței relative pentru 31 decembrie 2024 rămâne relevant pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, cu o modificare a impactului material asociat cu Conduita în Afaceri. Concluziile acestei analize au fost analizate și aprobate prin intermediul guvernării Grupului, inclusiv Grupul Director CEP ESG, ExCo, Comitetul de Audit și Consiliul de Administrație, după cum se descrie în secțiunea Strategia de Durabilitate și Guvernare din prezenta Declarație de Durabilitate.

În consecință, această evaluare va fi utilizată ca bază a prezentei Declarații de Durabilitate. Descrierea detaliată a metodologiei aplicate pentru DMA, care este consecventă cu abordarea urmată în evaluarea inițială, este prezentată mai jos.

Metodologia Analizei Dublei Materialități

DMA a fost realizată prin trei etape principale: Înțelegere, Evaluare și Finalizare. Abordarea Grupului a inclus implicarea mai multor părți interesate interne care au furnizat opinii reprezentative atât pentru segmentele operaționale interne ale Grupului, cât și pentru opiniile grupurilor externe. Fiecare dintre cele trei etape se concentrează pe activități-cheie diferite, însă toate joacă un rol esențial în realizarea unei DMA complete:

- **Înțelegere:** Identificarea părților interesate/expertiilor interni împreună cu rolul acestora în analiză; identificarea dependențelor cu alte activități DMA; crearea unei liste lungi de aspecte legate de durabilitate.

⁵ Regulamentul Delegat (UE) al Comisiei din 2023/2772 din 31 iulie 2023 Anexa I, ESRS 1 Alineat 37

⁶ EFRAG IG 1 MAIG Alineatul 45 (versiunea din 5/2024)

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

Metodologia Analizei Dublei Materialități (continuare)

- Evaluare: Identificarea și punctarea IRO pe baza listei de aspecte legate de durabilitate; organizarea de ateliere de informare a părților interesate și de sesiuni de revizuire/contestare.
- Finalizare: Agregarea rezultatelor evaluării IRO; determinarea pragului de materialitate; identificarea IRO, subiectelor și subtemelor semnificative.

Pasul 1 - Înțelegere

Grupul a realizat DMA prin prisma lanțului său valoric din amonte (entități sau activități care furnizează produse sau servicii pe care Grupul le utilizează), operațiuni proprii (activități interne care fac parte din operațiunile zilnice ale Grupului) și din aval (entități care primesc, utilizează sau aplică produse sau servicii pe care Grupul le facilitează sau le vinde). În sensul DMA, consumatorii și utilizatorii finali sunt definiți drept clienți individuali, ceea ce este în concordanță cu definițiile prevăzute în normele ESRS^{7,8}. Ca atare, analiza lanțului valoric al Grupului s-a axat pe Servicii, Piețe și activități Bancare, în timp ce influența activităților din cadrul activității Patrimoniu și a activităților bancare retail din cadrul BHW a fost considerată incidentă pentru activitățile generale de durabilitate ale Grupului.

Deși au fost luate în considerare analizele anterioare ale materialității durabilității, analiza lanțului valoric a fost efectuată în conformitate cu cerințele ESRS.

Utilizând lanțul valoric descris mai sus, Grupul a elaborat o „listă lungă” de aspecte legate de durabilitate, care include atât subiecte, subteme și sub-subteme definite de ESRS, cât și subiecte specifice entității, care au fost potențial relevante pentru activitatea și industria sa.

Etapa 2 - Evaluare

Ca o a doua etapă, Grupul a identificat și a evaluat IRO legate de lista lungă de probleme de durabilitate prin diverse metode calitative și cantitative. Grupul a stabilit o metodologie de notare aliniată la criteriile ESRS și a atribuit fiecărui IRO un punctaj preliminar. Pe parcursul întregului proces, Grupul a colaborat cu părțile interesate interne și cu specialiști în domeniu pentru a susține calitatea inventarului IRO și pentru a finaliza notarea. DMA a evaluat IRO în funcție de orizonturile de timp pe termen scurt (mai puțin de un an), mediu (de la unu la cinci ani) și lung (mai mult de cinci ani).

Analiza Materialității Impactului

Grupul a identificat impactul prin analize calitative de-a lungul lanțului valoric. Pentru propriile sale operațiuni, Grupul a analizat propriile raportări anterioare privind durabilitatea și datele și informațiile disponibile publicului. Grupul a evaluat, de asemenea, rapoartele privind durabilitatea, liderii de opinie, analizele din mass-media și analizele privind durabilitatea și informațiile non-financiare la nivelul Citi și a colaborat cu experții interni existenți în domeniul durabilității. Impactul asociat cu furnizorii și vânzătorii din amonte a fost analizat în continuare prin intermediul politicilor și procedurilor interne ale Citi, precum și prin implicarea părților interesate interne.

Pentru a analiza impactul asupra lanțului său valoric din aval, Grupul a analizat aceleași surse calitative, completate cu expertiza privind activitățile clienților săi. Grupul a identificat impacturile legate de sau care decurg din activitățile clienților din diferite sectoare prin intermediul serviciilor oferite de segmentele de activitate ale Grupului - a se vedea Etapa 1 de mai sus pentru informații suplimentare privind domeniile de activitate asupra cărora s-a concentrat. Grupul a completat această analiză cu o analiză cantitativă a impacturilor din aval care decurg din portofoliul său bancar, utilizând un instrument de cartografiere sector-impact. Instrumentul utilizat de Grup a identificat și a evaluat impactul asupra aspectelor legate de durabilitate utilizând date medii sectoriale din surse precum bazele de date ale United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), World Wildlife Fund (WWF) și Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Datorită naturii activității sale, Grupul a pus un accent sporit pe

⁷ definiția ESRS a Consumatorilor: Persoanele fizice care achiziționează, consumă sau utilizează bunuri și servicii pentru uz personal, fie pentru ele însele, fie pentru alții, și nu pentru revânzare, în scopuri comerciale sau de tranzacționare, afaceri, meserii sau profesii

⁸ definiția ESRS a Utilizatorilor finali: Persoane care utilizează în cele din urmă sau sunt destinate să utilizeze în cele din urmă un anumit produs sau serviciu

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

evaluarea impactului asociat lanțului său valoric din aval, față de vânzătorii și furnizorii din amonte, din cauza probabilității de impact asupra aspectelor sociale și de mediu prin expunerea sa și relațiile sale de afaceri cu clienții, în special cu cei care își desfășoară activitatea în sectoare non-financiare.

Grupul a clasificat fiecare impact identificat ca fiind real sau potențial și pozitiv sau negativ. Impacturile au fost identificate în toate cele trei orizonturi de timp și au fost punctate pe o scală 1-4 care a încorporat criteriile privind amploarea, domeniul de aplicare, caracterul iremediabil și probabilitatea, astfel cum se specifică în ESRS. În cazul unui potențial impact negativ asupra drepturilor omului, gravitatea impactului a avut prioritate față de probabilitatea acestuia în cadrul DMA.

Analiza Materialității Financiare

Grupul a identificat riscurile și oportunitățile prin analize calitative de-a lungul lanțului valoric, pe baza rapoartelor anterioare privind durabilitatea, a evaluărilor riscurilor și a procedurilor de verificare prealabilă, precum și a rapoartelor la nivel de Citi, a analizelor media și a analizelor privind durabilitatea și informațiile non-financiare. Aceste riscuri și oportunități au fost identificate pe baza faptului că dependența de resursele naturale, umane și sociale poate fi o sursă de risc sau oportunitate financiară.

Riscuri: riscurile legate de durabilitate au fost luate în considerare în toate categoriile de riscuri existente ale Grupului. Riscurile legate de durabilitate pot afecta Grupul prin diverse canale de transmitere directe și indirecte. Aceste canale de transmitere explică modul în care riscurile legate de durabilitate se pot materializa direct sau indirect ca surse de risc financiar sau non-financiar, prin intermediul propriilor operațiuni sau de-a lungul lanțului valoric. Concentrarea pe termen mediu și lung a luat în considerare efectele financiare anticipate mai mari de un an și, respectiv, peste cinci ani.

Procesele de evaluare și identificare ale riscurilor existente ale Grupului, precum și analizele suplimentare ale experților, au fost utilizate pentru a corela aspectele legate de durabilitate cu tipurile de risc ale Grupului și pentru a elabora inventarul riscurilor legate de durabilitate. Evaluarea climei și a mediului în cadrul procesului de identificare și evaluare a riscurilor din cadrul Grupului identifică și măsoară categoriile de riscuri semnificative prin valorificarea hărților termice corporative ale Citi pentru a identifica focarele de expuneri vulnerabile la riscuri fizice și de tranziție. Aceasta este apoi monitorizată prin intermediul comitetelor relevante, cum ar fi Comitetul de risc al Consiliului.

Oportunități: Inventarul inițial a fost elaborat printr-o analiză a documentației interne și publice publicate la nivelul Grupului și al Citi, precum și printr-o analiză a sectorului. Oportunitățile au fost analizate individual prin identificarea mijloacelor de îmbunătățire a rezilienței și de creare a valorii pe termen lung. Aceste oportunități au apărut adesea prin abordări strategice ale gestionării resurselor, ale eficienței operaționale și ale dezvoltării de noi piețe, produse sau servicii aliniate la aspectele legate de durabilitate.

Pentru a analiza materialitatea financiară a riscurilor și oportunităților, Grupul a determinat probabilitatea de apariție și amploarea potențială a efectelor financiare pe termen scurt, mediu și lung. Inventarele riscurilor și ale impactului au fost analizate pentru a se asigura coerența între subiecte în cadrul IRO și au fost utilizate pentru identificarea oportunităților potențiale, deoarece acestea sunt adesea legate, și au fost notate pe o scală 1-4, utilizând criteriile definite de ESRS.

Informații suplimentare privind Evaluările pentru Identificarea Impacturilor, Riscurilor și Oportunităților

În plus, în timp ce analiza DMA a fost realizată utilizând un set specific de criterii, evaluările existente au fost utilizate ca date de intrare pentru evaluarea riscurilor de mediu și de guvernanță pe o serie de teme.

- Schimbările climatice: Grupul a valorificat analizele scenariilor climatice realizate anterior, analizele emisiilor de GES și evaluările riscurilor fizice și de tranziție pentru a întocmi lista de impacturi, riscuri și oportunități legate de climă. Pentru informații suplimentare cu privire la evaluările climatice care au stat la baza procesului DMA, consultați secțiunea [Schimbări climatice](#) din prezentul raport.
- Conduita de Afaceri: Grupul s-a bazat pe sondajele anuale anterioare ale Citi în rândul angajaților Grupului și pe politicile existente în toate zonele geografice și sectoarele pentru a întocmi lista de impacturi, riscuri și oportunități în ceea ce privește conduita în afaceri. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Conduita de afaceri](#) din prezentul raport.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

DMA a Grupului a acoperit o revizuire a tuturor aspectelor legate de durabilitate menționate în standardele tematice ESRS, inclusiv poluarea, apa și resursele marine, biodiversitatea, utilizarea resurselor și economia circulară. IRO au fost identificate printr-o metodologie care implică atât analize calitative, cât și cantitative aplicate fiecărui subiect și subtemă, astfel cum este subliniat în secțiunile Analiza Materialității Impactului și Analiza Materialității Financiare de mai sus. Nici evaluările la locație, nici consultările cu părțile interesate afectate de aceste subiecte nu au fost considerate necesare pentru identificarea și evaluarea IRO importante. Analizele activităților comerciale din aval au fost efectuate prin intermediul analizei instrumentului de cartografiere de la sector la impact, pentru a completa și sprijini analizele calitative întreprinse - a se vedea secțiunea de mai sus privind Analiza Materialității Impactului. IRO identificate în legătură cu poluarea, resursele acvatice și marine, biodiversitatea, utilizarea resurselor și economia circulară au fost evaluate ca nefiind semnificative în DMA (a se vedea Etapa 3 - Finalizare de mai jos).

Etapa 3 - Finalizare

Pe baza analizei materialității financiare și a impactului a IRO în Etapa 2 și prin intermediul mai multor sesiuni cu părțile interesate, Grupul Director ESG al CEP a stabilit un prag de materialitate pentru decizia ExCo, revizuirea și contestarea de către Comitetul de audit al Consiliului și aprobarea finală de către Consiliu. Conform ESRS, pragul a fost aplicat inventarului IRO punctate pentru a concluziona cu privire la materialitatea acestora.

IRO rezultate au fost apoi corelate cu cerințele de publicare din ESRS⁹, cu IRO fiind agregate în scopul raportării în măsura în care agregarea nu ascunde conținut semnificativ. Rezultatele DMA au fost prezentate forurilor de guvernare relevante pentru evaluarea și validarea caracterului complet al temelor și subtemelor semnificative finale.

Pe baza pragului de materialitate al Grupului, Grupul a constatat 17 IRO semnificative, constând în opt impacturi semnificative, șase riscuri semnificative și trei oportunități semnificative. Aceste IRO semnificative au fost asociate cu trei teme - ESRS E1 Schimbările climatice, ESRS S1 Forța de muncă proprie și ESRS G1 Conduita de afaceri. Grupul a pus apoi în corespondență IRO aprobate cu cerințele de publicare ale ESRS pentru a determina punctele de date care trebuie raportate în prezenta Declarație de Durabilitate.

Implicarea Părților interesate în Analiza Dublei Materialități

Ca o componentă centrală a DMA, Grupul s-a implicat cu părțile interesate în toate cele trei etape.

Înțelegere: Au fost identificate părțile interesate/experti interni și a fost planificat rolul acestora în analiză; au fost identificate dependențele cu alte activități ale DMA; iar părțile interesate interne au revizuit lista lungă de aspecte legate de durabilitate.

Evaluare: Activitățile de implicare a părților interesate au fost organizate în funcție de succesiune, dependențe, lista temelor și întrebărilor-cheie care urmează să fie abordate de grupurile de părți interesate etc., iar părțile interesate interne au revizuit și notat inventarul IRO și s-au implicat în sesiuni de revizuire și contestare.

Finalizare: ExCo al CEP s-a reunit pentru a finaliza pragul de materialitate și pentru a stabili temele semnificative și ne semnificative pe baza rezultatelor evaluării IRO; iar IRO semnificative au fost discutate cu părțile interesate interne relevante pentru a stabili obligațiile de raportare.

Părțile interesate, astfel cum sunt prezentate mai jos, au fost contactate în calitate de reprezentanți și experți în materie ai grupurilor de părți interesate interne și externe afectate și pentru a obține opiniile lor cu privire la strategia și modelul de afaceri al Grupului în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate. Aceste opinii au fost încorporate în procesul și rezultatele DMA.

⁹EFRAF IG 1 MAIG Alineatul 45 (versiunea din 5/2024)

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

	Cine	Cum
Intern	<p>Persoane sau grupuri din cadrul Grupului și Citi care au un interes sau o implicare directă în operațiuni și performanță, inclusiv următoarele echipe:</p> <p>Analiza IOR</p> <ul style="list-style-type: none"> Execuția activităților/Chief Operating Office (COO) Financiar Operatori ESG Servicii pentru Entități și Afaceri Publice (ESPA) Risc climatic Contractant Conformitate Gestionarea riscurilor(ICRM) Funcții de Gestionare a Riscurilor Activități imobiliare Resurse Umane Sector bancar 	<ul style="list-style-type: none"> Interacțiuni în timp real cu feedback și dialog prin schimburi de e-mail Fișiere de lucru partajate Forumuri de Discuții Ședințe Ateliere Actualizări și prezentări publice Forumuri de guvernare
	<p>Validarea părților interesate prin intermediul Forurilor Senior</p> <ul style="list-style-type: none"> Mediu și Aspecte sociale Managementul Riscurilor (ESRM) Gestionarea Riscurilor Corporative (ERM) Gestionarea Creditelor Instituționale Servicii Piețe Patrimoniu Operațiuni Citi Global Data Insights 	
Extern	<p>Entități sau persoane din afara mediului Grupului care sunt considerate părți interesate afectate și utilizatori ai declarațiilor de durabilitate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> Clienți Furnizori și vânzători Comunități și grupuri vulnerabile ONG-uri Investitori Acționari Autorități guvernamentale și autorități de reglementare Colegi Partenerii de afaceri 	<ul style="list-style-type: none"> O analiză a documentației de reglementare la nivel de Citi, a colaborărilor și parteneriatelor, a răspunsurilor furnizorilor la verificările prealabile, a implicării în mass-media și a sondajelor și chestionarelor realizate prin agenți Utilizarea constatărilor din interviurile realizate de Citi cu părțile interesate interne în calitate de reprezentanți pentru părțile interesate externe prin angajamentul lor constant față de grupuri precum clienții, ONG-uri, investitori, acționari, furnizori, vânzători, comunități afectate, grupuri vulnerabile, colegi, parteneri de afaceri, mass-media, guverne și autorități de reglementare. Considerațiile specifice Grupului au fost incluse prin implicarea părților interesate interne ale Grupului, acordându-se o atenție deosebită cerințelor de reglementare locale.

Guvernanța Procesului de Analiză a Dublei Materialități

Au existat trei niveluri cheie de guvernare pentru procesul DMA:

Grupul Director CEP ESG: Grupul Director a revizuit abordarea metodologică pentru DMA și a efectuat o revizuire inițială și a contestat rezultatele DMA, inclusiv pragul de materialitate propus, punctajul și subiectele semnificative rezultate. Grupul Director a recomandat apoi rezultatul ExCo.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Informații generale (continuare)

ExCo: ExCo a revizuit, de asemenea, metodologia și a furnizat o revizuire și o contestare suplimentare, înainte de a lua o decizie cu privire la recomandarea rezultatului DMA, care a inclus decizia privind pragul de materialitate, punctajul și temele semnificative rezultate.

Comitetul de audit și Consiliul de administrație: Comitetul de audit a desfășurat o sesiune de examinare și contestare a rezultatelor DMA. Apoi, rolul Consiliului a fost de a aproba în ultimă instanță metodologia utilizată și rezultatele DMA, inclusiv pragul de materialitate și temele semnificative rezultate.

Întrucât DMA va fi actualizată periodic, conform cerințelor ESRS și liniilor directoare aferente, Grupul se așteaptă ca organismele sale de guvernanță să continue să joace un rol în acest proces.

Rezultate Analizei Dublei Materialități

Subiectele și subtemele ESRS legate de impactul semnificativ, riscurile și oportunitățile Grupului identificate în analiza IRO pentru anul respectiv sunt prezentate mai jos. În scopul prezentării și facilitării lecturii, IRO sunt organizate pe teme categorice (de exemplu, Risc climatic, Finanțare durabilă etc.) în cadrul capitolelor tematice ale prezentei Declarații de Durabilitate. Toate IRO ale Grupului sunt acoperite de cerințele de prezentare a informațiilor din ESRS, deoarece nu au fost determinate IRO semnificative specifice unei entități.

Tema principală	Sub-temă	Impact	Risc	Oportunitate	Secțiunea din Declarația de Durabilitate
Schimbările climatice	Adaptarea la schimbările climatice			●	Finanțe durabile
	Atenuarea schimbărilor climatice		●	●	Riscuri climatice, Finanțe Durabile
	Energie	●	●		Risc Climatic, Durabil
	Condiții de muncă	●			Operațiuni, Emisii Finanțate
Forță de muncă proprie	Egalitate de tratament și de șanse pentru toți	●		●	Investiții în Forța de Muncă a Grupului
	Alte drepturi legate de muncă	●			Investiții în Forța de muncă a Grupului
	Protecția denunțătorilor	●			Investiții în Forța de muncă a Grupului
Conduita de Afaceri	Protecția denunțătorilor	●			Conduita în Afaceri, Alte Informații Aferente Conduitei în Afaceri
	Corupție și mită	●			

Niciunul dintre riscurile sau oportunitățile semnificative identificate în prezenta Declarație de Durabilitate nu a avut efecte financiare curente asupra poziției financiare, performanței financiare sau fluxurilor de numerar ale Grupului și nici nu ne așteptăm ca astfel de riscuri sau oportunități să prezinte riscul unei ajustări semnificative în următoarea perioadă de raportare anuală.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate

Mediu

Informații privind Taxonomia UE

Informații în Conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852

Introducere

Articolul 8 din Taxonomia UE¹⁰ impune entităților, obligate să publice informații non-financiare în conformitate cu Articolul 19a sau 29 din Directiva UE privind Contabilitatea (Directiva 2013/34/UE), să includă în declarația lor de durabilitate modul în care activitățile lor sunt asociate cu activități economice care se califică drept „durabile din punct de vedere al mediului”¹¹ în conformitate cu Taxonomia UE.

Articolul 9 din Taxonomia UE definește șase obiective de mediu:

- Atenuarea schimbărilor climatice;
- Adaptarea la schimbările climatice;
- Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine;
- Tranziția către o economie circulară;
- Prevenirea și controlul poluării;
- Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

Această prezentare necesită raportarea atât a activităților economice eligibile pentru taxonomie, cât și a celor aliniate la taxonomie. Pentru fiecare dintre obiectivele de mediu prezentate mai sus, Taxonomia UE definește lista activităților economice eligibile.

O activitate eligibilă pentru taxonomie¹² devine astfel aliniată taxonomiei și durabilă din punct de vedere ecologic dacă:

1. contribuie substanțial la unul sau mai multe dintre cele șase obiective de mediu;
2. activitatea economică nu aduce prejudicii semnificative (**DNSH**) niciunui dintre obiectivele de mediu¹³;
3. activitatea economică este desfășurată în conformitate cu garanțiile minime¹⁴ privind drepturile omului și conduita în afaceri; și
4. activitatea economică este conformă cu criteriile tehnice de selecție aplicabile¹⁵ (**TSC**).

Grupul a prezentat informațiile din Taxonomia UE pe baza înțelegerii sale a Taxonomiei UE și a actelor sale de punere în aplicare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, CEP a elaborat această raportare în conformitate cu cerințele de raportare ale Taxonomiei UE aplicabile până la 31 decembrie 2025. CEP nu a ales să beneficieze de modificările la cerințele privind Taxonomia UE introduse prin Legea Delegată privind Taxonomia UE¹⁶. Pe măsură ce cerințele de raportare și liniile directoare privind Taxonomia UE evoluează, Grupul va continua să revizuiască această prezentare în perioadele viitoare.

Informațiile din Taxonomia UE au fost pregătite pe baza celor mai recente informații disponibile de la furnizori de date terți la sfârșitul lunii decembrie 2025, completate cu informațiile furnizate de societăți și cu rapoartele financiare publicate ale contrapartidelor.

¹⁰ Regulamentul (UE) 2020/852 (**Taxonomia UE**) este un cadru de reglementare. Obligațiile de raportare prevăzute de Regulamentul UE privind Taxonomia și de Actele Delegate ale acestuia stabilesc principalele cerințe de raportare care sunt puse în aplicare progresiv începând cu 2022

¹¹ Cerințele detaliate privind conținutul și prezentarea acestor informații, astfel cum sunt impuse de Taxonomia UE, sunt specificate în Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei (**Actul Delegat privind Divulgarea Informațiilor** sau **DDA**).

¹² O activitate care este descrisă în Actul delegat privind Clima și în Actul delegat privind Mediul, indiferent dacă activitatea economică respectivă îndeplinește unul sau toate criteriile tehnice de selecție prevăzute în Actele Delegate respective

¹³ Prin alinierea la TSC respectiv

¹⁴ Cerințele minime privind garanțiile sunt aliniate la Liniile Directoare OCDE pentru Entitățile Multinaționale și la Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, astfel cum se subliniază la Articolul 18 din Regulamentul UE privind Taxonomia

¹⁵ TSC care completează Regulamentul UE privind Taxonomia au fost stabilite prin Regulamentele Delegate (UE) 2021/2039 (**Actul delegat privind Clima**) și 2023/2486 (**Actul delegat privind Mediul**) ale Comisiei

¹⁶ Regulamentul delegat (UE) 2026/73 al Comisiei din 4 iulie 2025

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Baza Întocmirii

Citibank Europe Plc și filiala sa, Bank Handlowy w Warszawie, sunt ambele reglementate ca instituții de credit¹⁷.

Pentru raportarea în conformitate cu Articolul 8 din Taxonomia UE, Grupul (Citibank Europe Plc, împreună cu filialele sale, inclusiv Bank Handlowy w Warszawie) a fost clasificat ca instituție de credit, activitățile sale fiind raportate utilizând indicatorii-cheie de performanță (**KPI**) pentru entitățile financiare clasificate ca atare.

Rezumatul Rezultatelor

Următorul tabel este un rezumat al KPI ai Grupului care trebuie dezvăluiți de instituțiile de credit în conformitate cu Taxonomia UE. Consultați informațiile suplimentare incluse la paginile [270](#) până la [328](#) pentru setul complet de modele prescrise care trebuie raportate. Aceste tabele de divulgare din Taxonomia UE fac parte integrantă din Declarația de Durabilitate.

31/12/2025								
		Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - Cifra de afaceri (Milioane USD)	Indicator i KPI privind cifra de afaceri	Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic CapEx (Milioane USD)	CapEx KPI	% acoperire (în raport cu activele totale)	% din activele excluse din numărătorul GAR ¹⁸	% din active excluse din numărătorul GAR ¹⁹
KPI principali (vii)	Stoc GAR (i), (ii)	1.274	1,5 %	2.218	2,7 %	39,5 %	30,4 %	60,5 %
KPI suplimentari (vii)	GAR (flux) (iii)	406	5,9 %	845	12,4 %	75,4 %	43,1 %	24,6 %
	Registru de tranzacționare (iv)							
	Garanții financiare (v)	178	1,4 %	258	2,0 %			
	Active în administrare (vi)	0	— %	0	— %			
	Venituri din tarife și comisioane (iv)							

¹⁷ Prin trimitere la Articolul 4(1)(1) din Regulamentul UE privind Cerințele de Capital (575/2013/UE) (**CRR**)

¹⁸ Articolul 7 (2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. din Anexa V

¹⁹ Articolul 7 (1) și Secțiunea 1.2.4. din Anexa V

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

31/12/2024								
		Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - Cifra de afaceri (Milioane USD)	Indicatori KPI privind cifra de afaceri	Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic CapEx (Milioane USD)	CapEx KPI	% acoperire (în raport cu activele totale)	% din activele excluse din numărătorul GAR	% din active excluse din numitorul GAR
KPI principali (vii)	Stoc GAR (i), (ii)	599	0,8%	1,069	1,4 %	42,2 %	34,2 %	57,8 %
KPI suplimentari (vii)	GAR (flux) (iii)	87	1,1 %	163	2,1 %	46,7 %	32,7 %	53,3 %
	Registru de tranzacționare (iv)							
	Garanții financiare (v)	40	0,3 %	94	0,7 %			
	Active în administrare (vi)	0	— %	0	— %			
	Venituri din tarife și comisioane (iv)							

Informații calitative

i. KPI pentru Grup cca instituție de credit, pentru expunerile din bilanț, este rata activelor verzi (GAR). GAR arată proporția activelor instituțiilor de credit care finanțează și investesc în activități economice aliniate Taxonomiei ca proporție din totalul activelor acoperite. Totalul activelor garantate (numitorul GAR) exclude expunerile față de administrațiile centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali și portofoliul de tranzacționare. Activele incluse la numărătorul GAR sunt: creditele și avansurile, titlurile de creanță, instrumentele de capital asociate contrapartidelor NFRD/ CSRD și expunerile față de gospodării, precum și garanțiile imobiliare recuperate.

Pentru grup, GAR calculată pe baza cifrei de afaceri este de 1,5% (2024: 0,8%) și pe baza cheltuielilor de capital este de 2,7% (2024: 1,4%) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

ii. Grupul menține un nivel minim de finanțare cu destinație specifică²⁰. Astfel, expunerile raportate ca fiind eligibile și/sau aliniate la oricare dintre obiectivele durabile relevante au fost determinate exclusiv pe baza indicatorilor KPI raportați de contrapartidele Grupului în propriile raportări privind Taxonomia UE. După cum se descrie în Nota 35 la situațiile financiare consolidate ale Grupului, la 27 mai 2025 Grupul a încheiat un contract de vânzare a activității sale de Retail din Polonia. Ca urmare, anumite credite pentru gospodării deținute de Grup, garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale, au fost excluse din evaluarea alinierii la obiectivele durabile ale Taxonomiei UE. Acestea au fost considerate a fi nesemnificative pentru Grup.

iii. Fluxul GAR măsoară proporția de active noi aliniate Taxonomiei în cursul perioadei în raport cu totalul activelor noi. Valoarea contabilă brută a noilor afaceri inițiate în cursul perioadei de raportare este inclusă în „fluxul” pentru credite și avansuri, brut de rambursări și reduceri. În ceea ce privește titlurile de valoare, activitatea „flux” cuprinde titlurile de creanță și de capital achiziționate în cursul perioadei de raportare. Tipurile de active precum instrumentele derivate, creditele interbancare la cerere, numerarul și activele legate de numerar, precum și alte categorii de active (de exemplu, fondul comercial, mărfurile etc.) sunt excluse din numitorul fluxului.

iv. Pentru raportarea la 31 decembrie 2025, instituțiile de credit sunt scutite de obligația de a dezvălui Modelele 6 (taxe și comisioane) și 7 (portofoliul de tranzacționare)²¹. Consultați informațiile suplimentare incluse la paginile [270](#) până la [328](#) pentru setul complet de modele prescrise care trebuie raportate.

²⁰ Finanțare în cazul în care utilizarea încasărilor este cunoscută

²¹ Astfel cum se detaliază la întrebarea 3 din secțiunea "Întrebări privind Actul delegat Omnibus" din Proiectul de comunicare a Comisiei privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor dispoziții legale din Actul delegat privind divulgarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind taxonomia, astfel cum a fost modificat prin Actul delegat Omnibus, privind raportarea activităților economice și a activelor eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie (a patra comunicare) din 17 decembrie 2025

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

v. Domeniul de raportare pentru garanțiile financiare include scrisorile de credit financiare standby. Aceste expuneri sunt evaluate din punct de vedere al eligibilității și al alinierii la Taxonomie utilizând KPI ai contrapartidelor subiacente, urmând același proces descris mai sus pentru GAR.

vi. Pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2025, Grupul nu are active în administrare de raportat (2024: Nu este cazul).

vii. Ca parte a proceselor de guvernănanță ale Grupului, Comitetul Executiv monitorizează în permanență anumiți indicatori-cheie de performanță în materie de durabilitate, inclusiv GAR, printre alte domenii. De asemenea, Grupul colaborează cu clienții în calitate de agent de structurare a cadrelor de finanțare ecologică, încorporând Taxonomia UE în proiectarea acestor produse, acolo unde este cazul.

Schimbări climatice

Introducere

Schimbările climatice prezintă impacturi, riscuri și oportunități pentru toate operațiunile, modelul de afaceri și strategia Grupului. Citi, societatea-mamă a Grupului, s-a angajat să obțină emisii operaționale nete zero până în 2030 și emisii nete zero GES asociate activității sale de finanțare până în 2050. Activitățile de finanțare și emisiile operaționale ale Grupului sunt incluse în obiectivele și angajamentele de durabilitate la nivel de grup ale Citi.

IRO importante legate de climă identificate prin DMA a Grupului sunt prezentate mai jos, inclusiv impactul emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) ale Grupului asupra schimbărilor climatice. Grupul a evaluat și a identificat IRO relevante din lanțul valoric din amonte, din operațiunile proprii și din aval ale Grupului și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri al Grupului.

Pentru informații suplimentare cu privire la procesul de identificare și evaluare a acestor IRO, consultați secțiunea [Analiza Dublei Materialități Metodologie](#) din prezentul raport. Grupul, în calitate de filială a Citi, întreprinde diverse acțiuni care contribuie la susținerea angajamentului Citi de a nu emite niciun deșeu. Exemplele sunt incluse în secțiunile Acțiuni și Obiective din acest capitol. În calitate de instituție financiară, capacitatea Grupului de a promova angajamentul Citi de a atinge un nivel net zero este în mare măsură indirectă, deoarece multe acțiuni, instrumente, activități și pârgii de decarbonizare disponibile se bazează pe acțiunile altor actori din lanțul valoric și din economie în general, limitând impactul său direct în această privință. Alte acțiuni pot să nu aibă o legătură directă cu reducerea emisiilor, dar să sprijine eforturile de atenuare a schimbărilor climatice în general.

Grupul consideră că acțiuni precum furnizarea modelului de evaluare Net Zero și a produselor și serviciilor financiare durabile sprijină aceste eforturi. Acțiunile legate de emisiile finanțate și finanțarea durabilă nu sunt cuantificabile, având în vedere că, calcularea sau estimarea reducerilor de emisii de GES obținute sau estimate în urma acestor activități ar necesita numeroase ipoteze, iar în prezent nu există metodologii acceptate pe scară largă pentru a face acest lucru într-un mod care ar satisface criteriile privind calitatea informațiilor sau ESRS 1 Anexa B. În plus, reducerile de GES obținute sau estimate în urma acțiunilor din cadrul Operațiunilor Durabile nu sunt defalcate pe entități juridice. În consecință, Grupul nu încearcă să cuantifice reducerile de emisii rezultate din acțiunile de atenuare a schimbărilor climatice, de adaptare la schimbările climatice și de energie la nivelul CEP.

Pentru informații suplimentare cu privire la abordările, strategiile și angajamentele menționate mai sus, consultați secțiunile Politici, Acțiuni și Obiective aferente care urmează.

Cu excepția cazului în care se indică altfel, referirile din prezentul document la „emisii finanțate” sau „activitatea de finanțare” a Grupului în legătură cu angajamentul net zero al Citi discutat mai jos, se referă la emisiile finanțate.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice		
Impact, risc sau oportunitate	Lanțul valoric / orizontul de timp	Descriere
Risc climatic		
Risc	Lanțul valoric din aval	Energie Risc de credit - Pe măsură ce societățile energetice tradiționale fac tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon, factori precum reglementările climatice sporite și presiunea părților interesate pentru durabilitate le pot afecta costurile de conformitate, bonitatea, valoarea garanțiilor, riscul de neplată, accesul la capital și reputația.
Risc	Lanțul valoric din aval	Atenuarea Schimbărilor Climatice Risc de credit - Tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și accentul tot mai mare pus pe atenuarea schimbărilor climatice reprezintă provocări pentru societățile debitoare, având un impact asupra costurilor de conformitate, a bonității, a valorii garanțiilor, a riscului de neplată și a accesului la capital.
Risc	Operațiuni proprii	Energie Risc de conformitate - Evoluția reglementărilor de mediu și climatice, inclusiv a celor legate de tranziția energetică și de standardele de eficiență, poate afecta obligațiile legale, cerințele de capital și standardele de divulgare ale Grupului, ceea ce duce la creșterea potențialelor riscuri de conformitate. Măsurile de asigurare a conformității cu reglementările ar putea necesita investiții substanțiale și costuri suplimentare pentru Grup.
Risc	Operațiuni proprii	Atenuarea Schimbărilor Climatice Riscul de conformitate - Evoluția reglementărilor în materie de mediu și climă poate afecta obligațiile legale, cerințele de capital și standardele de divulgare ale Grupului, ducând la creșterea riscurilor potențiale de conformitate. Măsurile de asigurare a conformității cu reglementările ar putea necesita investiții substanțiale și costuri suplimentare pentru Grup.
Risc	Operațiuni proprii Lanțul valoric din aval	Energie Risc strategic - Schimbările climatice prezintă riscuri strategice pentru Grup, în special în domeniul energiei, afectând poziția pe piață, costurile operaționale și modelul de afaceri. Modificările de reglementare, riscurile tehnologice, preocupările părților interesate și tendințele societale trebuie luate în considerare într-o abordare strategică cuprinzătoare pentru a asigura stabilitatea și performanța financiară.
Risc	Operațiuni proprii Lanțul valoric din aval	Atenuarea Schimbărilor Climatice Risc strategic - Atenuarea schimbărilor climatice prezintă riscuri strategice pentru Grup, afectând poziția pe piață, costurile operaționale și modelul de afaceri. Modificările de reglementare, riscurile tehnologice, preocupările părților interesate și tendințele societale trebuie abordate pentru a asigura stabilitatea și performanța financiară.
Finanțe Durabile		
Oportunitate	Lanțul valoric din aval	Adaptarea la Schimbările Climatice Grupul a început deja să își adapteze strategiile pentru a finanța reziliența la schimbările climatice și finanțarea tranziției. Prin această finanțare, Grupul se poziționează pentru o creștere potențială a veniturilor și pentru captarea pieței, pe măsură ce societățile caută produse și servicii care să respecte angajamentele și reglementările de mediu.
Oportunitate	Operațiuni proprii Lanțul valoric din aval	Atenuarea Schimbărilor Climatice Grupul are oportunitatea de a sprijini clienții instituționali în furnizarea de produse și servicii aliniate la cererile clienților pentru soluții de atenuare a schimbărilor climatice prin produse financiare, servicii și expertiză.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Operațiuni durabile		
Impact real negativ	Operațiuni proprii Termen lung	Energie Facilitățile Grupului, inclusiv birourile și sucursalele bancare, contribuie la emisiile de gaze cu efect de seră prin consumul de energie. Utilizarea surselor de energie neregenerabile contribuie în mod direct la schimbările climatice și reprezintă o provocare pentru atenuarea acestora.
Emisii Finanțate		
Impact real negativ	Lanțul valoric din aval Termen lung	Energie Grupul oferă finanțare unor sectoare precum energia, energia electrică, transportul și industria, care sunt cunoscute ca fiind mari consumatoare de energie și, prin urmare, produc o cantitate mare de emisii GES.

Risc Climatic

Grupul a identificat IRO semnificative atribuibile riscurilor și oportunităților sale climatice și, ca parte a strategiei climatice a Grupului, a implementat un cadru de atenuare a riscurilor legate de climă.

Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor („CEP RMF”) detaliază governanța, principiile și cerințele care promovează identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea tuturor riscurilor identificate în cadrul Grupului. CEP RMF, care include Cadrul de Gestionare a Riscurilor Climatice și de Mediu al CEP ca anexă, este conceput pentru a fi citit împreună cu Cadrul de Gestionare a Riscurilor Climatice („CRMF”) al Citi. Atunci când soluțiile Citi sunt adecvate scopului, acestea sunt aplicate Grupului. Cu toate acestea, Grupul își dezvoltă propriile soluții atunci când este necesar, valorificând în același timp cadrele, politicile, standardele, procedurile și procesele aplicabile ale Citi pentru gestionarea riscurilor în cadrul entității juridice.

CRMF al Citi și RMF al CEP consideră că climatul este un risc transversal care se poate manifesta în sau poate amplifica una sau mai multe categorii de riscuri din taxonomia riscurilor Citi și a Grupului. CEP RMF include governanța, principiile și cerințele pentru integrarea riscurilor legate de climă și de mediu în activitățile de gestionare a riscurilor obișnuite pe parcursul ciclului de viață al gestionării riscurilor, descrise în secțiunile Identificarea riscurilor climatice, Evaluarea riscurilor climatice, Scenariul climatic și reziliența și Riscul de conformitate de mai jos.

Identificarea riscurilor climatice

Procesul Citi de identificare a riscurilor (Risk ID) are ca scop standardizarea practicilor de identificare a riscurilor în cadrul organizației într-o manieră care este descrisă în Cadrul de Gestionare a Riscurilor de Entitate al Citi. Risk ID este un mecanism de identificare, evaluare și agregare a celor mai importante riscuri ale Citi. La rândul său, cadrul Risk ID al Citi este aplicat pentru a identifica și evalua riscurile legate de climă asupra operațiunilor proprii ale Citi și ale clienților Citi din lanțul valoric din aval. Citi se concentrează pe identificarea impactului riscurilor care se vor manifesta sau intensifica pe un orizont de nouă trimestre, pe baza unei abordări bazate pe riscul rezidual, ținând cont în același timp de eventualele eșecuri ale controalelor.

Grupul utilizează procesul Risk ID al Citi și efectuează verificări suplimentare pentru a respecta reglementările locale. De exemplu, Grupul și-a îmbogățit analiza cu o evaluare cantitativă a expunerilor și a veniturilor pentru a sprijini deciziile de semnificație ale experților și a efectuat o evaluare cantitativă a riscului de mediu.

Rezultatele acestor procese au fost utilizate pentru fundamentarea DMA realizată de Grup. DMA a acoperit IRO din lanțurile valorice din amonte și din aval, precum și propriile sale operațiuni.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Hărți termice ale Vulnerabilității Climatice

Pentru a sprijini procesul Risk ID, Grupul utilizează hărți termice pentru a evalua vulnerabilitatea climatică a sectoarelor corporative.

Hărțile termice ale vulnerabilității climatice sunt utilizate în cadrul Grupului pentru a sprijini identificarea riscurilor, monitorizarea riscurilor și elaborarea scenariilor. Hărțile termice informează, de asemenea, datele metrice de risc climatic ale Grupului și indicatorii de risc cheie utilizați în raportarea internă a Grupului.

Hărțile termice exprimă vulnerabilitatea sectoarelor corporative la factorii fizici generatori de risc climatic și la canalele de transmitere, utilizând o scară de la 1 la 4 pe două intervale de timp: pe termen scurt (<5 ani); și pe termen lung (>5 ani).

Metodologia îmbunătățită este susținută de următoarele considerente:

Evaluarea vulnerabilității la factorii de tranziție și la canalele de transmisie include evaluarea modului în care eforturile de decarbonizare afectează profilul cererii pe termen lung de produse finale ale sectorului. Aceasta include determinarea dacă un sector este susceptibil de a suferi distrugerea cererii, substituirea cererii sau un impact minim asupra cererii. În plus, aceasta implică evaluarea factorilor determinanți din punct de vedere tehnologic, politic și al părților interesate.

Vulnerabilitatea la factorii de risc fizic și la canalele de transmitere include o evaluare a dependenței modelului de afaceri al sectorului de baza sa de active fixe, de concentrarea geografică a activelor fixe și/sau de lanțul său de aprovizionare. Evaluarea vulnerabilității la riscul fizic se realizează la nivel macro și nu reflectă vulnerabilitatea clienților Grupului sau amprenta geo-spațială colaterală.

Evaluări ale Riscurilor Climatice

Evaluarea Activelor și a Activităților Comerciale

Grupul evaluează modul în care activele și activitățile sale comerciale pot fi expuse la factorii determinanți legați de climă în mai multe dintre principalele sale categorii de risc. Riscurile fizice generate de fenomene meteorologice „acute”, cum ar fi valurile de căldură, inundațiile, incendiile de vegetație și furtunile, sau de schimbări „cronice” pe termen lung, cum ar fi creșterea nivelului mării, schimbarea precipitațiilor, creșterea temperaturilor medii și variabilitatea meteorologică extremă, pot perturba instalațiile și infrastructura Grupului, ceea ce ar putea afecta operațiunile acestuia. Deteriorarea activelor Grupului în urma dezastrelor naturale poate afecta locațiile acestuia (daune fizice), angajații (productivitate, capacitatea de a face naveta) sau capacitățile operaționale ale furnizorilor terți. În plus, se ia în considerare modul în care riscurile fizice pot avea un impact asupra valorii activelor unui debitor care ar putea pune în pericol capacitatea acestuia de a plăti Grupului sau valoarea garanției sale. Pentru a sprijini evaluările riscurilor fizice, Grupul îmbunătățește datele privind riscurile climatice și capacitățile de analiză utilizând soluții ale unor furnizori terți.

Grupul ia în considerare, de asemenea, evaluarea modului în care activele și activitățile comerciale sunt supuse riscurilor de tranziție climatică. Riscurile de tranziție ar putea avea un impact potențial asupra lanțului valoric al Grupului, astfel cum este definit în [secțiunea DMA](#) din prezentul raport, prin intermediul reglementărilor, al produselor cu emisii scăzute de carbon, al preferințelor și al acțiunilor în justiție, ceea ce poate duce la necesitatea de a face schimbări strategice. În ceea ce privește identificarea și evaluarea riscurilor fizice și de tranziție, aceste subiecte sunt discutate în secțiunile Hărți termice ale vulnerabilității climatice, Analiza scenariilor climatice și Evaluarea riscurilor climatice și Fișa de evaluare.

Evaluarea Riscurilor Climatice și Fișa de evaluare (CRAS)

Citi a dezvoltat și a integrat evaluări ale riscului climatic specifice sectorului în procesul său de subscriere a creditelor pentru anumite expuneri semnificative ale clienților corporativi legate de climă și pentru planurile acestora de adaptare și atenuare.

Grupul aderă la cerințele stabilite în procesul CRAS de la nivelul Citi pentru delimitarea inițială. La nivel de Grup se aplică praguri de încadrare suplimentare. Pentru debitorii cu o valoare totală a facilităților mai mare decât pragul, în funcție de vulnerabilitatea sectoarelor lor, este necesară o CRAS.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

CRAS identifică riscurile materiale legate de climă ale clienților relevanți ai Grupului și planurile acestora de a se adapta și/sau de a atenua aceste riscuri, utilizând atât date cantitative, cât și calitative prin intermediul mai multor considerente-cheie. Instrumentul ia în considerare informațiile generale despre client și datele privind emisiile, impactul scenariilor climatice și o evaluare calitativă a factorilor de risc fizici și de tranziție. În cele din urmă, CRAS evaluează vulnerabilitatea clienților la riscurile legate de climă, fezabilitatea planurilor lor de tranziție către un mediu cu emisii reduse de carbon, măsurile lor de adaptare la riscurile fizice, precum și calitatea guvernancei și a informării lor. CRAS utilizează date cantitative și calitative din informațiile furnizate de clienți, analiza de tranziție risc-credit și măsurători interne ale riscului climatic. Evaluările se concentrează pe componente-cheie, cum ar fi datele de intrare și datele privind emisiile bazate pe scenarii climatice, factorii de tranziție și de risc fizic, capacitatea financiară, obiectivele și planurile climatice și informațiile generale privind guvernarea. Prin evaluarea acestor puncte de date diverse, CRAS generează un scor general al riscului climatic, oferind informații valoroase privind vulnerabilitățile climatice și soliditatea eforturilor de atenuare și adaptare. Această abordare integrată garantează că riscurile climatice sunt evaluate în mod sistematic în cadrul analizelor de credit la nivel de client pentru sectoarele aplicabile.

Citi și Grupul continuă să își îmbunătățească metodologiile de cuantificare a modului în care riscurile climatice ar putea afecta profilurile de credit individuale ale clienților săi din diferite segmente. Citi și Grupul au în vedere, de asemenea, implicarea clienților în ceea ce privește cele mai importante riscuri climatice ale acestora și planurile de gestionare pentru adaptare și atenuare. Acest lucru ajută Grupul să înțeleagă mai bine afacerile clienților săi și riscurile legate de climă pe termen mediu și lung, sprijinind în același timp nevoile lor financiare.

Scenariul Climatic și Analiza Rezilienței

Analiza scenariului climatic

Citi continuă să dezvolte capacități interne pentru a putea efectua în mod regulat analize ale scenariilor de risc climatic și teste de stres, în conformitate cu cadrul nostru intern de testare a stresului. Ca parte a acestei activități, Citi a efectuat analize interne și de reglementare ale scenariilor de risc climatic, pentru scenarii fizice și de tranziție și pentru o serie de orizonturi de timp, la nivel global și pentru principalele entități juridice. Grupul a valorificat aceste capacități pentru Procesul său Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) pentru a dezvolta scenariul climatic unic al Grupului. Pentru a reflecta incertitudinea previziunilor, în Planul strategic a fost inclusă o analiză de sensibilitate pentru proiecțiile scenariului de bază din cadrul ICAAP. Grupul utilizează teste de stres pentru a evalua impactul potențial al factorilor de risc legați de climă asupra profilului de risc al Grupului, ca parte a procesului său anual ICAAP. Factorii determinanți ai riscului climatic sunt variabile necesare pentru a reprezenta impactul economic al riscului climatic asupra activelor, regiunilor și sectoarelor. Acestea includ factorii principali utilizați pentru a cuantifica șocul (șocurile) riscului climatic (de exemplu, prețul carbonului) și impactul macroeconomic sectorial/regional imediat.

Scenariul de risc climatic al Grupului a fost elaborat pentru a sublinia expunerea acestuia la o schimbare rapidă a politicii climatice și la tranziția către o economie net zero. Scenariul reprezintă o tranziție dezordonată, în care emisiile trebuie reduse rapid, iar prețul carbonului crește rapid. În plus, în scenariu sunt luate în considerare și fenomenele fizice de risc climatic. Deși acest scenariu ICAAP actual se concentrează pe impactul financiar al unei tranziții perturbatoare și nu modelează în mod explicit o limită de încălzire de 1,5°C, Grupul utilizează scenarii care se aliniază la limitarea încălzirii globale la 1,5°C pentru a informa procesele strategice și de gestionare a riscurilor (de ex. evaluarea riscului de credit și analiza rezilienței activității). În conformitate cu alte tipuri de risc, se efectuează analize de scenarii pentru a surprinde vulnerabilitățile specifice ale instituției, în funcție de evaluarea pragului de semnificație a riscurilor legate de climă și de mediu. Pentru expunerile de credit, Grupul utilizează un model climatic specific pentru a sublinia impactul tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon și pentru a înțelege impactul scenariilor de risc climatic fizic, cum ar fi stresul termic și hidric, precum și inundațiile în cazul diferiților debitori din portofoliul Grupului. Toate operațiunile proprii ale Grupului, lanțul valoric din amonte și din aval, precum și riscurile fizice materiale și riscurile de tranziție au fost incluse în analiză.

De asemenea, sunt incluse ipoteze privind selectarea scenariului de referință, orizonturile de timp, granularitatea geografică, diferențierea sectorială, plauzibilitatea și gravitatea scenariului. Grupul nu încorporează în prezent ipoteze legate de climă în situațiile sale financiare. Rezultatul acestei analize de scenariu pentru riscul climatic este raportat în ICAAP al Grupului, care detaliază impactul acestui scenariu asupra ratelor de capital ale Grupului. Acest lucru are ca rezultat creșterea pierderilor generate de scenariul de criză, incluse în rezultatele globale ale ICAAP, însă nu au fost identificate efecte semnificative asupra activității Grupului și asupra strategiei și planurilor acestuia. În cazul în care raportul de capital al Grupului se deteriorează sub pragurile sale, acesta are la dispoziție o serie de măsuri de gestionare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Riscul Operațional și Proiectarea Scenariilor Climatice

Grupul a încorporat un scenariu fizic climatic în testele sale de stres privind riscul operațional în cadrul exercițiului ICAAP. Acest lucru are ca rezultat creșterea pierderilor generate de scenariul de criză, incluse în rezultatele globale ale ICAAP, însă nu au fost identificate efecte semnificative asupra activității Grupului și asupra strategiei și planurilor acestuia.

Grupul aderă la procesul de evaluare a maturității riscului operațional (Operational Risk Maturity - ORM) al Citi, care oferă un cadru pentru o revizuire bazată pe riscuri a capacităților de la un capăt la altul ale Serviciilor Critice de Afaceri ale Citi, pentru a genera o viziune cuprinzătoare asupra riscurilor de reziliență în întreaga organizație. În plus, Grupul aderă la exercițiile Citi „Transfer of Work” pentru a-și evalua capacitatea de a transfera executarea serviciilor critice de afaceri dintr-o locație în alta în urma unor potențiale evenimente de întrerupere a activității, inclusiv cele cauzate de schimbările climatice pe termen scurt, mediu sau lung. În plus, ORM a actualizat procedura de analiză a scenariilor operaționale pentru a include scenarii de risc operațional legate de climă, ca scenarii care pot fi atribuite unei activități sau unei funcții pentru a le facilita. Ca urmare a actualizării, entităților și funcțiilor li se poate solicita să efectueze exerciții de analiză a scenariilor de risc climatic și de risc operațional. Riscul climatic a fost, de asemenea, integrat în procesele ORM, cum ar fi măsurătorile riscului terților, care ajută la măsurarea rezilienței entității acestora.

Riscurile de conformitate

Grupul intră sub incidența unei serii de reglementări legate de climă și durabilitate, care au evoluat rapid în ultimii ani ca răspuns la agenda de finanțare durabilă a Uniunii Europene (UE) și la așteptările Băncii Centrale Europene (BCE). Grupul a înregistrat progrese semnificative în eforturile sale de asigurare a conformității și încearcă să se conformeze cerințelor legate de durabilitate referitoare la sectorul bancar/financiar în trei domenii generale - gestionarea riscurilor, divulgarea informațiilor și produsele și consultanța, în timp ce spălarea ecologică a devenit, de asemenea, un domeniu-cheie de interes pentru supraveghere. Grupul își continuă eforturile pentru a se conforma acestor reglementări și așteptări în materie de supraveghere, ceea ce ar putea necesita investiții, efecte asupra strategiei de afaceri și costuri suplimentare.

Politici

Riscul climatic se poate manifesta sau amplifica riscurile existente în taxonomia riscurilor Citi și ale Grupului, cum ar fi riscul de credit din partea debitorilor expuși unui risc climatic ridicat, riscurile strategice în cazul în care Grupul nu ia în considerare riscul de tranziție în selectarea clienților, riscul de reputație din cauza preocupărilor sporite ale părților interesate cu privire la finanțarea industriilor cu emisii ridicate de carbon și riscul operațional din cauza riscurilor fizice la adresa facilităților sale. Concentrarea Grupului asupra riscului climatic continuă să avanseze, determinată de importanța considerațiilor privind riscurile strategice, reputaționale și financiare. În consecință, aceasta face progrese în ceea ce privește integrarea acestor considerente în abordarea sa globală de gestionare a riscurilor.

Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor

RMF CEP se aplică tuturor filialelor, activităților, funcțiilor și zonelor geografice ale CEP. CEP RMF este utilizat pentru a informa entitățile și funcțiile Grupului cu privire la natura evolutivă a atenuării și adaptării la schimbările climatice, pe măsură ce industria continuă să analizeze ramificațiile existente și potențiale ale riscurilor fizice și de tranziție. CEP RMF nu acoperă eficiența energetică, utilizarea energiei regenerabile, gestionarea emisiilor de GES, eliminarea GES sau orice alte subiecte suplimentare. Grupul se concentrează pe punerea în aplicare a CEP RMF prin integrarea riscului climatic în procesele relevante de gestionare a riscurilor în cadrul programelor și categoriilor de risc și a fost deja adăugat într-o serie de politici în cadrul Grupului. Un exemplu în acest sens este încorporarea evaluărilor riscurilor climatice ca parte a revizuirii anuale a creditelor pentru anumite relații cu clienții și pentru sectoarele cu o expunere mai mare la riscurile de tranziție și fizice. În aceste cazuri, analizele de evaluare a climatului sunt efectuate împreună cu alte cerințe tradiționale de verificare prealabilă pentru analiza creditului.

Riscul climatic continuă să fie desemnat drept un risc transversal care se poate manifesta prin riscurile existente. Factorii generatori de risc climatic pot afecta fiecare dintre categoriile de risc din taxonomia riscurilor Grupului; aceasta include riscurile operaționale, de credit, de piață,

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

de lichiditate, strategice și de conformitate. Astfel, documentele interne relevante continuă să fie actualizate pentru a reflecta considerentele privind riscul climatic în standarde, politici sau proceduri.

CRMF CEP sprijină gestionarea de către Grup a riscurilor materiale legate de climă și a altor riscuri de mediu. Cadrul evidențiază, de asemenea, considerațiile de planificare strategică legate de riscul climatic, care includ, fără a se limita la acestea, efectele pe care angajamentele globale net zero le-ar putea avea asupra activităților și clienților Citi și ai Grupului, precum și modul în care acestea s-ar putea traduce în riscuri și oportunități previzionate care informează elaborarea strategiei.

Chief Risk Office (CRO) al CEP deține RMF al CEP și este responsabil de asigurarea faptului că RMF al CEP este revizuit cel puțin o dată pe an și că orice actualizare semnificativă este aprobată de Consiliul CEP, precum și de existența unei guvernante adecvate pentru a se asigura că acesta este comunicat și integrat. Șeful departamentului Risc de Entitate și Guvernanță este responsabil de asigurarea comunicării și înțelegerii RMF al CEP de către întregul personal relevant.

Acțiuni și Obiective

Activitățile de risc climatic ale Citi și ale Grupului informează acțiunile Grupului și obiectivele Citi legate de operațiunile durabile, emisiile finanțate și finanțarea durabilă. Vă rugăm să consultați secțiunea [Operațiuni Durabile](#) pentru acțiuni și obiective privind operațiunile durabile. Vă rugăm să consultați secțiunea [Emisii finanțate](#) pentru acțiunile și obiectivele privind emisiile finanțate. Vă rugăm să consultați secțiunea [Finanțe durabile](#) pentru acțiuni și obiective privind finanțele durabile.

Operațiuni durabile

Deși operațiunile directe ale Grupului nu reprezintă cea mai mare parte a impactului emisiilor sale, unitățile sale, inclusiv birourile și sucursalele bancare, contribuie la emisiile de GES prin consumul de energie. Grupul a identificat un impact semnificativ care poate fi atribuit propriilor operațiuni ale Grupului în ceea ce privește emisiile sale de GES. În cazul în care un astfel de impact nu este gestionat în mod eficient, capacitatea Grupului de a realiza reduceri ale emisiilor de GES poate fi inhibată, afectând angajamentul Citi de emisii operaționale nete zero. Prin intermediul acțiunilor privind operațiunile durabile descrise mai jos, Grupul va continua să evalueze rezistența strategiei sale în aceleași orizonturi pe termen scurt, mediu și lung, astfel cum se prevede în DMA.

Politici

Grupul este ghidat în gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de schimbările climatice în cadrul propriilor operațiuni, în cadrul angajamentului general al Citi de a avea emisii operaționale nete zero. Eforturile Grupului se referă la eficiența energetică și la sursele de energie regenerabilă, făcând referire la standardele din industrie, la cerințele de certificare a clădirilor durabile și la alte surse descrise în secțiunea „[Acțiuni](#)” de mai jos. Grupul nu a încercat să stabilească politici formale la nivelul CEP pentru gestionarea acestor aspecte, deoarece procesele interne formale și informale existente și standardele industriale, cum ar fi Protocolul GES, contribuie la gestionarea acțiunilor asociate cu operațiunile durabile ale Grupului.

Acțiuni

Ca parte a strategiei climatice a Grupului, care este încorporată în modelul său de afaceri, IRO semnificative ale Grupului legate de propriile sale operațiuni sunt gestionate prin două pârgii principale de decarbonizare: îmbunătățirea durabilității unităților sale și aprovizionarea cu energie electrică regenerabilă. Aceste pârgii susțin angajamentul Citi de emisii operaționale nete zero.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Clădiri durabile

Facilitățile deținute și închiriate de Grup, inclusiv birourile și sucursalele, reprezintă o parte semnificativă din amprenta operațională a Grupului pentru emisiile de GES de tip 1 și 2. Grupul renovează clădirile existente și construiește noi facilități care vizează certificări precum Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) al US Green Building Council sau un standard echivalent. Peste 50% din locațiile CEP sunt certificate prin programul LEED. Inițiativele privind eficiența energetică și clădirile ecologice sunt finanțate în principal prin bugetul de cheltuieli de exploatare și de capital al Grupului. Fie că întreprinde construcții noi sau renovează clădiri existente, CEP aplică liniile directoare de proiectare ale Citi, concentrându-se pe eficiență și durabilitate, pentru a reduce impactul asupra mediului al facilităților sale din întreaga lume. Întrucât operațiunile proprii ale Citi constau în mare parte în clădiri, Citi a elaborat și pilotează cerințe pentru ca noile clădiri în cadrul abordării sale zero-carbon-ready (prin referire la o combinație de elemente, inclusiv cadre externe precum LEED și criterii interne integrate în liniile directoare de proiectare ale Citi) până în 2030.

Aceste cerințe se adresează atât emisiilor de carbon operaționale, cât și încorporate, inclusiv utilizarea energiei, furnizarea energiei, integrarea cu utilitățile și utilizarea materialelor. Această abordare a fost luată în considerare și pentru locațiile Grupului.

În cadrul abordării clădirilor durabile, sunt luate în considerare acțiuni-cheie de atenuare a schimbărilor climatice pentru operațiunile durabile ale Grupului. Activitatea grupului este inclusă în consumul global de energie al Citi, iar reducerile de GES realizate sau preconizate nu sunt defalcate pe entități juridice. Grupul dispune de pârgii de decarbonizare, cum ar fi achiziționarea continuă de energie electrică regenerabilă, proiectarea durabilă a clădirilor și eficiența energetică, pentru a sprijini o tranziție durabilă.

Grupul își propune să finalizeze în mod substanțial acțiunile de mai sus pe termen mediu, cu rezultatul așteptat de îmbunătățire a eficienței energetice și de reducere a emisiilor operaționale.

Electricitate Regenerabilă

În ceea ce privește acțiunile întreprinse pentru atenuarea schimbărilor climatice, CEP a achiziționat 100% energie electrică certificată ca fiind regenerabilă pentru operațiunile sale începând cu 2020. Sursele de energie electrică regenerabilă provin din aceeași zonă de piață ca și unitățile sale și de la utilitățile locale. Atunci când nu este practic să se aprovizioneze cu energie electrică la nivel local sau în limitele aceleiași piețe ca și instalațiile sale, Grupul se aprovizionează în schimb cu energie electrică regenerabilă de pe piețele din apropiere.

Electricitatea regenerabilă este considerată o acțiune-cheie de atenuare a schimbărilor climatice pentru operațiunile durabile ale Grupului. Consumul de energie al Grupului este inclus în consumul global de energie al Citi, iar reducerile de GES realizate sau preconizate nu sunt defalcate pe entități juridice. Grupul se angajează să își reducă amprenta operațională prin utilizarea eficientă a energiei și a altor resurse, prin achiziționarea de energie regenerabilă și prin închirierea clădirilor de birouri atestate. Ca parte a acestui demers, CEP se aprovizionează în proporție de 100% cu energie electrică certificată ca fiind regenerabilă prin intermediul tarifelor verzi pentru energia electrică achiziționată direct în locațiile din Belgia, Bulgaria, Danemarca, Finlanda, Germania, Ungaria, Irlanda, Italia, Luxemburg, Țările de Jos și România. În cazul în care electricitatea este obținută în proprietăți închiriate de la locatori și aceasta nu provine dintr-o sursă de energie regenerabilă, certificatele de Garanție de origine UE sunt achiziționate pentru suma echivalentă utilizată.

Aceste acțiuni sunt incluse în progresul către îndeplinirea angajamentului Citi privind emisiile operaționale și au un orizont de timp pe termen mediu. Rezultatul preconizat de Grup al acțiunilor de mai sus este de a sprijini reducerea emisiilor de Tip 2. Aceste acțiuni vizează propriile operațiuni ale Grupului.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Persoanele vizate

Grupul nu a stabilit un obiectiv de reducere a emisiilor de GES pentru propriile sale operațiuni la nivel de entitate juridică. Emisiile operaționale ale Grupului sunt incluse în angajamentul Citi privind emisiile operaționale nete zero pentru 2030. Acțiunile Grupului privind clădirile durabile și energia electrică regenerabilă nu sunt monitorizate din punct de vedere al eficacității la nivelul unei entități juridice, dar sunt monitorizate de Citi la nivel global prin urmărirea progresului lor în direcția obiectivelor Citi.

Emisii Finanțate

Citi, inclusiv Grupul în cazul în care are o expunere eligibilă, a identificat un impact semnificativ care poate fi atribuit finanțării sale în aval a următoarelor sectoare pe care le consideră ca fiind mari consumatoare de carbon: Aluminiiu, Aviație, Ciment, Energie, Energie Electrică, Transport Maritim, Oțel, Exploatarea Cărbunelui Termic.

Politici

Grupul gestionează impacturile legate de climă, care decurg din finanțarea sa, prin activități în cadrul Angajamentului Citi net zero, prin măsurarea emisiilor de GES asociate portofoliului de finanțare al Grupului și prin eforturi de a înțelege și de a asista clienții Grupului în atingerea obiectivelor lor de tranziție. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Acțiuni](#) și [Obiective](#) din această secțiune și secțiunea [Date Metrice](#) din acest capitol. Având în vedere această abordare, Grupul nu a încercat să elaboreze politici formale suplimentare cu privire la emisiile finanțate ale Grupului.

Acțiuni

Grupul beneficiază de inițiativele strategice conduse de Citi în abordarea impactului legat de climă. Citi colaborează cu anumiți clienți bancari din toate sectoarele și din diferite etape de decarbonizare pentru a înțelege impactul legat de climă. Citi s-a concentrat pe clienții din întregul lanț valoric pentru a înțelege strategia lor climatică și planurile de reducere a emisiilor. Modelul de revizuire Net Zero, descris mai jos, ajută Citi și Grupul să faciliteze aceste angajamente cu clienții.

Model de Analiză Net Zero

Începând cu anul 2022, Citi a utilizat un Model de Analiză Net Zero dezvoltat la nivel intern pentru a aduna informații și perspective, acolo unde acestea sunt disponibile, pentru a înțelege și evalua mai bine clienții care sunt importanți pentru limitele Net Zero ale Citi în ceea ce privește profilurile lor respective de GES, decarbonizare și tranziție. Echipele bancare relevante sunt instruite să completeze modelele și să construiască o înțelegere fundamentală a perspectivelor de tranziție ale clienților. Odată ce modelele sunt complete, o echipă internă inter-funcțională cu expertiză sectorială desfășoară un proces de revizuire și contestare. Procesul de revizuire și contestare pentru fiecare sector aplicabil revizuieste clasificarea, în ceea ce privește anumite atribute de tranziție relevante pentru sectorul lor. Elaborarea, punerea în aplicare și analiza rezultatelor pentru procesul Modelului de Analiză Net Zero continuă să evolueze.

Cadrul de clasificare al modelului continuă să fie modificat, după caz, pentru a surprinde mai multe nuanțe specifice sectorului (de ex. reducerea emisiilor de metan pentru întreprinderile din sectorul energetic). Aceste perfecționări permit Citi să obțină o mai bună înțelegere a complexității sectoriale ale profilului de decarbonizare al fiecărui client în lumina evoluțiilor din industrie, permițând echipelor bancare să aibă discuții mai informate cu clienții lor.

Acest proces include clienții bancari ai Grupului, în cazul în care aceștia intră în sfera de aplicare a exercițiului.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Persoanele vizate

Deși Grupul nu a stabilit un obiectiv privind emisiile finanțate la nivel de entitate, activitatea sa de finanțare poate fi inclusă în obiectivele Citi, atunci când se află în domeniul de aplicare. Citi nu urmărește eficacitatea acțiunii Modelului de Analiză Zero Net la nivel de societate-mamă și, prin urmare, aceasta nu este urmărită de Grup la nivel de entitate juridică.

Finanțe Durabile

Societățile Citi oferă servicii clienților săi în sprijinul parcursului lor de durabilitate și al tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon. Această activitate poate fi, de asemenea, contabilizată pentru obiectivul de finanțare durabilă al Citi și pentru angajamentele net zero, acolo unde sunt eligibile. Criteriile sociale și de mediu specifice se aplică activităților pe care Grupul le finanțează sau le facilitează pentru a fi luate în considerare în vederea atingerii obiectivului global de finanțare durabilă al Citi. Grupul are oportunități de a finanța industrii și produse care fac parte integrantă din economia cu emisii reduse de carbon și își sprijină clienții în tranziția energetică și obiectivele de durabilitate. Produsele, serviciile și expertiza pe care Grupul le oferă includ oportunități de a furniza produse financiare durabile etichetate, cum ar fi Împrumuturile legate de durabilitate și Finanțarea durabilă a Lanțului de Aprovizionare, precum și alte produse și servicii. Produsele și serviciile sunt integrate în modelul și strategia de afaceri a Grupului, fiind susținute de echipe de specialiști din cadrul entităților Citi.

Politici

Grupul gestionează oportunitățile care decurg din furnizarea de produse și servicii financiare durabile, în principal prin intermediul activităților sale Servicii, Piețe, Bănci și Patrimoniu. Grupul nu a încercat să elaboreze politici formale la nivelul CEP cu privire la aceste activități, deoarece acestea sunt gestionate prin intermediul [acțiunilor](#) și [obiectivelor](#) Grupului, astfel cum sunt detaliate mai jos.

Acțiuni

Produse și servicii financiare durabile

Entitățile din cadrul Grupului explorează oportunitățile de a furniza produse și servicii clienților în sprijinul obiectivelor lor de durabilitate și al tranziției energetice. Grupul continuă să încorporeze finanțele durabile în toate activitățile sale - Piețe, Servicii, Bănci și Patrimoniu - pentru a atrage clienții. Aceste produse și servicii oferă soluții care pot sprijini atenuarea schimbărilor climatice, dar pot crea, de asemenea, oportunități de a oferi sprijin clienților Grupului în eforturile lor de tranziție și reziliență la schimbările climatice.

Produsele și serviciile de finanțare durabilă ale Grupului²², cum ar fi Împrumuturile legate de durabilitate și Finanțarea durabilă a lanțului de aprovizionare, sunt disponibile pentru clienți și pot acoperi diferite orizonturi de timp în funcție de tipul de produs sau serviciu. Aceste produse sunt luate în considerare în cadrul obiectivului Citi de Finanțare Durabilă de 1 Trilion USD, dar nu au legătură cu atingerea niciunui obiectiv de politică. Unele dintre modalitățile-cheie prin care Grupul a încercat să integreze sprijinul pentru clienții săi în realizarea eforturilor lor de tranziție la emisii reduse de carbon, precum și alte obiective de durabilitate pot fi găsite în secțiunea [Strategia de Afaceri](#). Oportunitățile de finanțare durabilă sunt identificate de unitățile de afaceri și luate în considerare în planul strategic al Grupului. Aceste oportunități pot apărea dintr-o serie de evenimente de tranziție legate de climă relevante pentru clienții Grupului. Deși DMA a fost utilizată pentru a identifica impactul, riscurile și oportunitățile, Grupul nu utilizează reziliența sau analiza scenariilor pentru a identifica sau gestiona oportunitățile.

²² A se vedea secțiunea Strategie de afaceri pentru un rezumat al activităților grupului și al produselor și serviciilor lor legate de durabilitate

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Persoanele vizate

Deși Grupul nu a stabilit un obiectiv de finanțare durabilă pentru propriul portofoliu la nivel de entitate juridică, activitățile de finanțare eligibile ale Grupului sunt luate în considerare pentru obiectivul Citi de a atinge 1 trilion de dolari în finanțare durabilă până în 2030. Grupul nu urmărește eficacitatea activității sale de finanțare durabilă la nivelul unei entități juridice. La nivelul Citi, eficacitatea este monitorizată prin agregarea acestora la nivel global și prin publicarea anuală a progreselor.

Alte Informații legate de Schimbările Climatice

Grupul nu încorporează sisteme interne de stabilire a prețului carbonului în cadrul inițiativelor sale privind durabilitatea. Prin urmare, Grupul nu se bazează pe aceste mecanisme pentru a ghida luarea deciziilor sau pentru a stimula adoptarea de politici și obiective legate de climă.

Grupul nu are în prezent un plan de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice care să reflecte cerințele ESRS. În calitate de filială a Citi, Grupul nu intenționează să adopte un plan de tranziție climatică de sine stătător, astfel cum prevede ESRS, la nivelul unei filiale.

Date Metrice

Emisiile de GES

Domeniile Brute 1, 2, 3 și Emisiile Totale de GES

	2025	2024	% 2024 / 2025
Domeniul de aplicare 1 Emisiile de GES			
Emisiile Brute de GES din Domeniul de aplicare 1 (tCO ₂ eq)	1.048	1.320	(26)%
Procentul de emisii de GES din Domeniul de aplicare 1 provenite din sistemele reglementate de comercializare a certificatelor de emisii (%)	0	0	N/A
Domeniul de aplicare 2 Emisiile de GES			
Emisiile brute de GES din Domeniul 2 bazate pe locație (tCO ₂ eq)	13.361	13.224	1%
Emisiile Brute de GES din Domeniul 2 bazate pe piață (tCO ₂ eq)	4.933	4.687	5%
Emisii semnificative de GES din Domeniul de aplicare 3			
Total Emisii Brute indirecte (Domeniul de aplicare 3) de GES (tCO ₂ eq) ²³	6.284.532	5.510.255	12%
Emisiile Totale de GES			
Emisiile Totale de GES (în funcție de locație) (tCO ₂ eq)	6.298.940	5.524.799	12%
Emisiile Totale de GES (bazate pe piață) (tCO ₂ eq)	6.290.512	5.516.263	12%

Tabelul de mai sus consolidează Domeniile Brute 1, 2, 3 și totalul emisiilor de GES pentru Grup. Pentru emisiile Domeniul 1 și 2, BHW își gestionează amprenta separat de restul Grupului și aplică anumite metodologii și ipoteze care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

Emisiile de Domeniul 1 și 2 ale entităților asociate, ale întreprinderilor comune, ale filialelor neconsolidate sau ale acordurilor contractuale, care sunt acorduri comune, dar care nu sunt structurate prin intermediul unei entități în care Grupul deține controlul operațional, nu sunt considerate semnificative și nu au fost incluse în tabelul de mai sus.

Importanța categoriilor Domeniul 3 este evaluată pe baza a șapte criterii: Dimensiune, Influență, Risc, Părți interesate, Externalizare, Orientări sectoriale și Orientări suplimentare, conform Tabelului 6.1 din GHG Corporate Value Chain Standard și ISO 14064 - 1:2018 secțiunea H. O categorie este considerată semnificativă dacă îndeplinește criteriile de dimensiune, iar o categorie poate fi considerată semnificativă în urma examinării totalității celorlalte criterii. Folosind acest criteriu, categoriile 1-14 ale Domeniului 3 nu sunt semnificative pentru activitatea Grupului. Categoria 15 este în prezent singura categorie de Domeniul 3 semnificativă pentru activitatea Grupului. Pentru orientări suplimentare, vă rugăm să consultați secțiunea [Metodologie privind emisiile finanțate](#) din prezentul raport.

²³ Emisiile semnificative de GES de Domeniul 3 raportate de Grup se referă numai la emisiile finanțate din sectoarele cu emisii ridicate în care Citi a stabilit obiective intermediare. [A se vedea secțiunea Emisiile finanțate pentru metodologie](#)

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Valorile emisiilor finanțate din Domeniul 3 - Categoria 15 prezentate mai sus sunt supuse fluctuațiilor de la un an la altul din cauza mai multor factori, cum ar fi valoarea de întreprindere a contrapartidei subiacente și expunerea de credit a acesteia, precum și calitatea și disponibilitatea datelor privind emisiile comunicate de contrapartida subiacentă respectivă.

Metodologii Contabile - Emisiile de Domeniul 1 și 2

Limita Organizațională și Operațională

Emisiile Grupului sunt calculate în conformitate cu Standardul Corporativ de Contabilitate și Raportare a Protocolului privind Gazele cu efect de seră (ediție revizuită). Limitele inventarului GES sunt definite folosind abordarea controlului operațional și acoperă emisiile provenite din operațiunile asupra cărora Grupul deține controlul operațional. CEP își definește în mod specific granița de raportare pentru a include numai unitățile pe care le deține sau le închiriază, precum și unitățile în care angajații săi ocupă 67% sau mai mult din totalul unității. Unitățile care îndeplinesc oricare dintre aceste criterii sunt incluse în sfera de raportare și 100% din emisiile lor sunt raportate. Unitățile care nu îndeplinesc niciunul dintre aceste criterii sunt excluse din sfera de raportare.

Emisiile Grupului sunt defalcate în funcție de Domeniul de aplicare în conformitate cu Cadrul Protocolului GES. Domeniul 1 include emisiile directe ale Grupului provenite din arderea combustibilului și emisiile fugitive. Domeniul 2 include emisiile indirecte rezultate din achiziționarea de energie electrică, încălzire urbană, abur sau răcire. Ipotezele de calcul și metodele de estimare pentru calcularea emisiilor pot fi găsite mai jos.

Metodologie și Ipoteze

Pentru emisiile de Domeniul 1 legate de operațiunile imobiliare, Grupul deține controlul direct sau primar asupra spațiilor ocupate de unitățile sale de afaceri și colectează informații privind consumul de energie și combustibil din aceste locații. Emisiile din imobiliare Domeniul 1 ale Grupului includ, de asemenea, emisii fugitive de la agenții frigorifici. Emisiile fugitive provenite de la agenții frigorifici sunt cuantificate pe baza cantității reale de agent frigorific înlocuit. Cantitatea de agent frigorific înlocuită se presupune a fi echivalentă cu cantitatea de agent frigorific pierdută sub formă de emisii fugitive. În cazul unităților pentru care Grupul nu dispune de date reale privind agenții frigorifici, estimările sunt efectuate pe baza intensității emisiilor fugitive pe metru pătrat pentru fiecare tip de unitate, derivate din unitățile pentru care există date disponibile. Emisiile provenite de la vehiculele corporative sunt, de asemenea, incluse în emisiile de Domeniul 1 ale Grupului (din flota de vehicule a Bank Handlowy). Grupul nu raportează emisiile de CO2 provenite din carbonul sechestrat biologic. Limitele de raportare ale Grupului nu includ locațiile care participă la un Sistem de comercializare a emisiilor.

Grupul efectuează calculul emisiilor brute de Domeniul 2 în conformitate cu GHG Protocol Corporate Standard și Domeniul 2 Guidance pentru măsurarea și raportarea emisiilor bazate pe piață și pe locație. Metoda bazată pe localizare reflectă intensitatea medie a emisiilor din rețelele pe care are loc consumul de energie. Metoda bazată pe piață reflectă acordurile contractuale, cum ar fi certificatele de atribute energetice sau acordurile de cumpărare a energiei electrice, în temeiul cărora Grupul achiziționează energie electrică și/sau atributele de mediu ale energiei electrice fără emisii de la anumiți furnizori sau surse. În cadrul emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe locație, 27% se referă la acorduri contractuale ca garanție de origine (2024: 33%) și 51% se referă la instrumente contractuale cum ar fi contractele Green Tariff cu atribute energetice grupate (2024: 48%), care au fost luate în considerare la calcularea emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe piață la CEP.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Estimări

Din cauza dimensiunii portofoliului și a numărului de furnizori de utilități pe care Grupul îi utilizează, există cazuri în care datele reale nu sunt disponibile la nivel de clădire și uneori este necesară estimarea datelor pentru a aduna un set de date pentru rapoartele lunare și anuale. Coeficienții de consum pe metru pătrat, calculați pe baza datelor disponibile la tipuri de instalații similare, sunt aplicați pentru a estima consumul pentru clădirile în care Grupul deține controlul operațional, dar nu primește date măsurabile privind mediul și se știe că Grupul utilizează o parte sau toată energia, apa și produce deșeuri la locația respectivă. Exemplele pot include spațiile de vânzare retail fără servicii care nu sunt întotdeauna contorizate direct sau în care tarifele pentru apă și electricitate sunt incluse în contractul de închiriere. În cazul în care se știe că o proprietate limitrofă primește facturi reale, dar facturile nu au fost primite până la data limită pentru raportarea lunară, se introduc valorile de angajamente pe baza consumului pentru aceeași lună din anul precedent.

Emisii biogene

Emisiile biogene de CO₂ din Domeniul 1 provenite din arderea sau biodegradarea biomasei sunt de 36 tCO₂eq(2024: 35,64 tCO₂eq). Emisiile biogene rezultă din arderea componentelor biologice conținute în benzina și motorina utilizate pentru nevoile parcului auto al Bank Handlowy, ale generatoarelor electrice și ale pompelor de incendiu.

Date metrice privind Intensitatea Emisiilor de GES

Intensitatea GES per venit net	2025	2024 (Reformat)²⁴	% 2024 (Reformat) / 2025	2024	% 2024 / 2025	
Emisiile totale de GES (bazate pe locație) per venit net (tCO ₂ eq/milion USD)	1.140	1.076	6,0%	1.014	12,5%	
Emisiile totale de GES (bazate pe piață) per venit net (tCO ₂ eq/milion USD)	1.139	1.074	6,0%	1.012	12,5%	
				2025	2024	2024
					(Reformat)²⁵	
Venituri nete utilizate pentru calcularea intensității GES (milioane USD) ²⁶				5.524	5.135	5.451
Venituri nete (altele)				0	0	0
Venituri nete totale (în situațiile financiare, milioane USD)				5.524	5.135	5.451

²⁴ Comparațiile pentru „Intensitatea GES per venit net” au fost reformulate în conformitate cu reformularea „Venitului net utilizat pentru calcularea intensității GES (milioane USD)” pentru a reflecta operațiunile întrerupte. Informații suplimentare în acest sens sunt prezentate în Nota 35 din situațiile financiare auditate.

²⁵ Comparațiile pentru „Venitului net utilizat pentru calcularea intensității GES (milioane USD)” au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte. Informații suplimentare în acest sens sunt prezentate în Nota 35 din situațiile financiare auditate.

²⁶ Soldul „Venitului net din exploatare” din „Contul de profit și pierdere consolidat” al Grupului a fost utilizat ca cifră a „Venitului net total” pentru această cerință de prezentare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Metodologii Contabile

Intensitatea GES este calculată prin împărțirea emisiilor totale de GES la venitul net. Acest lucru este prezentat pentru metoda bazată pe piață și cea bazată pe locație. Se efectuează o validare pentru a se asigura alinierea cu ceea ce este raportat în situațiile financiare. Emisiile totale de GES bazate pe locație sunt calculate prin combinarea emisiilor de GES de Domeniul 1 ale Grupului (tCO₂eq), a emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe locație (tCO₂eq) și a emisiilor brute totale indirecte (Domeniul 3) de GES (tCO₂eq). Emisiile totale de GES bazate pe piață se calculează în prezent prin combinarea emisiilor totale de GES de Domeniul 1 ale Grupului (tCO₂eq), a emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe piață (tCO₂eq) și a emisiilor brute totale indirecte (de Domeniul 3) de GES (tCO₂eq).

Eliminarea GES și proiectele de atenuare a GES finanțate prin Date Metrice ale Creditelor de Carbon

Metodologii Contabile

Citi achiziționează voluntar credite de carbon verificate de terțe părți. Acestea constau într-un portofoliu de credite bazate pe natură, eficiență energetică și distrugerea metanului. Aceste credite provin din proiecte de eliminare a carbonului sau de reducere a emisiilor în diverse locații din întreaga lume. Acestea sunt verificate de organizații cu standarde de calitate, cum ar fi American Carbon Registry, Verra, Climate Action Reserve și Gold Standard. Achizițiile de credite de carbon sunt efectuate la nivel global de Citi și nu pot fi defalcate pe clădiri sau entități juridice, prin urmare Grupul nu poate dezvălui creditele de carbon asociate propriilor operațiuni.

Metodologie privind emisiile finanțate

Metodologii Contabile

Valorificând resursele și expertiza Citi, Grupul calculează emisiile finanțate utilizând fondurile restante (fondurile efectiv utilizate de un client pe baza creditului disponibil), conform standardului Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). În conformitate cu metodologia PCAF, în cazul în care sunt disponibile informații financiare, dar clientul nu divulgă emisiile, Grupul utilizează un factor de emisii din venituri pentru a estima emisiile clientului și pentru a atribui emisiile conform celor menționate mai sus. În cazul în care nu sunt disponibile informații financiare pentru clienți, Grupul a aplicat un factor mediu de intensitate a emisiilor din industrie (disponibil prin intermediul bazei de date a factorilor de emisii PCAF) bazat pe clasificarea industriei primare a clientului, la informațiile financiare disponibile pentru client. În prezent, nu există un furnizor de date unic, global și trans-sectorial care să acopere în mod adecvat și consecvent domeniul de aplicare necesar pentru analiza emisiilor și evaluarea riscurilor fizice și de tranziție în cadrul operațiunilor și portofoliilor Grupului. În schimb, Grupul obține date istorice raportate și apelează la anumiți furnizori terți, cum ar fi CDP (anterior, Carbon Disclosure Project) și S&P Global Sustainable1, pentru a completa datele existente în vederea satisfacerii nevoilor specifice. Citi utilizează, de asemenea, baza de date a factorilor de emisii PCAF atunci când este necesar pentru a acoperi lacunele în materie de date.

Stabilirea domeniului de aplicare

Clasele de active și sectoarele PCAF pentru calcularea emisiilor finanțate sunt prioritizate în funcție de o serie de factori, inclusiv intensitatea emisiilor de carbon, amploarea finanțării, disponibilitatea datelor, aplicabilitatea la modelul de afaceri al Citi și practicile din industrie. Grupul raportează emisiile finanțate din sectoarele cu emisii ridicate în care Citi a stabilit obiective intermediare. Sectoarele cu emisii ridicate au fost definite cu referire la Ghidul pentru stabilirea obiectivelor climatice pentru bănci al Inițiativei Financiare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu. Pentru alte activități pentru care Citi nu a stabilit obiective, Citi nu a inclus aceste sectoare în calculele emisiilor finanțate. Peste 88% din investiții și împrumuturi nu se află în sectoare cu emisii ridicate, astfel cum au fost definite, și nu au fost incluse în calculele emisiilor finanțate, astfel cum au fost raportate de Grup (2024: 87%). Calculele efectuate au fost realizate ținând cont de liniile directe prezentate în PCAF. Calculele privind emisiile finanțate includ portofoliul de împrumuturi pentru următoarele sectoare mari consumatoare de carbon: Aluminiu, producție auto, aviație, ciment, energie, energie electrică, transport maritim, oțel și extracția cărbunelui termic. Primele trei sectoare cu cele mai mari emisii sunt Energia, Energia Electrică și Producția de Automobile (2024: Energie, Energie Electrică și Oțel). Emisiile de Domeniul 1 și 2 au fost incluse în toate sectoarele enumerate mai jos, iar categoriile de Domeniul 3 au fost incluse pentru mai multe dintre sectoarele enumerate

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

mai jos; Detalii suplimentare pentru metodologiile specifice fiecărui sector au fost incluse mai jos. Produsele structurate (de exemplu, instrumentele derivate, acoperirea sau tranzacționarea) sunt excluse din acest domeniu de analiză.

Aluminiu

Delimitarea industriei pentru sectorul Aluminiului se concentrează asupra entităților care sunt implicate în segmentele lanțului valoric de producție primară, producție reciclată și semi-fabricare. Acest lucru este în conformitate cu liniile directoare ale Cadrului de finanțare durabilă pentru aluminiu (SAFF) și acoperă cele mai importante surse de emisii pentru sector. Având în vedere că emisiile absolute se bazează pe amprente emisiilor corporative ale societăților care îndeplinesc criteriile de producție a aluminiului, dar care pot fi diversificate, amprenta emisiilor absolute de Aluminiu ale Grupului reflectă toate operațiunile corporative ale acestor societăți diversificate și, prin urmare, mai mult decât emisiile legate de Aluminiu. Limita sistemului fix SAFF include emisiile din amonte de Domeniul 3, Categoria 1 - bunuri și servicii achiziționate și emisiile din amonte de Domeniul 3, Categoria 3 - combustibil și activități legate de energie.

Producția de automobile:

Limita industriei pentru sectorul Producției de automobile se concentrează pe Producătorii de echipamente originale (OEM) de vehicule utilitare ușoare. Pentru împrumuturile din sectorul Producției de automobile, emisiile de gaze de eșapament de Domeniul 3 reprezintă segmentul cu cea mai mare intensitate de carbon din lanțul valoric al vehiculelor. Prin urmare, pentru sectorul automobilelor, Categoria 11 din Domeniul 3 - utilizarea produselor vândute este utilizată în calculele emisiilor finanțate din Domeniul 3

Aviație:

Limita industriei Aviației include serviciile aeriene pentru pasageri, închirierile de aeronave și transportul aerian de marfă pentru calcularea emisiilor absolute. Calculele emisiilor finanțate acoperă operațiunile aeronavelor, precum și emisiile măsurate de-a lungul întregului ciclu de viață al combustibilului pentru aeronave, de la extracție până la ardere. Parametrul de măsurare a intensității portofoliului de Aviație include doar serviciile aeriene de pasageri și transportul aerian de marfă. Pentru Aviație, emisiile finanțate din Domeniul 3 sunt calculate pentru Categoria 3 - activități legate de combustibil și energie și Categoria 13 - active închiriate în aval. Acest lucru se aliniază cu emisiile semnificative de Domeniul 3 identificate în cadrul Liniilor Directoare Pegasus și se aliniază cu o abordare de calcul Well-to-Wake (WTW).

Ciment:

Limita industriei pentru sectorul Cimentului include emisiile de Domeniul 1 și de Domeniul 2 (bazate pe locație) din producția de clincher și din producția de ciment, deoarece acestea sunt activitățile cu cele mai mari emisii din lanțul valoric al producției de ciment.

Energie:

Granița industrială pentru emisiile finanțate absolute include toate segmentele lanțului valoric al Energiei: amonte, midstream și aval. Emisiile din Domeniile 1 și 2 sunt incluse pentru toate entitățile. Pentru entitățile din domeniul extracției țițeiului, extracției gazelor naturale și rafinării, Grupul include emisiile din Categoria 11 a Domeniului 3 - utilizarea produselor vândute, deoarece acestea reflectă cele mai importante surse de emisii pentru societățile din aceste sectoare.

Energie electrică:

Pentru sectorul Energetic, emisiile de GES provin în principal din arderea combustibilului pentru generarea de energie electrică (de exemplu, emisiile de Domeniul 1) și, prin urmare, limita industriei pentru sectorul Energetic este reprezentată de emisiile de Domeniile 1 și 2 ale contrapartidelor. Pentru emisiile absolute, Grupul include entitățile din cadrul lanțului valoric al Energiei electrice, inclusiv producția, transportul și distribuția.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Transport:

Grupul a urmat liniile directe ale Principiilor Poseidon pentru a determina contrapartidele care intră în sfera de aplicare, concentrându-se asupra operatorilor de nave și serviciilor de transport maritim, excluzându-i în același timp pe cei implicați în producția de combustibil, construcția de nave, transportul terestru și utilizarea/eliminarea navelor și a încărcăturii la sfârșitul ciclului de viață. Emisiile absolute finanțate includ relații care sunt incluse în Principiile Poseidon și nume care au fost identificate ca operatori de nave și servicii de transport maritim de către echipa bancară de Transport maritim a Citi. Calculul scorului de Aliniere climatică la Principiile Poseidon pentru anul fiscal 23 a inclus operatorii de nave de marfă, societățile de transport maritim de pasageri și de servicii de transport maritim care au îndeplinit sfera de analiză a emisiilor finanțate.

Oțel:

Grupul a urmat ghidul „Sustainable STEEL Principles” (SSP) pentru a determina contrapartidele incluse în domeniul de aplicare, concentrându-se pe producătorii de oțel brut, excluzând în același timp producătorii și fabricanții de oțel inoxidabil din domeniul de aplicare al raportării emisiilor sale finanțate. Pentru împrumuturile din sectorul Siderurgic, există un grad ridicat de variabilitate în ceea ce privește emisiile din Domeniul 3, având în vedere complexitatea proceselor finale de fabricare a produselor siderurgice și variația între diferitele oțelării (de ex. oțelării integrate vs. neintegrate). Limita sistemului fix al SSP include emisiile Domeniul 3 din amonte, Categoria 1 - bunuri și servicii achiziționate, și emisiile Domeniul 3 din aval, Categoria 10 - prelucrarea produselor vândute. Emisiile din Categoria 3, Categoria 1 și Categoria 10.

Exploatarea cărbunelui termic:

Limita industriei pentru sectorul Extracției de cărbune termic include contrapartidele incluse în studiu cu $\geq 5\%$ venituri generate din activități de extracție a cărbunelui termic. Societățile miniere care produc doar cărbune metalurgic sunt excluse. Pentru entitățile care produc atât cărbune termic, cât și cărbune metalurgic, calculele emisiilor finanțate includ emisiile de Domeniul 1 și 2 rezultate atât din activitățile cu cărbune termic, cât și din cele cu cărbune metalurgic, însă estimările de Domeniul 3 se bazează numai pe producția de cărbune termic. Domeniul 3 Arderea produselor din cărbune termic Emisiile din Domeniul 3 reprezintă segmentul cu cea mai mare intensitate de carbon din lanțul valoric al extracției cărbunelui termic. Aceste emisii aparțin Domeniului 3, Categoria 11 - utilizarea produselor vândute și sunt considerate „în aval” în lanțul valoric. CEP nu are nicio expunere față de contrapartidele care au finanțat emisii calculate în cadrul sectorului Extracției de cărbune termic.

Estimări

PCAF a stabilit o ierarhie a calității datelor pe care Citi o utilizează pentru a evalua estimările emisiilor pentru toți clienții Grupului. Punctajul datelor variază de la 1 la 5, un punctaj de 1 însemnând emisii dezvăluite și verificate de terți - date de cea mai bună calitate - și un punctaj de 5 însemnând cel mai înalt nivel de estimare bazat pe factorii de emisii din activitatea economică sectorială - date de cea mai slabă calitate. Fără date specifice clienților, estimările la nivel de sector pot duce la o estimare mai puțin precisă a emisiilor clienților. Citi depune eforturi pentru a îmbunătăți datele pe care le utilizează, ceea ce, la rândul său, va rafina rezultatele calculelor pe care Grupul le raportează în declarațiile sale anuale. Din totalul emisiilor finanțate din Domeniul 3 de 6.284.532 tCO₂eq (2024: 5.510.255 tCO₂eq), 5.799.118 tCO₂eq provin din emisii calculate folosind date primare obținute de la furnizori sau alți parteneri din lanțul valoric (2024: 4.368.279 tCO₂eq), ceea ce reprezintă 92% din totalul Emisiilor Finanțate de Domeniul 3 (2024: 79%). Datele privind emisiile cu un Punctaj de 1 sau 2 sunt considerate date primare de la furnizori, iar datele cu un Punctaj de 3 -5 nu sunt considerate date primare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Depășirea datelor privind emisiile

Calitatea și disponibilitatea datelor legate de climă continuă să fie o provocare semnificativă. La momentul analizei prezentate în acest raport, datele disponibile pentru calcularea emisiilor finanțate și a intensității emisiilor, precum și pentru măsurarea progreselor erau vechi de aproape doi ani, având în vedere disponibilitatea datelor la momentul respectiv. Echipa de date a Grupului colaborează cu principalii furnizori de agregare a informațiilor furnizate de întreprinderi cu privire la parametrii de mediu; cu toate acestea, întârzierea în materie de raportare și colectare rămâne dificil de remediat. Prin urmare, Grupul se confruntă în prezent cu o neconcordanță a datelor — Grupul utilizează date financiare din 2024 pentru a-și reprezenta expunerea de credit și datele financiare ale clienților, dar le asociază cu emisiile din 2023. Grupul speră că datele privind emisiile vor continua să se îmbunătățească și că decalajul de date se va diminua pe măsură ce regimurile de publicare vor evolua.

Pentru informațiile publice furnizate în conformitate cu Articolul 449a din Regulamentul privind Cerințele de Capital (CRR), Grupul raportează emisiile sale finanțate la 31 decembrie 2025. Această prezentare rafinează calculele privind emisiile finanțate prin includerea numai a contrapartidelor care își desfășoară activitatea în sectoarele identificate ca având o contribuție importantă la schimbările climatice, în conformitate cu Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei, care completează Regulamentul (UE) 2016/1011 (Regulamentul UE privind standardele de referință pentru climă - Considerentul 6), referindu-se în special la sectoarele enumerate în Secțiunile A-H și Secțiunea L din Anexa I la Regulamentul (CE) Nr. 1893/2006. În plus, informațiile prezentate ajustează expunerea de credit a Grupului față de contrapartide pentru a reflecta poziția la 31 decembrie 2025, păstrând în același timp datele financiare ale clienților din 2024 și utilizând datele privind emisiile din 2023, astfel cum s-a detaliat anterior. Calculele pentru publicarea informațiilor în temeiul Articolului 449a din CRR fac obiectul unor cerințe de reglementare specifice. Acest lucru diferă de totalul emisiilor brute indirecte (Domeniul 3) de GES (tCO₂eq) prezentate mai sus, care reprezintă o populație completă de clienți din sectoarele cu emisii ridicate în care Citi a stabilit obiective intermediare. La 31 decembrie 2025, Grupul a inclus emisii finanțate de 4.409.318 tCO₂eq (2024: 3.431.650 tCO₂eq) în rapoartele sale în temeiul Articolului 449a din Regulamentul privind Cerințele de Capital.

În ciuda acestei constrângeri, Grupul va continua să fie transparent cu privire la impactul decalajului de date, în timp ce își va îndeplini angajamentele în materie de climă.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Energie

Date Metrice ale Consumului de energie

Grupul nu își desfășoară activitatea în sectoare cu impact climatic ridicat, astfel cum sunt definite de Secțiunile A-H și Secțiunea L ale CAEN [astfel cum sunt definite în Regulamentul Delegat (UE) 2022/1288 al Comisiei]. Astfel, consumul de energie din surse de combustibili fosili, defalcat în funcție de consumul de combustibil din cărbune și produse din cărbune, țiței și produse petroliere, gaze naturale, alte surse fosile și consumul de energie electrică, căldură, abur sau răcire din surse fosile, cumpărate sau achiziționate, nu trebuie divulgat.

Datele Metrice privind consumul de energie al Grupului prezentate în tabelele de mai jos se referă numai la propriile operațiuni.

Consumul și mix-ul de energie	2025	2024
Consumul total de energie fosilă (MWh)	26.136	27.469
Ponderea surselor fosile în consumul total de energie (%)	65 %	68 %
Consumul din surse nucleare (MWh)	2.575	2.978
Ponderea consumului din surse nucleare în consumul total de energie (%)	6 %	7 %
Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă (care include și surse industriale și deșeuri municipale de origine biologică, biogaz, hidrogen regenerabil, etc.) (MWh)	718	2.251
Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau cumpărate din surse regenerabile (MWh)	10.604	7.355
Consumul de energie regenerabilă necombustibilă auto-generată (MWh)	85	46
Consumul total de energie regenerabilă (MWh)	11.407	9.653
Ponderea surselor regenerabile în consumul total de energie (%)	28 %	24 %
Consumul total de energie (MWh)	40.118	40.101
Clădiri Durabile și energie electrică regenerabilă		

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

Metodologii Contabile

Pentru a dezagrega consumul total de energie, Grupul dezagreghează energia electrică achiziționată în sursele sale de energie de bază (combustibili fosili, regenerabile și nucleare) utilizând cota procentuală a fiecărei surse de energie pentru țara respectivă, utilizând un set de date al Agenției Internaționale pentru Energie (AIE) (de ex. World Energy Balances). Energia electrică achiziționată este defalcată proporțional în funcție de aceste cote. Grupul adaugă apoi oricare dintre tipurile actuale de energie monitorizate în cadrul grupului în sursele de energie de bază corespunzătoare de combustibili fosili, regenerabile și nucleare (de ex. abur urban, motorină, păcură, GPL și gaze naturale). Cota valorică pe țară este utilizată pentru raportarea bazată pe locație și pe piață.

Următoarele ipoteze au fost luate în calculul consumului de energie la nivelul Grupului: Pentru unitățile închiriate, este inclusă energia consumată direct în spațiul închiriat controlat și energia consumată de contractanți și furnizori care fac afaceri cu sau în numele Grupului în cadrul unităților Grupului. Energia consumată de entitățile din afara Grupului, cum ar fi spațiile care pot fi închiriate sau sub-închiriate altor entități din afara Grupului, este exclusă. Bank Handlowy își dezagregă separat consumul de energie de restul Grupului și aplică anumite metodologii și ipoteze care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

Estimările privind consumul de energie electrică sunt utilizate în clădirile în care consumul de energie electrică măsurat nu este disponibil și în care Grupul împarte spațiul ocupat cu entități din afara Grupului. Estimările globale cunoscute (GKE) se aplică clădirilor aflate sub controlul operațional al Grupului pentru care nu sunt disponibile date măsurabile privind mediul, chiar dacă se știe că Grupul consumă o parte sau întreaga energie la locație. Exemplele pot include spațiile de vânzare retail fără servicii care nu sunt întotdeauna contorizate direct sau în care tarifele pentru electricitate sunt incluse în contractul de închiriere. În plus, unele date nu sunt disponibile la data limită de raportare și sunt estimate prin aplicarea de angajamente bazate pe date reale de la clădirile care raportează la timp. Acumulările aplicate sunt valorile din aceeași lună a anului precedent.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte sociale

Forță de muncă proprie

Introducere

Condițiile de muncă și oportunitățile de perfecționare profesională și de avansare în carieră ale angajaților sunt importante pentru strategia și modelul de afaceri al Grupului, deoarece influențează capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra o forță de muncă înalt calificată. Grupul înțelege importanța unui mediu de lucru care să recunoască talentul și meritul personal, să valorizeze medii și experiențe variate și să sprijine forța sa de muncă în echilibrarea vieții profesionale și personale.

Impacturile și oportunitățile de mai jos au fost identificate în cadrul analizei dublei materialități (DMA). Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Metodologia Analizei Dublei Materialități](#) din prezentul raport.

Impacturile și oportunitățile Grupului legate de propria forță de muncă		
Impact sau oportunitate	Lanțul valoric / orizontul de timp	Descriere
Investiția în forța de muncă a Grupului		
Impact potențial negativ	Operațiuni proprii Pe termen scurt, mediu și lung	Alte Drepturi legate de Muncă; Egalitate de Tratatament și Șanse pentru Toți În cazul în care supravegherea de către Grup a condițiilor de angajare și a altor drepturi ale lucrătorilor în cadrul operațiunilor sale este inadecvată, acest lucru ar putea avea efecte negative asupra membrilor forței sale de muncă, inclusiv efecte precum discriminarea și hărțuirea; salarii inadecvate sau inechitabile; afectarea libertății de asociere, a dialogului social sau a negocierii colective; sau timpul de lucru excesiv.
Impact potențial negativ	Operațiuni proprii Pe termen scurt, mediu și lung	Condiții de Muncă Nerespectarea de către Grup a politicilor, controalelor și reglementărilor desemnate referitoare la condițiile de muncă ale angajaților ar putea avea un impact negativ asupra membrilor forței sale de muncă.
Oportunitate	Operațiuni proprii	Egalitate de tratament și șanse pentru toți Grupul are posibilitatea de a stabili programe care să le permită angajaților să avanseze în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile și promovând un mediu de lucru durabil în cadrul băncii. Aceste inițiative au potențialul de a genera valoare pe termen lung prin păstrarea angajaților, reducerea costurilor operaționale și creșterea potențială a productivității și a veniturilor.

Domeniul de aplicare al Forței de muncă a Grupului

La evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților reale și potențiale ale grupului, au fost luate în considerare atât grupurile de angajați, cât și cele de neangajați, precum și structura organizațională și locațiile forței sale de muncă. Prin urmare, toate persoanele din cadrul forței de muncă a Grupului care ar putea fi afectate în mod semnificativ sau care ar putea afecta în mod semnificativ grupul sunt incluse în domeniul de aplicare al divulgării. În restul prezentei secțiuni, termenul „forță de muncă” se referă atât la angajați, cât și la persoane care nu sunt angajați (astfel cum sunt definite mai jos), cu excepția cazului în care se prevede altfel.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

În aceste scopuri, Grupul consideră că angajații sunt personalul permanent și temporar angajat direct de către Grup. Grupul consideră ca neangajați persoanele care nu sunt angajate direct de Grup și care furnizează forță de muncă Grupului (inclusiv lucrătorii agențiilor, ucenicii, consultanții, contractorii și lucrătorii gestionați indirect).

Grupul, în grade diferite, colaborează direct cu membrii propriei sale forțe de muncă, care reprezintă medii și experiențe diferite, prin canale multiple, pentru a le înțelege perspectivele. Printre canalele utilizate pentru a înțelege aceste perspective unice se numără Citi Inclusion Networks, sondajul anual Vocea Angajatului (VOE), Citi Perspectives și Linia Telefonică privind Etica.

Investiții în Forța de Muncă a Grupului

Impactul și oportunitățile legate de forța de muncă a Grupului sunt importante pentru strategia și activitatea Grupului, deoarece se referă la condițiile de muncă și la oportunitățile de perfecționare și avansare în carieră a angajaților. Grupul înțelege importanța menținerii unor condiții de muncă adecvate și a respectării drepturilor omului în toate operațiunile sale. Grupul înțelege că incapacitatea de a detecta și de a aborda condițiile de muncă necorespunzătoare are potențialul de a avea un impact pe scară largă asupra forței de muncă a Grupului. De asemenea, poate afecta capacitatea de a atrage și de a păstra o forță de muncă cu înaltă calificare și motivată, care este importantă pentru succesul activității Grupului.

În cazul în care astfel de efecte asupra forței sale de muncă nu sunt gestionate în mod eficient, capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra o forță de muncă înalt calificată și motivată poate fi inhibată, afectând activitățile comerciale ale Grupului. Ca parte a transformării Grupului într-un loc de dorit pentru angajații săi, transformarea strategică a Citi se concentrează pe prioritizarea oamenilor săi. Acesta modernizează și simplifică operațiunile Citi pentru a face din Grup o bancă mai bună pentru clienții săi. Prin intermediul acestei transformări strategice, Grupul va continua să evalueze rezistența strategiei sale pe aceleași orizonturi de timp pe termen scurt, mediu și lung, astfel cum s-a procedat pentru DMA.

În plus, Grupul urmărește oportunități de dezvoltare și îmbunătățire a programelor existente legate de avansarea în carieră și dezvoltarea personală pentru a crea valoare pe termen lung atât pentru angajații săi, cât și pentru activitatea sa. Succesul acestei oportunități depinde de dezvoltarea de către Citi a acestor programe și de sprijinirea angajaților săi, precum și de implicarea activă a angajaților. Oportunitatea de a îmbunătăți în continuare programele de dezvoltare a carierei și de a oferi beneficii care să sprijine angajații și familiile acestora se aplică angajaților din cadrul propriei forțe de muncă a Grupului. Această oportunitate nu se aplică în mod direct majorității neangajaților pentru care Grupul nu deține controlul asupra evoluției carierei, remunerării sau beneficiilor.

După cum se menționează în secțiunea [Alte Informații legate de Schimbările Climatice](#) din raport, Grupul nu are în prezent un plan formal de tranziție climatică și, ca atare, nu au fost identificate efecte semnificative ale unui plan de tranziție asupra forței de muncă a Grupului. În plus, nu există niciun impact semnificativ asupra forței de muncă proprii a Grupului care să rezulte din acțiunile legate de climă descrise în prezentul raport, deoarece acestea nu au un efect semnificativ asupra angajaților.

Politici

Grupul aderă la politicile Citi care sprijină gestionarea impactului Grupului în ceea ce privește condițiile de muncă și drepturile lucrătorilor, cum ar fi Politica de gestionare a riscurilor legate de capitalul uman și Politica de escaladare. De asemenea, Grupul a implementat politicile Citi referitoare la impactul Grupului asupra detectării și abordării provocărilor de prevenire a discriminării, cum ar fi Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii și Politica de escaladare. Aceste politici se aplică CEP și filialelor sale consolidate, sub rezerva legilor și reglementărilor locale. Aceste politici sunt puse la dispoziția forței de muncă a Grupului prin Divizia de Politici Interne.

Oportunitatea de a crea programe de dezvoltare a carierei care să genereze valoare pe termen lung pentru angajați nu are politici specifice, deoarece oportunitatea este gestionată prin acțiunile descrise în secțiunea [Acțiuni](#) din acest capitol.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Politica de gestionare a riscului legat de capitalul uman

Grupul a adoptat politici care sprijină Gestionarea riscului legat de capitalul uman. Obiectivul Politicii Citi de gestionare a riscului de capital uman este de a stabili principiile pentru implementarea unei abordări coerente și controlate pentru identificarea, raportarea, monitorizarea și gestionarea Riscului de capital uman în cadrul Citi. Politica descrie apetitul la risc al Citi, evidențiind anumite acțiuni care nu vor fi tolerate la Citi, inclusiv orice practici discriminatorii de angajare sau hărțuire.

Politica este deținută de Șeful Global al Controlului resurselor umane. În 2024 a fost lansată o instruire obligatorie pentru toți Managerii de Personal, subliniindu-se rolul acestora în identificarea și atenuarea Riscurilor legate de Capitalul Uman.

Politica de Escaladare

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor. Obiectivul Politicii de escaladare a Citi este de a stabili principii la nivelul Citi pentru identificarea, evaluarea, escaladarea și soluționarea promptă și consecventă a problemelor de escaladare, pe care Citi le definește ca fiind probleme potențiale sau reale sau orice alte situații care pot avea un impact negativ asupra Citi, inclusiv asupra forței de muncă, împreună cu clienții sau piețele. Această politică acoperă problemele de escaladare referitoare la categoriile de risc și include protocoale, Canale de escaladare definite, precum și roluri și responsabilități pentru identificarea, escaladarea și urmărirea problemelor de escaladare.

Grupul urmărește să acționeze cu integritate și să promoveze un mediu în care propria sa forță de muncă poate să vorbească și să semnaleze problemele în timp util, utilizând un proces coerent la nivelul întregii entități. Citi solicită angajaților săi să transmită problemele sau situațiile potențiale sau reale care pot avea un impact negativ asupra Citi Managerului lor, Managerului sau unui Canal de escaladare. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Canale de Escaladare](#) din prezentul raport.

Această Politică de escaladare bazată pe principii oferă informații angajaților cu privire la cerințele și resursele de escaladare și stabilește o abordare la nivelul Citi pentru a standardiza și uniformiza gestionarea problemelor de escaladare. Politica este deținută de Responsabilul cu Escaladările. Instruirea care acoperă aspectele cheie ale Politicii este obligatorie pentru toți membrii forței sale de muncă.

Pentru a permite accesul la soluții eficiente, Citi are o abordare pe mai multe niveluri pentru ca angajații și alte persoane să semnaleze încălcări sau potențiale încălcări ale legii, reglementărilor, ale politicii Citi sau ale Codului de conduită. Linia telefonică globală Ethics Hotline a Citi permite angajaților și membrilor unei terțe părți, inclusiv publicului larg, să raporteze Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament imoral. Este disponibilă o linie telefonică cu asistență multilingvă, precum și un site web intern și destinat publicului, care facilitează transmiterea preocupărilor.

Preocupările sunt analizate și evaluate în vederea adoptării măsurilor adecvate pentru rezolvarea problemelor ridicate. Detalii privind revizuirile și investigațiile sunt prevăzute în Codul de conduită, care ghidează comportamentul etic. Preocupările sunt tratate cât mai confidențial posibil, în concordanță cu necesitatea de a investiga și de a soluționa problema. Preocupările pot fi semnalate fie anonim, fie cu atribuire, sub rezerva legilor și reglementărilor aplicabile.

Politica globală împotriva discriminării și hărțurii

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea discriminării și hărțurii. Obiectivul Politicii globale Citi împotriva discriminării și hărțurii este de a interzice discriminarea, hărțuirea și represaliile pentru depunerea unei plângeri, încurajând astfel persoanele să vorbească și să raporteze comportamentele ilegale

Politica este deținută de Șeful Global pentru Relații cu Angajații și este guvernată de Consiliul Global pentru Politici de Resurse Umane.

Această politică, care se referă la promovarea unui mediu de respect reciproc, profesionalism și incluziune, oferă angajaților o înțelegere a tipului de comportament care nu este permis și a consecințelor la care pot fi supuși în cazul în care se angajează în acest tip de comportament sau nu reușesc să îl escaladeze. Deși țările și regiunile își pot menține propriile politici, orice astfel de politici trebuie să respecte standardele minime stabilite în prezenta politică, în măsura permisă de lege.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Aceste protecții și principii sprijină, de asemenea, stabilirea unor condiții de muncă adecvate pentru toți și oportunitatea de a consolida activitatea Grupului, permițând forței sale de muncă dintr-o varietate de medii să se simtă valorizată și să se dezvolte. Toți angajații beneficiază de instruire obligatorie pentru a fi informați cu privire la subiectele abordate de politică.

În plus, Politica Globală Anti-Discriminare și Anti-Hărțuire stabilește așteptările Citi pentru un mediu de lucru respectuos, sigur și demn în care angajații și alte persoane își pot atinge cele mai înalte niveluri de productivitate individuală și nu tolerează discriminarea sau hărțuirea ilegală bazată pe rasă, sex/gen, sarcină, identitate sau expresie de gen, culoare, credință, religie, origine națională, naționalitate, cetățenie sau statut de imigrant, vârstă, handicap fizic sau mental sau afecțiune medicală, informații genetice, stare civilă (inclusiv parteneriate domestice și uniuni civile), orientarea sexuală, cultura, ascendența, statutul familial sau de îngrijitor, statutul militar, statutul de veteran, statutul socioeconomic, statutul de șomer, statutul de victimă a violenței domestice sau alte motive interzise prin lege, indiferent dacă astfel de protecții individuale sunt aplicate sau impuse de legislația locală în țările în care operează Grupul.

Grupul încearcă să își îndeplinească obligațiile legale legate de incluziune. Deși nu are angajamente politice specifice legate de incluziune, Grupul utilizează Rețelele de incluziune Citi relevante, detaliate în secțiunea [Mediul de Lucru Favorabil Incluziunii și Egalității de Șanse](#) din raport, pentru a crea un mediu favorabil.

Grupul ia măsuri rezonabile pentru a preveni, atenua și remedia în mod eficient cazurile de discriminare. Sunt distribuite cursuri de instruire pentru a sprijini înțelegerea și punerea în aplicare a Politicii Globale împotriva Discriminării și Hărțuirii. Toți angajații trebuie să urmeze un curs de instruire care să acopere tipurile de comportament interzise în conformitate cu Politica împotriva discriminării și hărțuirii.

Acțiuni

Grupul consideră că respectarea politicilor, controalelor și reglementărilor privind condițiile de muncă este importantă pentru bunăstarea și satisfacția forței sale de muncă. În plus, Grupul se străduiește să maximizeze valoarea pe termen lung generată prin păstrarea angajaților, reducerea costurilor operaționale și creșterea potențială a productivității și a veniturilor prin oferirea de oportunități angajaților de a avansa în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile.

Grupul adoptă politicile globale ale Citi, cu excepția cazurilor în care politicile și programele intră în conflict cu cerințele țării locale. Managerii de resurse umane (CHRO) din fiecare țară în care Grupul își desfășoară activitatea sunt responsabili de politicile specifice fiecărei țări, care pot fi create atunci când acest lucru este impus de lege. În cadrul departamentului de Resurse umane (HR), există sub-echipe specializate, cum ar fi Relațiile cu angajații și Politica de resurse umane, Recompense totale și Managementul talentelor și implicare, care, la rândul lor, sunt responsabile pentru domeniile specifice ale acestor politici.

În timp ce angajații Grupului sunt responsabili pentru respectarea acestor politici, angajații cu roluri de gestionare a personalului, denumiți manageri, au o responsabilitate unică. Aceasta include obligația de a crea un mediu de lucru respectuos, de a interveni cu promptitudine atunci când observă un comportament neadecvat, de a escalada îngrijorările și de a promova interacțiuni între angajați care respectă așteptările Grupului pentru un mediu respectuos.

Citi organizează anual cursuri de instruire privind Codul de conduită pentru angajații Grupului, pentru a gestiona impactul potențial asociat nerespectării politicilor Citi. În plus, potențialele efecte negative asupra angajaților sunt, de asemenea, gestionate pe baza informațiilor din sondajul VOE privind experiențele angajaților care lucrează la Citi.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Beneficii și programe de bunăstare

Pe lângă prevenirea și atenuarea efectelor negative legate de condițiile de muncă, oportunitatea de a crea programe pentru angajați care să permită atât avansarea în carieră, cât și sprijinirea bunăstării acestora și a familiilor lor este un domeniu de interes continuu în cadrul strategiei mai largi a Grupului. Printr-o serie de programe de beneficii și alte inițiative, Grupul se străduiește să construiască o cultură a bunăstării care să sprijine sănătatea fizică, mentală, socială și financiară a angajaților, pentru a-i ajuta să aibă succes la locul de muncă și în afara acestuia.

Un exemplu de program este programul Be Well, care este o resursă gratuită și confidențială care oferă sprijin pentru sănătatea mintală, cum ar fi consilierea în materie de sănătate mintală prin telemedicină, pentru majoritatea țărilor europene, inclusiv cele în care operează Grupul.

Grupul dispune de o rețea de beneficii, evenimente și resurse. Una dintre oportunități este Citi Global Fitness Challenge de șase săptămâni, disponibilă prin intermediul aplicației web și mobile, care încurajează angajații să fie activi fizic. Citi publică, de asemenea, un buletin informativ trimestrial „Highlight on Health” scris de echipa Live Well at Citi, distribuit la nivel global prin e-mail și postat pe pagina Live Well at Citi SharePoint Hub, care oferă o varietate de articole, seminarii web și conținuturi de educație pentru sănătate, pentru a ajuta angajații să fie proactivi și să aibă grijă de bunăstarea lor totală. Echipa Live Well at Citi pune la dispoziția angajaților la nivel global cunoștințe, resurse și activități care să sprijine bunăstarea.

Grupul acordă importanță unei culturi a bunăstării. Prin programele sale de consiliere și de sănătate comportamentală, Grupul cultivă înțelegerea și sprijinul pentru problemele de sănătate mintală. Pentru a-i ajuta pe manageri să recunoască semnele și să dobândească abilitățile și nivelul de confort necesare pentru a sprijini angajații care se confruntă cu probleme de sănătate mintală, Citi a lansat ateliere globale de sănătate mintală, oferite bianual la locul de muncă, instruind mii de manageri. În plus, Citi este membru al Alianței MindForward, o organizație nonprofit globală care promovează sănătatea mintală la locul de muncă.

Beneficiile de bază ale Grupului sunt oferite angajaților CEP, în conformitate cu legislația locală. Beneficiile de bază sprijină angajații în diferite etape ale vieții, oferind inclusiv protecție în caz de nevoi medicale sau situații neprevăzute. În plus față de beneficiile de bază, în cazul în care legislația locală permite acest lucru, Grupul asigură, de asemenea, un standard minim pentru concediul de maternitate, parental și de adopție plătit; și oferă concedii plătite, fie pentru nevoi pe termen scurt, fie pentru a urmări interese în afara muncii.

Clădiri sănătoase WELL

De asemenea, Grupul a adaptat și a evoluat modul de lucru al angajaților prin modelul său actual de lucru flexibil și hibrid, pentru a le permite angajaților să integreze mai bine munca și viața personală, oferind în același timp beneficiile de a fi împreună în persoană. Grupul se concentrează pe metode de lucru care stimulează colaborarea și conexiunile semnificative, maximizează oportunitățile de stagiu și de învățare, utilizează tehnologia în avantajul Grupului și sprijină bunăstarea și apartenența angajaților.

Pentru a completa bunăstarea angajaților cu spații de lucru fizice sigure, sănătoase și securizate, Citi și-a reînnoit ratingul WELL Health-Safety pentru unitățile Citi la nivel global, indicând faptul că clădirile sale sunt medii sigure și sănătoase pentru angajații, clienții și vizitatorii săi. Standardul WELL Building este un sistem bazat pe performanță pentru măsurarea, certificarea și monitorizarea caracteristicilor mediului construit care au impact asupra sănătății și bunăstării umane. Pentru informații suplimentare despre amprenta operațională a Grupului și clădirile durabile, consultați secțiunea [Operațiuni Durabile](#) din prezentul raport.

Gestionarea și Remedierea Impacturilor

Grupul determină acțiunile adecvate și necesare pentru a răspunde la impactul negativ asupra forței sale de muncă și, acolo unde este posibil, ia măsuri preventive și corective pentru a oferi remedierea corespunzătoare.

Angajații actuali și alte persoane care au, au avut sau pot avea o relație de angajare sau de muncă cu Citi, cum ar fi foștii angajați, își pot exprima îngrijorările, inclusiv cele legate de impactul negativ asupra forței de muncă a Citi, către

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

departamentele Relații cu angajații, Resurse umane, Citi Security and Investigative Services, Independent Compliance Risk Management și Juridic. Aceste resurse trebuie să trimită prompt orice plângere primită de la angajați către Biroul de etică, cu excepția cazului în care acest lucru este interzis de legislația sau reglementările locale. Biroul de etică va evalua plângerea angajatului și o va repartiza unei funcții corespunzătoare pentru investigare. Preocupările sunt investigate și, atunci când sunt întemeiate, conduc la acțiuni în cadrul organizației.

Instruire profesională, Perfecționare și Dezvoltare

Grupul investește în sprijinirea angajaților în obținerea cunoștințelor și abilităților care favorizează dezvoltarea și creșterea profesională. Grupul oferă o varietate de cursuri de instruire pentru angajați pentru a le permite acestora să găsească programele care se potrivesc cel mai bine nevoilor și obiectivelor lor.

Citi oferă cursuri de instruire pentru a ajuta angajații Grupului să evolueze în carieră, cu oportunități de învățare specifice pentru dezvoltarea leadership-ului, leadership-ului individual, abilităților profesionale și abilităților tehnice. În conformitate cu beneficiile oferite în unele țări, CEP oferă unora dintre angajați asistență pentru plata taxelor de școlarizare în vederea susținerii nivelului de educație și rambursează unora dintre angajați costurile eligibile suportate din buzunar.

Grupul oferă mai multe oportunități de instruire în leadership pentru manageri și angajați pe tot parcursul anului, pe teme precum leadership-ul centrat pe om.

Atunci când este cazul, Grupul încearcă să acorde prioritate promovării personalului său și ocupării posturilor vacante din cadrul Grupului.

Mediu de Lucru Favorabil Incluziunii și Egalității de Șanse

Abordarea Grupului în ceea ce privește gestionarea talentelor și angajamentul se aliniază la abordarea Citi, care se axează pe următoarele principii:

- O forță de muncă formată din cele mai bune talente din cele mai largi grupuri disponibile permite Citi să își servească cel mai bine clienții și comunitățile la nivel global. Citi a fost de mult timp clară cu privire la beneficiile pe care le derivă din faptul că are o forță de muncă cu medii, experiențe și perspective variate, deoarece aceasta îi permite Citi să își servească mai bine clienții și comunitățile. Având în vedere amprenta globală a Citi, aceasta a fost întotdeauna o prioritate, iar Citi continuă să sprijine membrii forței sale de muncă din toate mediile. Asigurarea faptului că cei mai buni și mai inteligenți doresc să lucreze la Citi este esențială pentru continuarea progreselor în ceea ce privește prioritățile sale de a obține performanțe comerciale solide.
- Inițiativele Citi privind talentul și angajamentul permit angajaților săi din medii diverse să se simtă valorizați și să se dezvolte. Citi este mândră de istoricul său lung de meritocrație și de atragerea, reținerea și dezvoltarea talentelor de top. Citi încearcă să mențină un loc de muncă în care angajații săi să se simtă incluși, deoarece acest lucru le permite tuturor să contribuie cât mai bine la Citi. Citi activează în domeniul serviciilor, ceea ce înseamnă că atragerea talentelor de top și asigurarea faptului că acestea se dezvoltă bine la Citi este esențială pentru performanța sa.
- După cum afirmă unul dintre principiile de conducere ale Citi, aceasta apreciază și învață din perspective diferite pentru a depăși așteptările părților interesate. Pe măsură ce Citi aplică acest principiu, se bucură de multe oportunități în câștigul de a cunoaște și experimenta culturile și moștenirile reprezentate de baza sa globală de angajați, precum și de clienții și partenerii săi din întreaga lume. Aceste experiențe și Citi Inclusion Networks sunt deschise angajaților din toate mediile, iar toți angajații sunt bineveniți și încurajați să participe.
- Citi depune eforturi pentru a respecta legile aplicabile în locațiile în care își desfășoară activitatea. Deși își propune să fie cât mai consecventă la nivel global, respectarea normelor locale în fiecare dintre locațiile în care Citi își desfășoară activitatea, poate necesita unele diferențe de abordare. Conformarea cu legea înseamnă că Citi va continua să ofere șanse egale de angajare. Citi nu va tolera discriminarea sau hărțuirea de niciun fel.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Grupul înțelege importanța unui mediu de lucru în care sunt recunoscute talentul și meritul personal, sunt apreciate diversele medii și experiențe, este respectată viața privată, iar angajații sunt sprijiniți atunci când își echilibrează viața profesională și cea personală.

Codul de conduită este ghidul Grupului privind comportamentul etic. Indiferent de rolul persoanei în cadrul Grupului, aceasta este responsabilă pentru înțelegerea și respectarea acestuia. După cum s-a menționat mai sus, Citi oferă instruire privind Codul de conduită angajaților din cadrul Grupului la momentul integrării, iar angajații participă la instruirile anuale privind Codul de conduită.

Citi a implementat acțiuni cheie astfel încât Grupul să rămână un loc de muncă minunat - unde oamenii se pot dezvolta profesional și personal. Printre aceste acțiuni se numără:

- Inițiativa globală Allyship 365, deschisă tuturor angajaților interesați, inclusiv angajaților Grupului, se concentrează pe cultivarea alipirii și pe practica continuă de a învăța, de a apărea și de a pleda pentru includerea și susținerea comunităților din afara celei proprii.
- Instruirile Human-Centered Leadership pentru directori generali, directori și manageri cu experiență, inclusiv cei din cadrul Grupului, se concentrează pe găsirea echilibrului între grija pentru echipe și obținerea unor rezultate mai bune pentru clienți. Participanții învață cum să încurajeze asumarea responsabilității, rămânând în același timp susținători și creând un loc psihologic sigur în care oamenii se simt confortabil să își împărtășească opiniile.
- Rețelele de Incluziune ale Citi joacă un rol esențial în promovarea unei culturi a incluziunii pentru toți. Rețelele de Incluziune sunt deschise tuturor angajaților și oferă oportunități de dezvoltare profesională, mentorat, networking și implicare în comunitate. Fiecare Rețea Globală de Incluziune este co-dirijată de un membru al Echipei de Conducere Executivă a Citi, cu reprezentare din partea consiliului a liderilor seniori din fiecare grup, care iau legătura în mod regulat cu co-președinții rețelelor locale. Printre exemplele de rețele de incluziune se numără Citi Multicultural Network, Citi Black Heritage Network, Citi Disability and Neurodiversity Network, Citi Families Matter Network, Citi Pride Network și Citi Women Network. Numărul de capitole ale Rețelei Globale de Incluziune Citi continuă să crească (aproximativ 280), împreună cu numărul de membri unici (peste 40.000) din aceste grupuri.
- Inițiativele noastre privind talentul și angajamentul permit colegilor din toate mediile să se simtă apreciați și să se dezvolte. Suntem mândri de istoricul îndelungat al Citi de a fi o meritocrație și de a atrage, reține și dezvolta talente de top din toate mediile. Suntem fermi în angajamentul nostru de a menține un loc de muncă în care fiecare coleg se simte inclus, deoarece acest lucru permite fiecăruia să contribuie la Citi cu ceea ce are mai bun. Atragerea talentelor de top și asigurarea că acestea se dezvoltă la Citi este esențială pentru performanța noastră.
- Citi investește într-o gamă largă de programe de dezvoltare și planificare a carierei pentru a ne asigura că avem o forță de muncă formată din cele mai bune talente din cele mai largi grupuri disponibile. Citi a fost de mult timp clară cu privire la beneficiile pe care le derivăm din faptul că avem o forță de muncă cu medii, experiențe și perspective variate, deoarece aceasta ne permite să ne servim mai bine clienții și comunitățile. Datorită amprentei globale a Citi, aceasta a fost întotdeauna o prioritate pentru noi. Asigurarea că cei mai buni și mai inteligenți doresc să lucreze la Citi este esențială pentru continuarea progreselor noastre în ceea ce privește prioritățile Citi de a obține performanțe solide în afaceri și de a avansa în transformarea Citi.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Alte Informații privind Forța de Muncă

Drepturile omului

Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de Muncă a Grupului

Deși nu este o politică, Citi are o Declarație privind drepturile omului care descrie abordarea Citi privind respectarea drepturilor omului și menținerea unor standarde etice ridicate în țările în care operează. Grupul nu a încercat să dezvolte politici formale la nivelul CEP cu privire la drepturile omului, deoarece acestea sunt gestionate prin Declarația Citi privind drepturile omului. Codul de conduită al Citi, în ceea ce privește propria sa forță de muncă, abordează în mod explicit traficul de persoane, munca forțată/obligatorie și munca copiilor. Grupul nu consideră că vreuna dintre operațiunile sale prezintă un risc semnificativ de incidență a muncii forțate sau a muncii copiilor în oricare dintre țările în care își desfășoară activitatea.

Citi, inclusiv Grupul, sprijină protecția și îndeplinirea drepturilor omului în întreaga lume și se ghidează după principiile fundamentale ale drepturilor omului, precum cele din Declarația Universală a Drepturilor Omului a ONU și Declarația Organizației Internaționale a Muncii (OIM) privind principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă (inclusiv convențiile fundamentale de bază). Citi, inclusiv Grupul, urmărește să își desfășoare activitatea în conformitate cu așteptările articulate pentru societăți în Principiile directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile omului.

Grupul încearcă să se asigure că practicile sale nu cauzează sau nu contribuie la efecte negative asupra forței sale de muncă. Ca atare, Grupul aderă la Declarația Citi privind drepturile omului, care include protecții pentru angajați, inclusiv dreptul la confidențialitate. Mai mult, Citi oferă angajaților instruire adecvată pentru a le păstra confidențialitatea și a le manipula datele cu atenție. Codul de Conduită impune angajaților Citi să nu adopte un comportament inadecvat sau neloial pe piață.

Pentru angajații Citi, Declarația și Codul conturează mai multe protecții, cum ar fi următoarele:

Libertatea de discriminare la angajare

Politicile Citi interzic cu strictețe discriminarea sau hărțuirea pe baza rasei, sexului, genului (inclusiv statutul de asistentă), sarcinii, identității sau expresiei de gen, culorii, credinței, religiei, originii naționale, naționalității, cetățeniei, vârstei, handicapului fizic sau mintal sau stării medicale, astfel cum sunt definite de legislația aplicabilă, informațiilor genetice, starea civilă (inclusiv parteneriatele domestice și uniunile civile, astfel cum sunt definite și recunoscute de legislația aplicabilă), orientarea sexuală, cultura, ascendența, statutul familial sau de îngrijitor, statutul militar, statutul de veteran, statutul socioeconomic, statutul de șomer, statutul de victimă a violenței domestice sau alte motive interzise de lege.

Drepturile de confidențialitate ale angajaților

Prin Programul Global de Confidențialitate, Citi se străduiește să respecte dreptul la confidențialitate al angajaților săi prin integrarea protecției acestora în politicile sale interne. De asemenea, Citi oferă cursuri de instruire și promovează conștientizarea importanței gestionării cu atenție a datelor proprii și a celor ale clienților Citi, astfel încât angajații să își poată păstra propria viață privată în măsura posibilului. Educația privind menținerea gradului de conștientizare a preocupărilor în continuă schimbare și creștere legate de confidențialitate face parte din angajamentul Grupului față de confidențialitate.

Răspunderea față de Angajați

Se așteaptă ca angajații Citi să respecte aceste standarde și să contribuie la promovarea unui mediu de lucru etic, sigur, securizat, respectuos și incluziv. Angajații sunt încurajați să își exprime îngrijorarea și să raporteze toate suspiciunile de încălcare a legilor și reglementărilor aplicabile sau de încălcare a politicilor sau procedurilor Citi.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Acces la un remediu eficient

Citi explorează modalități de îmbunătățire a abordării sale în ceea ce privește respectarea drepturilor omului prin implicarea diverselor părți interesate din întreaga lume, inclusiv a angajaților, autorităților de reglementare, societății civile, investitorilor, instituțiilor financiare similare, clienților și clienților săi. Citi organizează, de asemenea, instruirii pentru angajații săi cu privire la Codul de conduită al Citi, care conține o secțiune referitoare la drepturile omului. Citi colaborează cu o varietate de părți interesate pe probleme legate de drepturile omului. Informațiile aferente sunt prezentate în raportul anual de durabilitate al Citi și pe site-ul său web.

Pentru impacturile legate de operațiunile Grupului și de rolul său de angajator, Grupul are o abordare pe mai multe niveluri prin care angajații și alte persoane pot semnala încălcări sau potențiale încălcări ale legii, reglementărilor, ale politicii Citi sau ale Codului de conduită. Politica de escaladare a Citi, pe care Grupul o urmează, solicită angajaților Grupului să escaladeze aceste probleme.

Abordarea Grupului include linia telefonică globală Citi Ethics Hotline. Linia Hotline oferă angajaților și oricărei părți terțe, inclusiv publicului larg, posibilitatea de a raporta Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament lipsit de etică, în mod anonim sau cu atribuire. Mai mult, Citi, inclusiv Grupul, interzice orice formă de represalii împotriva oricărei persoane care ridică probleme sau întrebări cu privire la probleme de etică, discriminare sau hărțuire; solicită o adaptare rezonabilă pentru un handicap, sarcină sau credință religioasă; raportează suspiciuni de încălcare a legii, regulamentului, normei sau încălcarea politicii, standardului, procedurii; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de probleme.

Dreptul muncii

Deși nu sunt politici, Declarația și Codul Citi, la care aderă Grupul, nu aprobă munca copiilor și munca forțată. Declarația și Codul Citi afirmă, de asemenea, libertatea de asociere, dreptul de organizare și negociere colectivă, salariul egal și nediscriminarea în cadrul forței de muncă.

Sănătate și Siguranță

Grupul încearcă să mențină un loc de muncă sigur, securizat și sănătos. Grupul a adoptat politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor, care sprijină protecția personalului său. Deși nu este o politică, Codul de conduită sprijină în continuare Politica de securitate și de apărare împotriva incendiilor, deoarece descrie comportamentele necesare pentru a atinge obiectivul unui loc de muncă sigur și sănătos. Există politici suplimentare de prevenire a accidentelor și de sănătate și siguranță la nivel de politică națională pentru a respecta mai îndeaproape reglementările locale.

Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor

Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor prezintă politica privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor pentru locațiile și entitățile Citi și gestionează impactul material referitor la menținerea unor condiții de lucru adecvate și la promovarea unui mediu de lucru sigur și securizat. Politica este menită să stabilească și să pună în aplicare cerințe pentru selectarea amplasamentului, construcția și extinderea în condiții de siguranță a facilităților Citi în ceea ce privește siguranța împotriva incendiilor, care se bazează în principal pe Publicațiile Consiliului Internațional al Codului Împotriva Incendiilor și pe alte prevederi, cum ar fi Codul Internațional al Construcțiilor și Codul Internațional Împotriva Incendiilor.

Această politică se aplică Grupului, sub rezerva legilor și reglementărilor locale. Politica este deținută de serviciile Citi Security and Investigative Services (CSIS) Șeful Securității și Programul de Securitate al Citi.

Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor este disponibilă pentru angajații Grupului prin intermediul Diviziei de Politici Interne. CSIS, împreună cu Unitățile operaționale și/sau Funcțiile, trebuie să depună eforturi pentru a promova conștientizarea informațiilor care descriu responsabilitățile lor în materie de securitate și siguranță împotriva incendiilor, punându-le la dispoziția forței de muncă a Grupului. În plus, există un program de instruire pentru securitatea desemnată și siguranța la incendiu.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Angajamentul Angajatului

Forța de muncă a Grupului determină progresul acestuia, iar capacitatea sa de a atrage și de a păstra o forță de muncă cu înaltă calificare și motivată este importantă pentru succesul activității sale. Grupul se străduiește să promoveze o cultură a excelenței pentru oamenii săi, investind în creșterea și bunăstarea acestora, ceea ce conduce la inovare pentru Grup. Această cultură a excelenței se bazează pe implicarea și perspectivele membrilor propriei forțe de muncă pentru a fundamenta deciziile luate și activitățile desfășurate pentru a gestiona efectele impactului potențial negativ pe care îl poate avea activitatea sa.

Pentru a identifica și a înțelege aceste perspective, Grupul colaborează direct cu membrii propriei sale forțe de muncă și cu reprezentanții acestora prin următoarele mijloace:

- Intranetul Societății, e-mail, buletine informative, ședințe și reuniuni
- Tururi de Ascultare a Liderilor Seniori
- Sondaje VOE
- Rețele de incluziune și Citi Green Champions
- Instruire online
- Analize ale performanței
- Blogul Citi (Citi Perspectives)
- Seria Perspective Europene

Aceste metode de implicare furnizează Grupului informații care contribuie la informarea conducerii Grupului cu privire la impactul său potențial semnificativ.

Sondajul anual VOE al Citi a oferit informații valoroase cu privire la implicarea angajaților și percepțiile despre Citi. Sondajul VOE urmărește să înțeleagă experiențele și perspectivele angajaților cu privire la mediul de lucru și cultura corporativă a Citi. Fiecare activitate și funcție CEP are acces la rezultatele VOE ale organizației sale. Comitetul ExCo al CEP și Consiliul de Administrație primesc rezultatele agregate ale entității, iar planurile de acțiune VOE ad hoc sunt furnizate pe parcursul anului. Rezultatele sondajului permit Grupului să ia măsurile necesare pentru a îmbunătăți situația.

Ca parte a sondajului, Citi le cere angajaților săi să împărtășească informații despre experiențele lor de lucru la Citi, care includ evaluarea elementelor privind bunăstarea lor, echilibrul dintre viața profesională și cea personală, precum și nivelurile de stres și, în general, despre modul în care Citi poate permite în continuare forței sale de muncă dintr-o varietate de medii să se simtă valorizată și să se dezvolte. De asemenea, sondajul ajută Grupul să monitorizeze condițiile de angajare pentru a sprijini succesul angajaților săi. Feedback-ul primit de la angajații săi prin intermediul sondajului VOE poate sprijini eforturile sale de a menține satisfacția acestora în ceea ce privește condițiile de muncă, în special.

Una dintre metodele Citi de evaluare a eficienței eforturilor sale pentru angajații săi este sondajul VOE. Feedback-ul de la angajații Citi este esențial pentru strategia Citi și pentru eforturile sale continue de simplificare a Citi. Pe baza rezultatelor acestui sondaj, angajații Citi se simt responsabili să identifice și să semnaleze în mod deschis problemele care prezintă riscuri pentru Citi.

În 2023, Grupul a lansat inițiativa KAFKA (Keep Advancing and Focus on Key Activities), care echilibrează beneficiile cu o cultură pozitivă la locul de muncă pentru a asigura implicarea și motivarea continuă a angajaților. În 2025, am început, de asemenea, o nouă serie pentru angajați, Perspective Europene. Aceasta este o serie de sesiuni deschise tuturor angajaților din Europa, în cadrul cărora explorăm noi puncte de vedere privind talentul și cultura. La nivel global, principala metodă a Citi de evaluare a eficienței eforturilor sale pentru angajații săi este sondajul VOE. În ultimii 25 de ani, sondajul anual VOE al Citi a furnizat informații valoroase cu privire la implicarea angajaților și percepțiile despre societate. Feedback-ul din partea angajaților Citi este crucial pentru strategia Citi,

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

iar eforturile sale de a simplifica societatea sunt în curs de desfășurare. Pe baza rezultatelor acestui sondaj, angajații Citi se simt responsabili să identifice și să semnaleze în mod deschis problemele care prezintă riscuri pentru societate, Citi (inclusiv Grupul) ia în serios rezultatele sondajului VOE și se angajează să își informeze angajații cu privire la modul în care acționează pe baza rezultatelor sondajului. Există numeroase exemple de funcții din cadrul organizației care utilizează rezultatele VOE pentru a îmbunătăți procesele, pentru a oferi angajaților un sprijin mai bun și pentru a-și îmbunătăți metodele de lucru. De exemplu, echipa de Audit Intern (AI) a valorificat în mod proactiv rezultatele VOE pentru a înființa un Forum European pentru Dezvoltarea Carierei în Domeniul AI. Această inițiativă a reunit membri ai personalului AI, inclusiv mai mulți lideri AI la nivel mondial, care și-au împărtășit parcursurile profesionale personale, subliniind rolurile esențiale care i-au ajutat să își asigure poziția actuală. Pe parcursul unei serii de sesiuni, forumul a permis profesioniștilor din domeniul AI din locațiile europene să învețe de la colegii cu experiență despre etapele cruciale ale dezvoltării carierei. Citi (inclusiv Grupul) valorifică, de asemenea, rezultatele sondajului VOE pentru a aduce îmbunătățiri programului său de dezvoltare a carierei angajaților, încercând să integreze solicitările comune și domeniile de interes pentru a reflecta mai bine nevoile angajaților și ambițiile lor profesionale.

Toți angajații sunt obligați să raporteze preocupările legate de comportamentul sau situațiile care pot avea un impact negativ asupra clienților Grupului sau asupra piețelor. După cum se subliniază în Politica de escaladare la nivelul întregii entități, descrisă în detaliu în secțiunea [Politica de escaladare](#) de mai sus, odată ce un incident sau o preocupare cu risc semnificativ este escaladat, toate aspectele legate de escaladare trebuie documentate și urmărite pe tot parcursul ciclului lor de viață.

Frecvența unei astfel de implicări este în principal ad hoc, deoarece problemele sunt transmise prin intermediul canalelor puse la dispoziția forței de muncă a Grupului. Există o cadență regulată a anumitor metode de implicare, cum ar fi sondajul VOE, care servește ca o implicare anuală pentru a colecta informații valoroase despre experiențele angajaților care lucrează la Citi și despre ceea ce este important pentru ei pe măsură ce își construiesc cariera la Citi. În plus, pentru a consolida modul în care semnalarea preocupărilor duce la acțiuni semnificative în cadrul Citi, Biroul de etică al Citi oferă angajaților un rezumat anual al tipurilor de preocupări pe care le-a primit, inclusiv cele care au condus la acțiuni corective.

Grupul nu are un Acord-cadru global (GFA) aplicabil tuturor membrilor forței sale de muncă, având în vedere amploarea operațiunilor sale și gradul de variație între jurisdicțiile în care își desfășoară activitatea. În schimb, Grupul are angajați care sunt reprezentați de sindicate și comitete de entitate într-o serie de țări în care își desfășoară activitatea. În plus, populația angajaților Grupului este acoperită de contracte colective de muncă, acolo unde este cazul și în conformitate cu legislația locală. Grupul colaborează direct cu angajații săi și prin intermediul acestor asociații pentru a discuta aspecte precum sănătatea și siguranța, remunerarea, programul de lucru, formarea, dezvoltarea carierei, flexibilitatea timpului de lucru și egalitatea de șanse. Acest angajament direct permite Grupului să obțină informații despre perspectivele angajaților săi cu privire la aceste probleme, care sunt apoi valorificate pentru a informa gestionarea continuă a strategiei sale mai largi.

În cadrul Grupului, Organizația de Resurse umane este funcția principală, iar Chief Human Resource Officer (CHRO) este cel mai înalt responsabil pentru asigurarea implicării propriei forțe de muncă gestionarea impactului material real și potențial. Biroul de resurse umane și CHRO asigură supravegherea gestionării angajamentului forței de muncă, care este încorporat în procesul de luare a deciziilor strategice ale Grupului și în dezvoltarea strategiei Grupului. Resursele umane ale Grupului furnizează Comitetului ExCo al Grupului informații actualizate cu privire la tendințele privind forța de muncă, domeniile de risc potențial și inițiativele strategice pentru implicarea forței de muncă.

Un canal cheie de implicare pentru toți angajații sunt Rețelele de Incluziune Citi, care joacă un rol esențial în promovarea unei culturi a incluziunii pentru toți. Rețelele de Incluziune sunt deschise tuturor angajaților, inclusiv angajaților Grupului, și oferă evenimente, programe și inițiative axate pe carieră, dezvoltare profesională, mentorat, networking, cultură și oportunități de implicare în comunitate. Filialele Rețelei de Incluziune ale Citi servesc drept reprezentanți locali ai Rețelelor sale de incluziune. Aceste rețele includ Citi Disability and Neurodiversity Network, Generations and Families Matter, Citi Pride Network și Citi Women Network. Rețelele de incluziune obțin informații semnificative și împărtășesc perspective cu Citi prin sesiuni de implicare, focus grupuri și sesiuni de ascultare.

După cum se demonstrează în informațiile de mai sus, Grupul a adoptat mai multe mecanisme de implicare a membrilor forței sale de muncă și a stabilit proceduri pentru încorporarea rezultatelor implicării în gestionarea impactului.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Canale de Escaladare

Grupul are numeroase canale de escaladare la dispoziția angajaților și părților interesate, inclusiv cele detaliate în Declarația privind drepturile omului și în Codul de conduită Citi, precum și în cadrul Politicii sale de escaladare.

Pentru membrii propriei forțe de muncă a Grupului, canalele specifice de escaladare directă a preocupărilor sau nevoilor lor sunt definite în cadrul Politicii de escaladare a Citi, după cum urmează:

- Citi Security and Investigative Services (CSIS): Escaladarea problemelor legate de securitate, interne, fraudă și violență fizică
- RU: Transmite problemele legate de resursele umane care nu au fost semnalate la linia telefonică Ethics Hotline
- ICRM: Escaladarea problemelor de risc legate de conformitate
- Juridic: Escaladarea problemelor juridice sau legate de expunerea la litigii
- Biroul de etică: Sesizarea Biroului de etică prin intermediul liniei telefonice Citi Ethics Hotline. Preocupările semnalate prin intermediul liniei Citi Ethics Hotline pot fi făcute în mod anonim
- Chief Information Security Office (CISO): Probleme legate de Securitatea informațiilor

Toate aceste canale sunt stabilite și gestionate de Citi și de propriile sale resurse, cu toate acestea, Citi Ethics Hotline este un serviciu gestionat furnizat de o societate de software terță.

Canalele de escaladare sunt puse la dispoziția membrilor forței de muncă a Grupului prin mai multe mijloace, cum ar fi angajarea în persoană, accesul online, telefonul și instruirile.

Angajații sunt încurajați să semnaleze problemele managerului lor, dar dacă nu se simt în largul lor să facă acest lucru, Citi pune la dispoziție o serie de resurse de escaladare, inclusiv linia Ethics Hotline, prin care pot raporta Biroului de etică al Citi problemele legate de un comportament care nu este etic. Preocupările sunt investigate și, atunci când sunt întemeiate, conduc la acțiuni corespunzătoare, care pot include măsuri disciplinare, încetarea relațiilor cu furnizorii, sesizarea autorităților de aplicare a legii sau a autorităților guvernamentale, comunicări către angajați, instruire suplimentară, îmbunătățiri ale controlului și modificări ale politicilor, proceselor de afaceri și procedurilor Citi. Chestiunile de escaladare trebuie urmărite și monitorizate, astfel cum se prevede în Politica de escaladare, până când problema este închisă.

Pentru ca aceste canale să funcționeze eficient, este esențial să se evalueze dacă angajații Grupului cunosc și au încredere în structurile puse la dispoziție pentru a-și exprima preocupările și nevoile. Audierea angajaților este o modalitate importantă prin care Grupul evaluează soliditatea eticii și a responsabilității în cadrul Grupului. Ca parte a sondajului anual „Vocea Angajatului”, Citi include un indice de etică pentru a colecta feedback de la angajați cu privire la o serie de aspecte, inclusiv sentimentul lor de responsabilitate în identificarea și escaladarea problemelor care prezintă riscuri pentru Citi, precum și încrederea că Citi va acționa în cazul încălcărilor etice.

În plus, Grupul a stabilit canale locale de raportare a denunțurilor, acolo unde este necesar, pentru a-și îndeplini obligațiile în temeiul Directivei UE privind Denunțările. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Protecția denunțătorilor](#).

Detalii privind politica Citi referitoare la protecția persoanelor și la represalii pot fi găsite în secțiunea [Guvernanta](#) a raportului referitoare la Biroul de etică Citi și la Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii. Codul de conduită, deși nu este o politică, include, de asemenea, măsuri de protecție împotriva represaliilor pentru angajații Grupului.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Obiective

Grupul nu a stabilit un obiectiv pentru forța sa de muncă în ceea ce privește impactul asupra condițiilor de muncă și se bazează în schimb pe politicile, procesele și controalele sale pentru a preveni impactul negativ asupra forței sale de muncă. Grupul monitorizează aspectele raportate prin intermediul Canalelor de escaladare. Deși Grupul se străduiește să prevină impactul negativ al condițiilor de muncă asupra forței sale de muncă, acesta nu stabilește un obiectiv care ar putea descuraja raportarea chestiunilor de escaladare.

Grupul recunoaște oportunitatea asociată cu stabilirea unor programe care să permită angajaților să avanseze în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile și promovând un mediu de lucru durabil. Grupul nu a stabilit un obiectiv legat de această oportunitate, preferând să utilizeze informațiile din VOE pentru a înțelege starea actuală a satisfacției angajaților.

Metrici

Caracteristicile angajaților

Date Metrice privind numărul de angajați

Numărul de angajați în funcție de Gen

În anumite jurisdicții, campaniile de auto-identificare ale Citi permit angajaților să își dezvăluie în mod voluntar genul auto-identificat. Prin urmare, informațiile pe care Grupul le colectează și le gestionează pot fi incomplete și nu reflectă întreaga sa populație de angajați. Cifrele furnizate în tabelul de mai jos reprezintă cea mai bună reprezentare posibilă a angajaților Grupului pe baza informațiilor de care dispune Grupul.

Numărul de angajați (număr de persoane)

Genul	2025	2024
Masculin	8.698	8.487
Feminin	8.231	8.054
Altele	3	4
Nu a fost raportat	—	5
Total Angajați²⁷	16.932	16.550

Numărul de angajați în țările în care Grupul are cel puțin 50 de angajați și reprezintă cel puțin 10% din numărul total de angajați ai Grupului

Numărul de angajați (număr de persoane)

Țara	2025	2024
Ungaria	3.021	2.912
Irlanda	2.625	2.604
Polonia	9.493	9.183

²⁷ Numărul total de angajați este, de asemenea, raportat în „Nota 11 - Cheltuieli de Personal” din situațiile financiare auditate și în „Raportarea Țară cu Țară”. Numărul de angajați raportat în această Declarație de Durabilitate raportează numărul total de angajați la 31 decembrie 2025, în timp ce datele metrice din „Nota 11 - Cheltuieli de personal,” și „Raportarea Țară cu Țară” sunt raportate ca număr mediu anual de angajați.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Angajați în funcție de tipul de Contract și de Gen

2025					
FEMININ	MASCULIN	ALTELE	NU A FOST DEZVĂLUIT	TOTAL	
Numărul de angajați (număr de angajați / FTE)					
8.231	8.698	3	—	16.932	
Numărul de angajați permanenți (număr de angajați / FTE)					
8.225	8.690	3	—	16.918	
Numărul de angajați temporari (număr de angajați / FTE)					
6	8	—	—	14	
Numărul de angajați cu ore negarantate (număr de angajați / FTE)					
nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică

2024					
FEMININ	MASCULIN	ALTELE	NU A FOST DEZVĂLUIT	TOTAL	
Numărul de angajați (număr de angajați / FTE)					
8.054	8.487	4	5	16.550	
Numărul de angajați permanenți (număr de angajați / FTE)					
8.049	8.482	4	5	16.540	
Numărul de angajați temporari (număr de angajați / FTE)					
5	5	—	—	10	
Numărul de angajați cu ore negarantate (număr de angajați / FTE)					
nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică

Angajați pe Tip de Contract și Regiune

2025					
APAC	EMEA	LATAM	NAM	TOTAL	
Numărul de angajați (număr de angajați / FTE)					
—	16.932	—	—	16.932	
Numărul de angajați permanenți (număr de angajați / FTE)					
—	16.918	—	—	16.918	
Numărul de angajați temporari (număr de angajați / FTE)					
—	14	—	—	14	
Numărul de angajați cu ore negarantate (număr de angajați / FTE)					
nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Angajați pe Tip de Contract și Regiune (continuare)

	2024				
	APAC	EMEA	LATAM	NAM	TOTAL
Numărul de angajați (număr de angajați / FTE)	1	16.549	—	—	16.550
Numărul de angajați permanenți (număr de angajați / FTE)	1	16.539	—	—	16.540
Numărul de angajați temporari (număr de angajați / FTE)	—	10	—	—	10
Numărul de angajați cu ore negarantate (număr de angajați / FTE)	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică	nu se aplică

Metodologii Contabile

Metodologia de calculare a acestor cifre este descrisă mai jos:

Numărul total de angajați [menționat mai sus ca număr de angajați / FTE (echivalent normă întreagă)] este calculat prin agregarea persoanelor gestionate prin sisteme interne și în conformitate cu codul predefinit al clasei de personal. Aceste cifre sunt prezentate utilizând o metodologie bazată pe numărul de angajați.

În plus, aceste cifre sunt reprezentative pentru sfârșitul perioadei de raportare, care reprezintă informații de la 31 decembrie 2025. Majoritatea angajaților Grupului sunt angajați permanenți cu normă întreagă.

Rotația Angajaților

În perioada de raportare, 1.656 de angajați au părăsit Grupul (2024: 1.878), ceea ce a dus la o fluctuație globală a angajaților de 9.8% (2024: 11,3%). Această rată este calculată pe baza numărului total de angajați care au plecat voluntar sau din cauza concedierii, pensionării voluntare sau decesului în timpul serviciului, împărțit la numărul mediu de angajați. Această cifră a fost selectată deoarece este cea mai reprezentativă valoare în ceea ce privește numărul total de angajați ai Grupului.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Metodologii Contabile

Grupul utilizează numărul lunar de angajați și valoarea lunară a ratei de uzură pe parcursul perioadei de raportare ca medie pentru calcularea cifrei de afaceri a angajaților pentru a determina numărul de angajați care au plecat în mod voluntar, din cauza concedierii, pensionării sau decesului în timpul serviciului. Pentru a determina numărul pentru calculul cifrei de afaceri a grupului, acesta a decis să utilizeze numărul mediu de angajați în cursul perioadei.

Pentru informații suplimentare cu privire la metodologia utilizată pentru obținerea Datelor Metrice privind Efectivele, vă rugăm să consultați secțiunea [Metodologii Contabile](#).

Managementul și Angajamentul Talentelor

Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților

Pentru informațiile din 2024, CEP și-a definit inițial nivelul superior de conducere ca fiind executivii care sunt membri ai ExCo și cei aflați la un nivel de conducere inferior (cuprinzând angajații CEP care dețin funcția de director sau un nivel superior). Aceasta a inclus, de asemenea, persoanele care dețin Funcții de Control Pre-aprobate și Funcții de Control.

În urma unei revizuirii aprofundate a legislației și a orientărilor relevante privind termenii de conducere, CEP a încercat să stabilească o definiție unică și coerentă pentru „Conducerea Superioară” la nivel general; o definiție care se aliniază cu „Conducerea Superioară” și reflectă mai bine componența conducerii pentru utilizatorii acestui raport. În consecință, definiția actuală a „Conducerii Superioare” a Grupului (considerată echivalentă cu „Conducerea Superioară”) cuprinde membrii cu drept de vot ai ExCo și orice altă persoană numită direct de Consiliu care nu este membru cu drept de vot al ExCo. În mod specific, aceasta include toate celelalte Funcții de Control Pre-aprobate (PCF)²⁸ (cu excepția Directorilor) și Secretarul Societății.

Conform acestei definiții revizuite, un total de 32 de persoane sunt considerate în prezent „Conducere Superioară” în cadrul Grupului (2024 (reformulat): 35). Tabelul de mai jos prezintă defalcarea pe genuri a acestor persoane, incluzând atât datele comparative raportate inițial pentru anul precedent, cât și cele actualizate în conformitate cu definiția din 2025.

Un alt aspect al diversității angajaților este vârsta angajaților Grupului. În conformitate cu cerințele ESRS, angajații au fost segmentați în cele trei grupuri prevăzute în tabelul de mai jos.

Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților

	Angajați la nivel de top management					
	2025		2024 (Reformulat)		2024	
	Număr de angajați	Procentul de angajați	Număr de angajați	Procentul de angajați	Număr de angajați	Procentul de angajați
Masculin	21	65,6 %	21	60,0 %	49	59,8 %
Feminin	11	34,4 %	14	40,0 %	33	40,2 %
Altele	—	— %	—	— %	—	— %

²⁸ Conform definiției din Legea 2023 privind Banca Centrală (Cadrul Responsabilității Individuale)

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților (continuare)

	Grupe de vârstă ale angajaților			
	2025		2024	
	Număr de angajați	Procentul de angajați	Număr de angajați	Procentul de angajați
Sub 30 de ani	3.582	21,2 %	3.726	22,5 %
30-50 de ani	11.305	66,8 %	11.011	66,5 %
Peste 50 de ani	2.045	12,1 %	1.813	11,0 %

Metodologii Contabile

Pentru a calcula numărul de angajați și distribuția angajaților pe genuri la nivelul conducerii superioare, Grupul utilizează o listă a angajaților din conducerea superioară la sfârșitul perioadei de raportare și genurile declarate de angajați pentru a determina numărul și distribuția angajaților pe genuri.

Pentru a calcula distribuția pe genuri a angajaților la nivelul conducerii superioare, Grupul ia numărul de angajați la nivelul conducerii superioare din fiecare categorie de gen și îl împarte la numărul total de angajați la nivelul conducerii superioare la sfârșitul perioadei de raportare.

Pentru a calcula numărul de angajați din fiecare grupă de vârstă a angajaților, Grupul utilizează o listă a angajaților la sfârșitul perioadei de raportare și zilele lor de naștere pentru a calcula vârsta fiecărui angajat. Angajații sunt clasificați în una dintre grupele de vârstă raportate pentru angajați.

Pentru a calcula distribuția pe vârste a angajaților, Grupul ia numărul total de angajați din fiecare grupă de vârstă și îl împarte la numărul total de angajați la sfârșitul perioadei de raportare.

Acoperirea Contractului Colectiv și Dialogul Social

Grupul recunoaște dreptul angajaților săi de a se asocia liber și are angajați care sunt acoperiți de sindicate, comitete de întreprindere și contracte colective de negociere în mai multe țări în care își desfășoară activitatea.

În ceea ce privește angajații săi, pe baza disponibilității informațiilor și a dependenței de auto-identificare în anumite jurisdicții pentru a determina acoperirea contractelor de negociere colectivă, aproximativ 23% din populația totală de angajați a Grupului este acoperită de contracte de negociere colectivă (2024: 25%), astfel cum sunt definite în standardele ESRS. Acest procent include angajații care fac obiectul unor acorduri încheiate între Grup în calitate de angajator sau ca parte a unui grup de angajatori și angajații care sunt reprezentați de persoane alese și autorizate în mod corespunzător de aceștia în conformitate cu legislația aplicabilă.

Citi are în prezent un acord privind comitetul european de întreprindere (EWC) încheiat în temeiul articolului 13 din Directiva 94/45/CE cu reprezentanții angajaților reprezentați de Citibank Communication Forum (CCF). Scopul acestui forum este de a împărtăși informații, de a face schimb de opinii și de a participa la dialog pe teme de afaceri și sociale care privesc grupul în două sau mai multe țări europene membre ale CCF. Termenii acestui forum sunt definiți într-un Acord CCF care a fost stabilit pentru prima dată în 1999 și a fost modificat de mai multe ori, cel mai recent în 2019.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Acoperirea Contractului Colectiv și Dialogul Social (continuare)

CCF este format din 27 de reprezentanți ai angajaților (2024: 27) din 24 de țări din cadrul operațiunilor Citi din Europa (2024: 24), inclusiv fiecare dintre țările în care operează Grupul. Acesta este condus de Comitetul de legătură CCF, care este format din 5 reprezentanți ai CCF (2024: 5). Comitetul de legătură al CCF se întâlnește trimestrial cu managerii superiori și coordonează fluxul de informații între grupul mai larg de reprezentanți ai CCF. Reprezentanții CCF se întâlnesc în grup cu conducerea Citi cel puțin o dată pe an pentru conferința anuală.

2025			
Procent de Acoperire	Acoperirea Contractului Colectiv		Dialog social
	Angajați – SEE (pentru țările cu >50 angajați care reprezintă >10% din totalul angajaților)	Angajați – Non – SEE (estimare pentru regiunile cu >50 angajați care reprezintă >10% din totalul angajaților)	
0 - 19%	Polonia		Irlanda / Ungaria
20 - 39%			
40 - 59%			Polonia
60 - 79%			
80 - 100%			

2024			
Procent de Acoperire	Acoperirea Contractului Colectiv		Dialog social
	Angajați – SEE (pentru țările cu >50 angajați care reprezintă >10% din totalul angajaților)	Angajați – Non – SEE (estimare pentru regiunile cu >50 angajați care reprezintă >10% din totalul angajaților)	
0 - 19%	Polonia		Irlanda / Ungaria
20 - 39%			
40 - 59%			Polonia
60 - 79%			
80 - 100%			

În cadrul SEE, Polonia, Irlanda și Ungaria sunt identificate ca țări cu un număr semnificativ de angajați (și anume, țări cu cel puțin 50 de angajați, reprezentând cel puțin 10% din numărul total de angajați ai Grupului).

Acoperirea Contractului Colectiv:

- În prezent, nu există Contracte Colective de Muncă (CCM) în vigoare nici în Irlanda, nici în Ungaria.
- În conformitate cu ESRS, care impun raportarea pentru țările SEE care au atât un număr semnificativ de angajați, cât și contracte colective de muncă active, Irlanda și Ungaria nu sunt, prin urmare, incluse în tabelul de mai sus privind Acoperirea Contractelor Colective.
- Polonia are CCM active și este raportată în consecință în secțiunea relevantă de mai sus.

Dialog Social:

În prezent, doar Polonia dispune de o acoperire pentru Reprezentanții Lucrătorilor. Irlanda și Ungaria nu au acoperire pentru Reprezentanții Lucrătorilor. În consecință, acoperirea Reprezentanților Lucrătorilor este de 0% atât pentru Irlanda, cât și pentru Ungaria în tabelul de mai sus (2024: 0%).

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Salarii Adecvate

Grupul utilizează politici și practici interne pentru a plăti tuturor angajaților un salariu adecvat. La stabilirea salariilor de referință relevante pentru fiecare jurisdicție, Grupul monitorizează în mod regulat alinierea dintre practicile sale de plată și legile și reglementările locale din zonele în care își desfășoară activitatea.

Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)

Pentru 2025, diferența de remunerare medie neajustată între femei și bărbați pentru angajații Grupului este de 28,0% (2024 29,9%). „Neajustată” înseamnă că analiza nu ia în considerare factori legitimi pentru diferențele de remunerare, cum ar fi funcția, nivelul și geografia. Rezultatul a fost calculat folosind datele de la 20 august 2025 (2024: 19 august 2024), care nu diferă semnificativ de 31 decembrie 2025. Numărul total de angajați și nivelurile de remunerare nu s-au modificat semnificativ. Rezultatul se bazează pe salariul de bază anualizat, precum și pe indemnizațiile angajaților și pe compensațiile de stimulare.

Pentru perioada de raportare, raportul dintre remunerația totală anuală a celui mai bine plătit individ și remunerația totală anuală mediană a tuturor angajaților din cadrul Grupului a fost stabilit la 143 : 1 (2024: 169 : 1).

Metodologii Contabile

Diferența de remunerare între femei și bărbați prezentată mai sus se bazează pe metodologia prescrisă de ESRS.

Pentru raportul dintre remunerația totală anuală a celui mai bine plătit individ și remunerația totală anuală mediană pentru toți angajații, Grupul ia în considerare remunerația tuturor angajaților Grupului (alții decât cel mai bine plătit individ) care erau angajați de Grup la 31 decembrie 2025. Grupul identifică țara unică care are cel mai mare număr de angajați în intervalul median al populației angajaților Grupului pentru a lua în considerare beneficiile pe lângă salariul de bază, indemnizația în funcție de rol și remunerația stimulativă.

Grupul identifică persoana mediană din acest subset și compară remunerația totală a persoanei mediane cu remunerația totală a celui mai bine plătit angajat pentru a determina raportul. Grupul nu face nicio ajustare pentru costul vieții în această analiză.

Date Metrice privind Sănătatea și Siguranța

Grupul acordă prioritate menținerii unui loc de muncă sigur, securizat și sănătos. Cerințele politice pentru atingerea acestui obiectiv sunt descrise în Codul său de conduită. Grupul are, de asemenea, mai multe politici, proceduri și standarde, cum ar fi Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor, Procedurile Citi privind siguranța împotriva incendiilor și Standardele de securitate Citi, pentru a sprijini protecția personalului său. Dincolo de aceste politici, proceduri și standarde, Grupul nu are un sistem centralizat de management al sănătății și securității.

Ca și instituție financiară, membrii forței de muncă a Grupului nu sunt expuși unui pericol inerent datorită naturii și responsabilităților funcțiilor lor. Din acest motiv și din cauza lipsei de semnificație a informațiilor în contextul operațiunilor Grupului, datele metrice asociate numărului de decese, precum și numărul și rata accidentelor de muncă nu prezintă informații semnificative în sensul prezentului raport.

Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului

Astfel cum este descris în Codul de conduită al Citi, a acționa în mod etic nu este doar lucrul corect de făcut, ci și modul corect de a face afaceri și de a servi cel mai bine clienții, colegii, acționarii și comunitățile. Personalul propriu al Grupului este obligat să raporteze preocupările legate de comportamentul sau situațiile care pot pune în pericol Grupul sau clienții Grupului. Personalul propriu al Grupului poate ridica probleme, inclusiv probleme de discriminare sau hărțuire, prin intermediul unui număr de Canale de

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

Escaladare. Personalul propriu al Grupului poate, de asemenea, să urmărească problemele prin intermediul procedurilor legale aplicabile. În această sub-secțiune, datele și informațiile însoțitoare pentru BHW sunt prezentate separat de datele pentru restul Grupului, deoarece BHW aplică anumite metodologii care stau la baza calculării datelor sale, care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

Grupul (cu excepția BHW)

În perioada de raportare, au fost primite 82 de rapoarte privind incidente de discriminare, inclusiv hărțuire²⁹ (2024: 48) și investigate în conformitate cu politicile și procedurile aplicabile sau, în cazul în care au fost ridicate în legătură cu o cerere legală, abordate prin intermediul procesului legal. Creșterea numărului de rapoarte se datorează unei modificări a modului în care Grupul a definit rapoartele receptivă; în 2024, Grupul s-a referit la rapoartele care au fost clasificate de către consilierii juridici specializați ca îndeplinind anumite praguri legale, în timp ce în 2025, au fost utilizate definițiile politicii Citi, care sunt mai largi decât orice cerință legală și, prin urmare, au o abordare mai largă în ceea ce privește clasificarea incidentelor, oferind astfel o divulgare mai extinsă în comparație cu abordarea anterioară. În consecință, numărul de rapoarte a crescut în 2025, dar acest lucru nu reprezintă o schimbare substanțială a tipurilor de preocupări primite de Grup.

În perioada de raportare, au fost primite 53 de plângeri care se refereau la aspectele definite la alineatul 2 din ESRS și care sunt considerate raportabile în conformitate cu S1-17 (2024: 56). Fiecare dintre aceste plângeri a fost investigată în conformitate cu politicile și procedurile aplicabile sau, în cazul în care plângerile au fost formulate în legătură cu o acțiune în justiție, au fost soluționate prin intermediul procedurii legale.

Nu au fost plătite amenzi, sancțiuni de reglementare sau nereglementare sau compensații pentru daune ca urmare a incidentelor și plângerilor prezentate mai sus (2024: Nu este cazul).

Grupul își desfășoară activitatea într-o industrie puternic reglementată în jurisdicții comerciale globale care impun reglementări pentru protecția lucrătorilor. Datorită acestui fapt, împreună cu respectarea de către Grup a legilor și reglementărilor locale privind forța de muncă pentru zonele în care își desfășoară activitatea, Grupul nu recunoaște niciuna dintre propriile sale operațiuni ca prezentând un risc semnificativ sau material de incidente de încălcare gravă a drepturilor omului, cum ar fi munca forțată sau munca copiilor și, prin urmare, se consideră că aceste informații nu îndeplinesc criteriile privind caracterul semnificativ al informațiilor.

Metodologii Contabile

În conformitate cu S1-17 103(d), următoarele informații contextuale sunt furnizate pentru a explica dezvăluirile privind incidentele și/sau plângerile legate de muncă în cadrul propriei forțe de muncă („Incidente legate de Muncă”) și amenzi, sancțiunile sau compensațiile aferente care decurg din aceste incidente legate de muncă.

În sensul prezentei raportări, Incidentele legate de Muncă constau în incidente sau plângeri adresate Biroului de etică al Citi, adresate prin intermediul unui proces formal de apel sau al unei proceduri interne de soluționare a plângerilor, adresate prin intermediul canalului de raportare propriu unei țări sau adresate prin inițierea unor procese juridice formale în cursul perioadei de raportare. În măsura în care aceste Incidente legate de Muncă au fost legate de subiectele descrise în S1-17 103 literele (a) și (b), aceste cifre sunt incluse în acest număr, indiferent dacă incidentele și/sau plângerile au fost sau nu întemeiate. Cu toate acestea, aceste cifre nu includ amenințările informale cu pretenții legale formulate prin intermediul unei scrisori de la un avocat, chestiunile ridicate informal sau chestiunile care nu se califică drept plângeri ale angajaților, astfel cum sunt definite în Politica Grupului privind plângerile angajaților, cu excepția cazului în care o chestiune a fost ridicată ca plângere internă formală sau a fost o preocupare eligibilă în conformitate cu liniile directe privind canalul de raportare al unei țări. Cifrele incluse în această secțiune includ rapoarte de la angajați actuali și foști, persoane care au un contract cu Citi pentru furnizarea de forță de muncă, adică lucrători și persoane/contractanți independenți și/sau lucrători de agenție furnizați de o agenție sau altă terță parte.

În cazul în care un incident legat de muncă a fost raportat în mai mult de un forum sau a fost un apel privind același Incident Legat de Muncă în perioada de raportare, incidentul sau preocuparea respectivă a fost raportată o singură dată.

²⁹ Numărul total de incidente raportabile de discriminare, inclusiv hărțuire, a fost determinat prin raportare la interpretarea standardelor de raportare relevante, mai degrabă decât la definiția mai largă din cadrul Politicii globale împotriva discriminării și hărțuirii a Citi.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Aspecte Sociale (continuare)

La calcularea amenzilor, a penalităților de reglementare și nereglementare și a compensațiilor pentru daune („Daune”), compensațiile plătite în legătură cu înțelegerile în care nu s-a recunoscut răspunderea nu au fost incluse, deoarece aceste cereri au fost contestate și, ca atare, orice sume plătite nu sunt considerate daune rezultate din Incidente legate de Muncă.

Bank Handlowy w Warszawie SA

BHW a efectuat propria analiză internă privind interpretarea standardelor de raportare relevante, inclusiv obligațiile BHW în ceea ce privește datele cantitative pe care trebuie să le comunice cu privire la numărul de incidente legate de muncă care trebuie raportate în conformitate cu punctul 103(a) sau 103(b) din S1-17 din standardele de raportare relevante.

Fiecare angajat al BHW poate raporta anonim o încălcare a standardelor etice prin intermediul Liniei de asistență etică a membrului competent al Consiliului de administrație al BHW. Acesta este un canal de comunicare special, independent și autonom sub forma unei linii telefonice separate a unui membru al Consiliului de administrație al BHW și a unei adrese poștale pentru corespondență. Rapoartele anonime sunt adresate membrului relevant al Consiliului de administrație al BHW responsabil de Sectorul de Gestionare a Riscurilor sau de Sectorul de Piețe Financiare și Bănci Corporative (în cazul angajaților Departamentului de Brokeraj al BHW) - prin telefon sau prin scrisoare, prin intermediul Liniei de asistență etică. Rapoartele privind un membru al Consiliului de administrație al BHW pot fi adresate Consiliului de supraveghere al acestuia - prin scrisoare sau electronic.

Fiecare angajat al BHW este obligat să raporteze imediat orice comportament ne-etic. Regulile de raportare a încălcărilor sunt descrise în Codul de Conduită pentru Angajații BHW.

BHW a pus în aplicare Procedura de tratare a plângerilor depuse de angajații BHW (Plângeri ale angajaților), care descrie principiile în temeiul cărora angajații și foștii angajați ai BHW și candidații la un loc de muncă pot raporta comportamente nedorite în mediul de lucru: discriminare, mobbing, hărțuire și hărțuire sexuală, precum și procedura de tratare a acestor plângeri.

Angajații sunt obligați să raporteze orice probleme de afaceri care pot reprezenta o amenințare potențială la adresa intereselor sau reputației BHW managerilor lor, angajaților Departamentului de control independent și Risc operațional, angajaților Diviziei juridice sau angajaților Diviziei de conformitate, iar în cazurile care vizează probleme legate de angajați - în conformitate cu Procedura de soluționare a plângerilor depuse de angajații BHW (Plângeri ale angajaților).

- În 2025, prin canalele sale de raportare a problemelor de către angajați, BHW a primit 3 reclamații (2024:1) supuse examinării în conformitate cu procedura de reclamație a angajaților, care permite raportarea aspectelor nedorite de escaladare. În conformitate cu procedura, aspectele nedorite includ tratamentul inegal, discriminarea, inclusiv mobbing-ul, și hărțuirea. Ancheta nu a relevat aspecte nedorite, în special cele care indică discriminare, inclusiv hărțuire.
- În 2025, au avut loc 2 incidente privind angajații și potențiale încălcări ale drepturilor omului (2024: 2). Acestea au fost 2 procese intentate de angajați în cazuri de dreptul muncii (2024: 2). În conformitate cu definiția ESRS, acestea nu se referă la incidente grave privind respectarea drepturilor omului. La data prezentei declarații, ambele procese intentate în 2025 sunt în curs de judecată. Procesele din 2024 s-au încheiat în 2025, ambele cu rezultate favorabile pentru BHW. În 2025, BHW nu a înregistrat nicio plângere depusă la Punctele naționale de contact ale OCDE pentru o Conduită responsabilă în afaceri, care se ocupă de notificarea încălcărilor Liniilor directoare ale OCDE pentru entitățile multinaționale, inclusiv în domeniul muncii (2024: Nu este cazul).
- În 2025, valoarea totală a amenzilor, penalităților și compensațiilor pentru daunele rezultate în urma incidentelor care au avut loc în perioadele de raportare anterioare s-a ridicat la 6.219 USD - aceasta este valoarea compensațiilor acordate în cazurile judiciare legate de angajați (2024: 9.179 USD). Această sumă nu este semnificativă în comparație cu cea mai adecvată sumă prezentată în situațiile financiare ale BHW pentru 2025, de ex. „Alte costuri”, care s-au ridicat la 1.407.821 USD (2024: 11.360.710 USD) (suma este 0,44% din Alte costuri (2024: 0,08%)). Pe parcursul întregii perioade de raportare, BHW nu a fost pedepsită pentru încălcări ale drepturilor angajaților.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Governanță

Conduita de Afaceri

Introducere

Governanța și desfășurarea responsabilă a activității fac parte din strategia Grupului. Acționând în mod responsabil, construim încrederea publicului, a clienților și a consumatorilor, ceea ce permite Grupului să își urmeze modelul de afaceri de furnizare de servicii financiare care permit creșterea și progresul economic. Grupul a stabilit politici, proceduri, controale, module de instruire și a întreprins acțiuni care promovează comportamentul etic în afaceri și sprijină reziliența sa pe termen lung.

Impacturile semnificative de mai jos au fost identificate în cadrul analizei dublei materialități (DMA). În cadrul DMA nu au fost identificate riscuri sau oportunități semnificative în legătură cu G1 - Conduita de Afaceri. Ca parte a revizuirii cuprinzătoare a rezultatelor DMA 2024, discutată în secțiunea de mai sus „Analiza Dublei Materialități a Grupului” a existat o modificare a impacturilor materiale asociate cu Conduita de Afaceri pentru a le reformula de la impacturile pozitive reale în 2024, la impacturile negative potențiale în 2025. Această modificare a rezultat în urma unui angajament al părților interesate cu privire la raportarea CSRD și pentru a se alinia la așteptările părților interesate în acest domeniu. Pentru informații suplimentare cu privire la procesul desfășurat pentru DMA, consultați secțiunea [Metodologia Analizei Dublei Materialități](#) din prezentul raport.

Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri

Tipul de impact	Lanțul valoric / orizont de timp	Descriere
Conduita de Afaceri	Operațiuni proprii	Protecția Denunțătorilor
Impact potențial negativ	Pe termen scurt, mediu și lung	Neprotejarea identității denunțătorilor și/sau promovarea activă a unei culturi a exprimării pot duce la suprimarea comunicării deschise, descurajând astfel persoanele să raporteze comportamente suspecte sau lipsite de etică și împiedicând descoperirea activităților ilegale sau lipsite de etică din cadrul Grupului.
Impact potențial negativ	Lanțul valoric în amonte	Corupție și Mită O incapacitate de a menține practici comerciale responsabile și legale sau de a se asigura că furnizorii aderă la Cerințele Citi pentru Furnizori ar putea expune Grupul la riscuri sporite de corupție și mită.
Impact potențial negativ	Pe termen mediu și lung	
Impact potențial negativ	Operațiuni proprii Pe termen scurt	Corupție și Mită Neintegrarea sau nerespectarea eficienței a procedurilor și controalelor Programului Citi de Combatere a Spălării Banilor (AML) ar putea duce la facilitarea involuntară de către Grup a corupției și a activității de finanțare ilegală în cadrul sistemului financiar global.
Impact potențial negativ	Lanțul valoric din aval	Corupție și Mită Nerespectarea consecventă a Standardului Citi de Gestionare a Riscului de Fraudă sau implementarea și menținerea în mod eficient a unor politici, proceduri și controale solide - inclusiv protecția activelor clienților, o verificare prealabilă riguroasă și o monitorizare continuă susținută de o instruire adecvată - ar putea crește semnificativ expunerea Grupului la fraudă.
	Pe termen scurt, mediu și lung	

Politici

Grupul a adoptat politicile de mai jos (sau un echivalent local), sub rezerva legilor și reglementărilor locale, care vizează sprijinirea practicilor comerciale etice și gestionarea impactului său legat de protecția denunțătorilor și prevenirea corupției, mitei, spălării banilor și fraudei. Consiliul de administrație („Consiliul”) delegă autoritatea de a adopta și aproba astfel de politici forumului de guvernanță relevant. Aceste politici sunt puse la dispoziția forței de muncă a Grupului prin Divizia de Politici Interne.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Governanță (continuare)

Politica globală de gestionare a riscului de conduită

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea riscului de conduită. Politica globală Citi de gestionare a riscului de conduită descrie abordarea și cerințele Citi de gestionare a riscului de conduită, stabilind rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscului de conduită în toate cele trei linii de apărare, împreună cu cerințele relevante de governanță și supraveghere. Aceasta se aplică CEP; filialelor sale consolidate, sub rezerva legilor și reglementărilor locale; și oricărui furnizor terț ale cărui acțiuni pot avea impact asupra clienților sau pieței în numele Citi. Această politică este deținută de Directorul General al ICRM pentru Responsabilitate în Materie de Conduită.

Politica de escaladare

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor. Politica de escaladare a Citi impune identificarea și raportarea promptă a incidentelor - inclusiv potențialele încălcări ale legilor, normelor și reglementărilor privind combaterea mitei și corupției și încălcările Politicii Citi privind combaterea mitei și corupției (AB&C), Politicii privind combaterea spălării banilor și Politicii privind gestionarea riscului de fraudă - care pot avea un impact negativ asupra Citi. Politica de escaladare descrie principiile privind aspectele care trebuie escaladate. Pentru informații suplimentare privind Politica de escaladare, consultați secțiunea Politica de Escaladare din capitolul S1 Forța de Muncă Proprie.

Politica Globală Împotriva Discriminării și Hărțuirii

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea discriminării și hărțuirii. Politica Globală Citi împotriva discriminării și hărțuirii este de a interzice discriminarea, hărțuirea și represaliile pentru depunerea unei plângeri, sprijinind astfel persoanele să vorbească și să raporteze comportamentele ilegale. Politica este deținută de Șeful global pentru relații cu angajații și Politici de resurse umane și este guvernată de Consiliul global pentru Politici de resurse umane.

Politica Globală de Combatere a Mitei și Corupției

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea și identificarea riscurilor de mită și corupție. Politica Globală de Combatere a Mitei și Corupției a Citi, deținută de Chief AB&C Officer, oferă principii directe pentru identificarea și reducerea riscurilor de mită. Având în vedere prezența globală a Citi, Citi verifică în mod regulat dacă Politica, standardele și procedurile AB&C sunt conforme cu legile, normele și reglementările relevante și revizuieste și actualizează politica cel puțin anual. Politica este concepută pentru a fi în conformitate cu legile aplicabile și acoperă aspectele cheie ale riscului de luare de mită, cum ar fi Relațiile cu Terții, angajarea, cadourile și divertismentul, precum și contribuțiile caritabile.

Politica AB&C a Citi se aplică forței de muncă a Grupului, la nivel global. Implicațiile și actualizările politicii sunt consolidate prin intermediul instruirii anuale AB&C și al comunicărilor periodice difuzate în întreaga organizație. Politica interzice personalului să ofere, să promită, să furnizeze sau să accepte să furnizeze ceva de valoare oricărei persoane sau să inducă sau să autorizeze o altă persoană să facă același lucru, dacă acest lucru ar fi perceput ca fiind corupt, inadecvat sau interzis în conformitate cu legile, normele și reglementările aplicabile.

Personalul trebuie să respecte cerințele de aprobare prealabilă și de verificare prealabilă prevăzute în Politica AB&C, să coopereze cu investigațiile interne și externe, să protejeze informațiile, să păstreze confidențialitatea oricărei investigații în cea mai mare măsură posibilă și să nu obstrucționeze procesul de investigație și să nu facă declarații false și înșelătoare. În plus, în rolul său de a treia linie de apărare, Auditul intern analizează în mod independent activitățile de gestionare a riscurilor de corupție din cadrul celorlalte linii de apărare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Politica globală de Gestionare a problemelor

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea problemelor care decurg din preocupări operaționale sau de conformitate sau atunci când un risc nu este atenuat și, prin urmare, poate avea un impact negativ asupra Grupului. Politica Globală Citi privind Gestionarea problemelor stabilește așteptările cu privire la modul de gestionare a problemelor în mod consecvent și în timp util până la remediere.

Instruirea pentru această politică este evaluată anual. Dacă este necesar, instruirea este dezvoltată pentru produsele, zonele geografice și funcțiile relevante, utilizând o abordare bazată pe riscuri. Consiliul director pentru Gestionarea Problemelor globale supraveghează proiectarea, analizează modificările materiale și monitorizează conformitatea punerii în aplicare a cerințelor din Politica globală de gestionare a problemelor. Politica este deținută de Șeful Global al departamentului de Gestionare a Riscurilor Operaționale pentru Cadre și Standarde.

Politica de gestionare a riscurilor de fraudă

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea riscului de fraudă. Politica globală Citi de gestionare a riscurilor de fraudă stabilește cerințele care gestionează expunerea la riscurile de fraudă internă și externă. Acesta stabilește definiția riscului de fraudă, Cadru de Gestionare a Riscului de Fraudă, inclusiv apetitul pentru risc, guvernanța, rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscului de fraudă și cerințele de gestionare a riscului de fraudă, inclusiv prevenirea, detectarea și răspunsul la problemele de fraudă.

Conform politicii, există un Comitet de Supraveghere privind Riscul de fraudă al Citi care asigură supravegherea de către conducerea superioară a riscului de fraudă în toate activitățile, funcțiile și entitățile juridice ale Citi din toate zonele geografice. Politica de gestionare a riscului de fraudă este deținută de Șeful Global al Riscului de Fraudă.

Politica de protejare a activelor

Grupul a adoptat politici care sprijină salvagardarea activelor în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile. Politica globală Citi de protejarea a activelor oferă un cadru pentru o abordare consecventă la nivel de întreprindere, acoperind atât activele clienților, cât și protecția deponenților, pentru a permite respectarea cerințelor de protecție a activelor și a drepturilor clienților în cazul unei insolvențe. Politica este deținută de Directorul Global al Biroului de supraveghere a Protejării Activelor Clienților și a Depozitelor.

Politica globală de combatere a spălării banilor

Grupul a adoptat politici care contribuie la prevenirea riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și alte infracțiuni financiare. Politica globală Citi de combatere a spălării banilor definește procedurile și controalele de prevenire a facilitării corupției și a finanțării ilegale în sistemul financiar global. Politica este deținută de Global Anti-Money Laundering (AML) Officer. Aceasta este concepută pentru a proteja atât clienții Grupului, cât și franciza de riscurile de spălare a banilor, finanțare a terorismului și alte infracțiuni financiare.

CEP și sucursalele sale au propriile anexe la Politica globală de combatere a spălării banilor, care stabilește orice cerințe specifice fiecărei țări, în plus față de cele specificate în Politica globală de combatere a spălării banilor. Verificarea prealabilă a clienței în cadrul politicii Grupului implică (i) înțelegerea naturii și a scopului relației cu clientul, (ii) înțelegerea beneficiarului efectiv și (iii) monitorizarea continuă a relației de afaceri pentru a identifica și raporta tranzacțiile suspecte.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Alte Informații legate de Conduita de Afaceri

Cultura corporativă

Citi a stabilit programe și politici pe care Grupul le urmează pentru a promova o cultură a eticii, a încrederii și a responsabilității care contribuie la misiunea Citi de a favoriza creșterea și progresul economic.

Grupul menține o cultură corporativă puternică prin intermediul principiilor sale de conducere:

- Asumarea responsabilității include provocarea membrilor forței de muncă la standarde înalte și acceptarea acestei provocări; întâmpinarea schimbării cu optimism, curiozitate și reziliență; exprimarea cu sinceritate; învățarea din experiență; și contribuția la deciziile Grupului și onorarea acestora.
- Realizarea cu mândrie implică căutarea excelenței în toate activitățile Grupului; simplificarea, standardizarea și clarificarea activității Grupului; responsabilizarea Grupului și a altora în ceea ce privește gestionarea riscurilor; soluționarea cauzelor profunde ale problemelor; și mândria de a face ceea ce trebuie.
- A reuși împreună înseamnă a valoriza și a învăța din perspective diferite; a elimina barierele; a măsura performanța prin prisma părților interesate; a investi în membrii forței de muncă din medii diferite; și a arăta empatie pentru forța de muncă, clienții și comunitățile Grupului.

Etica și practicile de afaceri responsabile se numără printre cele mai importante priorități ale Grupului și ale părților interesate. Conducerea Grupului joacă un rol important în promovarea și încurajarea culturii sale corporative. CEP a înființat un Grup de lucru privind riscurile legate de conduită și cultură pentru a supraveghea modul în care conduita și cultura sunt gestionate în cadrul entităților.

Grupul promovează în mod activ colectarea de feedback continuu. Grupul își evaluează cultura etică prin Indexul etic anual încorporat în sondajul anual Vocea angajatului (VOE), care adună informații valoroase de la angajați cu privire la aspecte importante. Grupul aplică un set de politici și cursuri de instruire care stabilesc așteptări ridicate pentru managerii și liderii săi seniori pentru a crea un mediu de lucru sigur, fără discriminare, hărțuire și represalii.

Grupul a implementat canale și mecanisme clare pentru identificarea, raportarea și investigarea oricăror preocupări legate de încălcarea potențială sau reală a legii, reglementărilor, normelor, politicilor, standardelor, procedurilor Citi sau Codului de conduită. Codul de conduită crește gradul de conștientizare și subliniază obligația de a raporta cu promptitudine conduita necorespunzătoare reală sau suspectată. Acesta oferă îndrumări cu privire la semnalarea problemelor și la resursele de care dispun angajații pentru o escaladare promptă.

Linia Ethics Hotline le permite angajaților și altor persoane, inclusiv publicului larg, să raporteze Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament imoral. Este disponibilă o linie telefonică cu asistență multilingvă, precum și un site web intern și destinat publicului, care facilitează transmiterea preocupărilor. Preocupările sunt analizate și evaluate în vederea adoptării măsurilor adecvate pentru rezolvarea problemelor ridicate. În plus, preocupările pot fi exprimate în mod anonim, pentru a răspunde diferitelor preferințe și pentru a proteja confidențialitatea. Detalii privind revizuirile și investigațiile sunt prevăzute în Codul de conduită, care ghidează comportamentul etic.

Grupul dispune de proceduri pentru investigarea promptă, independentă și obiectivă a incidentelor legate de conduita în afaceri, inclusiv a incidentelor de corupție și mită. Politica de escaladare subliniază, de asemenea, că se așteaptă ca forța de muncă să coopereze pe deplin cu orice investigații interne și externe și nu trebuie să rețină informații sau înregistrări relevante, să facă declarații false sau să inducă în eroare anchetatorii pe parcursul unei investigații. Represaliile împotriva persoanelor care participă la o anchetă sunt interzise și pot duce la măsuri disciplinare.

Protecția Denunțătorilor

Grupul încearcă să cultive un mediu în care angajații sunt protejați și împuterniciți să facă ceea ce trebuie și să utilizeze cu încredere canalele stabilite pentru transmiterea problemelor. Contactele către Biroul de etică și investigațiile Biroului de etică sunt tratate cât mai confidențial posibil, în concordanță cu necesitatea de a investiga și de a soluționa problema și în conformitate cu legile și reglementările locale aplicabile. Sesizările adresate Biroului de etică pot fi făcute în mod anonim prin intermediul liniei telefonice Citi Ethics Hotline. Ca parte a oricărei investigații, Grupul încearcă să respecte drepturile conferite de legile și regulamentele aplicabile părților legate de problemă.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Grupul încurajează angajații să vorbească și interzice orice formă de represalii împotriva denunțătorilor care, cu bună credință, își exprimă îngrijorarea sau pun întrebări cu privire la etică, discriminare sau hărțuire; sau pentru raportarea încălcărilor suspectate ale altor legi, reglementări sau politici aplicabile; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de probleme.

Grupul a adoptat politici de prevenire a discriminării și hărțuirii. Politica Globală împotriva Discriminării și Hărțuirii a Citi are rolul de a proteja denunțătorii și de a încuraja angajații să semnaleze problemele.

În plus, Codul de Conduită, deși nu este o politică, sprijină Politica Globală împotriva Discriminării și a Hărțuirii, permițând angajaților să vorbească. După cum se menționează în Codul de conduită și în Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii, fiecare manager este responsabil pentru crearea unui mediu de lucru respectuos, fără represalii, și este considerat responsabil pentru comportamentul angajaților aflați sub supravegherea sa și pentru intervenția promptă și escaladarea situației atunci când observă un comportament inadecvat. Angajații care se angajează în represalii sunt pasibili de măsuri disciplinare, care pot merge până la și inclusiv încetarea raporturilor de muncă sau a altor relații cu Citi. Aceste acțiuni sunt continue și permanente, cu obiectivul de a proteja denunțătorii de integritate și de a-i încuraja să vorbească, și se aplică CEP și filialelor sale consolidate

În plus față de procesele Biroului de Etică disponibile angajaților, Standardul UE de Protecție a Denunțătorilor („Standardul”) oferă informații cu privire la procedurile pe care CEP le-a implementat pentru a respecta cerințele Directivei UE 2019/1937 privind denunțătorii și legislația locală de punere în aplicare a Directivei în statele membre ale UE. Standardul include detalii privind canalele de raportare CEP puse la dispoziția personalului în cazul în care acesta dorește să facă un raport, protecțiile disponibile și procedurile pentru urmărirea și investigarea în timp util.

Standardul reiterează poziția Grupului, care interzice orice formă de represalii împotriva denunțătorilor care, cu bună credință, își exprimă îngrijorarea sau pun întrebări cu privire la etică, discriminare sau hărțuire; raportează încălcări suspectate ale altor legi, reglementări sau politici aplicabile; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de probleme. CEP a stabilit canale locale de raportare a denunțărilor pentru orice jurisdicție care necesită un canal local. Detalii privind modul de accesare a canalelor locale sunt disponibile în Standard și pe website-urile specifice fiecărei țări. Ofițerii locali de țară responsabili cu riscurile de conformitate sunt numiți în calitate de persoane desemnate să primească rapoartele de denunțare a neregulilor prin intermediul canalelor locale și să primească instruire în acest sens.

Escaladare

Angajații Grupului³⁰ sunt instruiți pentru a se familiariza cu Politica Citi privind Escaladarea și cu canalele de raportare disponibile („Canalele de Escaladare”). Un Canal de escaladare oferă procese de transmitere a problemelor pentru escaladare, iar angajații pot urmări orice probleme pe care le-au escaladat pentru actualizări, în principal prin intermediul Escalation Champion desemnat de grupul lor.

Grupul dispune de proceduri referitoare la chestiuni confidențiale sau sensibile, cum ar fi cazurile de represalii, care pot necesita o analiză sau o investigație suplimentară de către un Canal de escaladare. Angajații pot trece direct la un Canal de escaladare, după caz, în funcție de natura problemei.

³⁰ În aceste scopuri, Grupul consideră că angajații sunt personalul permanent și temporar angajat direct de către Grup.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Governanță (continuare)

Acțiuni

Instruire privind conduita în afaceri și etica

Sunt organizate cursuri de instruire obligatorii pe teme legate de conduita în afaceri și de politicile globale, inclusiv combaterea mitei și corupției, combaterea spălării banilor, gestionarea riscurilor și conflictele de interese, împreună cu politicile locale, după caz.

Grupul organizează cursuri de instruire care acoperă aspecte legate de conduita în afaceri, inclusiv cursuri de instruire privind Codul de conduită. Această instruire este oferită tuturor angajaților, inclusiv noilor angajați, la momentul aderării la Grup, precum și persoanelor care nu sunt angajați și care prestează servicii pentru Grup, la momentul integrării lor. În fiecare an, toți angajații sunt instruiți cu privire la Codul de conduită.

Instruirea privind Codul de conduită acoperă conceptele cheie prezentate în Codul de conduită, Misiunea și Propunerea de valoare și Principiile de Leadership. Instruirea este concepută pentru a promova valorile Grupului, pentru a promova luarea deciziilor etice, pentru a ilustra modul de identificare a situațiilor în care ar trebui să se pună întrebări, să se ridice îngrijorări sau să se semnaleze un comportament discutabil și pentru a prezenta resursele disponibile pentru a semnaliza prompt un comportament inacceptabil.

Corupție și Mită

Grupul încearcă să își desfășoare activitatea în conformitate cu cele mai înalte standarde etice și în conformitate cu legile și reglementările aplicabile în materie de combatere a mitei și a corupției, inclusiv cu legile locale aplicabile în materie de combatere a mitei și a corupției din țările în care operează Grupul. Programul AB&C al Citi întrușchipează misiunea Citi de a furniza în mod responsabil servicii financiare care să permită creșterea și progresul prin încurajarea unui comportament transparent, prudent, demn de încredere și responsabil. Corupția și mita nu își au locul în cadrul Grupului, iar ca parte a Programului său AB&C, Grupul aderă la politicile, standardele, procedurile și controalele interne scrise ale Citi, care sunt aliniate la Cadrul de management al riscului de conformitate al Citi și sunt concepute în mod rezonabil pentru a respecta legile aplicabile împotriva mitei și corupției. Obiectivele Programului AB&C vizează:

- monitorizarea și promovarea conștientizării legilor, normelor și reglementărilor AB&C aplicabile
- evaluarea expunerii la riscul de corupție
- supravegherea calității proceselor de control AB&C; și
- stabilirea de politici, standarde și procese globale pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea riscului de luare de mită în toate liniile de apărare ale Citi, inclusiv Politica AB&C a Citi.

În timp ce Politica AB&C a Citi stabilește anumite cerințe de pre-approbarea și de verificarea prealabilă care trebuie respectate de către angajați pe toate liniile de apărare, Grupul respectă, de asemenea, Cerințele pentru furnizori implementate de Citi, care se aplică terților și detaliază obligațiile, inclusiv conformitatea cu legile, normele și reglementările AB&C aplicabile, pe care furnizorii trebuie să le îndeplinească în cursul desfășurării activității cu Grupul.

Instruire privind Combaterea Mitei și a Corupției

Politica AB&C a Citi se aplică angajaților Grupului și este accesibilă prin Divizia de Politici a Citi. Cerințele politicii sunt consolidate prin intermediul instruirii AB&C.

Forța de muncă a Grupului este obligată să urmeze anual un curs de instruire privind combaterea spălării banilor, Sancțiunile și conformitatea AB&C, care oferă o înțelegere de bază a acestor trei domenii de risc. Conținutul instruirii este conceput pentru a respecta standardele de afaceri, funcționale și de reglementare, atât la nivel global, cât și local.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Organizația Programului AB&C al Citi realizează o evaluare anuală a nevoilor de instruire și un plan de instruire privind conformitatea. Echipa AB&C efectuează o evaluare independentă a nevoilor de instruire pentru a determina cursurile și conținutul care urmează să fie furnizate publicului țintă, utilizând o abordare bazată pe riscuri. Acesta acoperă subiecte generale și cerințe locale și ia în considerare aplicabilitatea acestora la diferite funcții, cu scopul de a oferi forței de muncă a Grupului o înțelegere și cunoștințe privind prevenirea, identificarea și detectarea cazurilor de corupție și mită, precum și privind modul de abordare a problemelor identificate pentru escaladare. Conținutul și frecvența instruirii specifice AB&C sunt aliniate la cerințele Programului global de instruire în domeniul conformității al Citi. Instruirea specializată privind prevenirea, identificarea și reducerea riscului de luare de mită este oferită întreprinderilor, funcțiilor, zonelor geografice și entităților juridice vizate, după caz.

Toți angajații, inclusiv angajații Grupului care sunt și membri ai Consiliului de administrație, beneficiază de un curs anual obligatoriu de instruire AB&C la nivel global, care se aliniază la cerințele Politicii AB&C a Citi. 100% dintre angajații din funcțiile cu risc primesc instruire AB&C relevantă și orientată. (2024: 100%).

Recunoscând că anumite roluri și zone geografice se confruntă cu riscuri ridicate, echipa AB&C își completează instruirea anuală globală cu sesiuni de instruire suplimentare specializate pentru angajații cu risc ridicat și pentru angajații implicați direct în identificarea și gestionarea riscurilor de corupție și mită. Planul instruirii este elaborat pe baza unei evaluări a nevoilor de instruire care ia în considerare rezultatele evaluării riscurilor Grupului, politicile noi și revizuite, rezultatele analizelor și testelor interne, modificările legislative și de reglementare, precum și nevoile specializate ale anumitor funcții.

Citi efectuează anual o evaluare a riscului entității, care include Grupul, pentru a identifica domeniile de activitate care pot fi susceptibile de un risc mai ridicat de corupție și mită. Activitățile și funcțiile care sunt considerate a fi expuse unui risc mai mare de corupție și mită sunt supuse unor controale mai stricte și unei monitorizări mai frecvente.

În perioada de raportare curentă, Grupul consideră că activitățile și funcțiile cu risc ridicat sunt cele care se angajează în activități care prezintă un risc sporit de luare de mită și care sunt ulterior identificate pentru a primi formare în cadrul evaluării anuale a nevoilor de instruire. Aceste activități și funcții pot fi implicate, printre altele, în relații cu terți externi (ETPR) care prezintă riscuri sporite de luare de mită, în gestionarea relațiilor cu intermediarii de afaceri (BI), în interacțiuni cu Oficiali guvernamentali și în Tranzacții.

Angajații care lucrează în funcții care prezintă un risc sporit de luare de mită, inclusiv gestionarea relațiilor ETPR și BI, primesc diverse cursuri de instruire specifice, inclusiv:

Gestionarea riscurilor ETPR:

- Deținătorii Relațiilor cu Terții din cadrul liniilor de apărare beneficiază de instruire specifică privind practicile de gestionare a riscului de luare de mită pe tot parcursul ciclului de viață al Relațiilor cu Terții.
- Grupul de servicii imobiliare Citi Real Estate Services primește anual cursuri de instruire privind factorii de risc de luare de mită și semnalele de alarmă în calitatea lor de manageri ai ETPR implicați în contracte de construcție, relații cu proprietarii etc.
- De asemenea, se oferă instruire specifică angajaților din cadrul echipei de Operațiuni care sunt responsabili de prelucrarea facturilor primite de la Terți în vederea plății de către Grup.

Gestionarea riscurilor BI:

- Ca parte a instruirii anuale privind AML, sancțiunile și conformitatea AB&C, completată de programe de instruire specifice, personalul Grupului sunt instruiți cu privire la factorii necesari pentru ca un BI să fie desemnat ca atare.
- Nevoile de instruire specifice pentru personalul implicat în gestionarea unei relații BI sunt apoi evaluate anual și repartizate pentru produsele, grupurile și funcțiile relevante, utilizând o abordare bazată pe riscuri. De asemenea, BI beneficiază de instruire AB&C în termen de 90 de zile de la angajare.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Interacțiuni cu Oficialii guvernamentali:

- Ca parte a instruirii anuale privind AML, Sancțiunile și Conformitatea AB&C, completată de instruirii specifice, după caz, personalul Grupului este instruit cu privire la definiția și domeniul de aplicare al Funcționarilor Guvernamentali, precum și la activitățile și interacțiunile cu funcționarii guvernamentali (din Statele Unite ale Americii („SUA”) și din afara SUA) care necesită implicarea Programului AB&C al Citi (de ex. aprobare prealabilă, consiliere).

Oferte:

- Angajații din cadrul activităților Grupului care oferă diverse oferte standard și personalizate de strângere de capital și de finanțare, inclusiv emisiuni de titluri de valoare, finanțări și servicii de consultanță în materie de fuziuni și achiziții (denumite în mod colectiv „Oferte”) beneficiază de instruire AB&C specifică privind identificarea și escaladarea riscurilor de corupție și a semnalelor de alarmă în cadrul Ofertelor.

Mecanisme de prevenire și gestionare a incidentelor de corupție și mită

Grupul încearcă să funcționeze cu cea mai mare integritate și să mențină cele mai înalte standarde etice. Programul AB&C al Citi constă în politici scrise, standarde, proceduri și controale interne concepute în mod rezonabil pentru a preveni, identifica și aborda cazurile de corupție și mită și include:

- procesele de gestionare a riscurilor (supraveghere, guvernanță, date metrice și escaladare)
- un proces de evaluare a riscurilor
- comunicare și instruire pentru forța de muncă a Grupului la toate nivelurile
- procese de revizuire și aprobare prealabilă pentru cadouri de afaceri, divertisment, călătorii și cazare, precum și pentru angajări, contribuții caritabile și politice și tranzacții dirijate de guvern (inclusiv plăți de ajutor)
- verificare prealabilă privind Relațiile cu Terții Externi, afacerile, fuziunile de proprietate, achizițiile și investițiile, precum și examinarea și evaluarea noilor activități, inclusiv a produselor și serviciilor oferite de Grup
- încorporarea prevederilor privind combaterea mitei și corupției în contractele relevante, după caz
- canale de escaladare și raportare a problemelor, inclusiv incidente și preocupări
- controale financiare și ținerea evidențelor
- procese independente de monitorizare și testare
- audit independent

Grupul a instituit proceduri pentru a verifica dacă investigatorii rămân separați de lanțul de conducere implicat în evenimentele care fac obiectul unei investigații. Procedurile de investigare includ cerințe privind evaluarea conflictelor de interese reale și potențiale pentru a valida faptul că investigațiile sunt efectuate în mod independent și imparțial.

Grupul are un proces de guvernanță pentru gestionarea escaladărilor legate de corupție și mită. Politica de escaladare a Citi, precum și Standardul și procedura de escaladare aferente, definesc principiile și criteriile privind aspectele care trebuie escaladate (de exemplu, aspecte potențiale sau reale sau orice alte situații care pot avea un impact negativ asupra Grupului, cum ar fi deprecierea activității, afectarea reputației, pierderi sau prejudicii), inclusiv escaladarea aspectelor semnificative către CEP BRCC (Business Risk and Control Committee), CEP Audit Committee și CEP Board of Directors, după caz.

În conformitate cu Politica globală de gestionare a problemelor și cu standardele și procedurile aferente, activitățile și funcțiile trebuie să raporteze problemele BRCC desemnate, inclusiv BRCC al CEP. Chestiunile de gravitate ridicată și problemele legate de riscul de corupție și mită sunt înaintate BRCC ale CEP și Comitetului de audit CEP pentru a fi înaintate ulterior Consiliului de administrație CEP, după caz.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Combaterea Mitei și a Corupției în legătură cu Furnizorii

Citi a implementat cerințe care promovează angajamentul față de furnizorii responsabili pentru prevenirea problemelor legate de combaterea mitei și corupției. Citi își propune să facă afaceri cu furnizori cu practici de afaceri responsabile și a formulat cerințe pentru Furnizori care sprijină acest efort. Cerințele pentru Furnizori au fost distribuite Furnizorilor Autorizați activi ai Citi, iar Citi continuă să împărtășească și să comunice aceste cerințe pe plan intern și extern.

Furnizorii Citi trebuie să adere la Cerințele Furnizorilor și să mențină un program de conformitate împotriva mitei și corupției, precum și politici și proceduri concepute și aplicate pentru a asigura conformitatea lor cu toate legile împotriva mitei și corupției. Cerințele Citi pentru Furnizori sunt revizuite anual. În plus față de Cerințele pentru Furnizori, Citi a subliniat liniile directe pentru furnizori în Declarația Citi privind Principiile Furnizorilor.

Fraudă

Grupul își gestionează expunerea la riscurile de fraudă internă și externă prin politici și instruiți legate de gestionarea riscurilor de fraudă. Politica de Gestionare a Riscurilor de Fraudă solicită angajaților să urmeze Liniile Directoare ale Politicii de Escaladare pentru a raporta incidentele suspectate de fraudă.

Instruirea Global Fraud Awareness este obligatorie pentru toți angajații și neangajații care prestează servicii pentru Grup. Această instruire cuprinzătoare definește fraudă, oferă instrumente și resurse pentru prevenirea și detectarea acesteia și prezintă Canalele de escaladare pentru raportarea fraudei. Această instruire trebuie să fie finalizată anual și este monitorizată prin intermediul sistemului de gestionare a învățării. Nevoile de instruire sunt evaluate anual.

Protejarea activelor clienților este o parte fundamentală a activității Citi. Grupul a implementat măsuri de protecție a activelor clienților în cadrul politicilor și standardelor naționale și regionale, și anume Politica de protejare a activelor (a se vedea mai sus) și Standardul de protecție a activelor clienților. Standardul de protecție a activelor clienților stabilește o definiție a încălcărilor reglementărilor privind activele clienților și stabilește un proces de identificare, investigare, abordare și raportare a acestor încălcări/incidente la nivel intern și extern.

Prezentul standard se aplică Grupului, sub rezerva legilor și reglementărilor locale (cu excepția Filialei CEP UK³¹). Publicul vizat de prezentul Standard cuprinde toate activitățile și funcțiile, precum și orice furnizori de servicii și agenți terți implicați sau responsabili de protecția activelor clienților pentru CEP. Consiliul de Administrație al CEP este răspunzător și responsabil în ultimă instanță pentru asigurarea faptului că CEP dispune de măsuri eficiente pentru protejarea activelor clienților. Instruirea pentru acest Standard este oferită angajaților cu roluri relevante, iar nevoile de instruire sunt evaluate anual. Instruirea pentru acest Standard este monitorizată prin intermediul sistemului de gestionare a învățării, precum și prin sesiuni de clasă specifice.

Securitatea cibernetică și a informațiilor

Codul de conduită al Citi subliniază mecanismele de identificare, raportare și investigare a problemelor legate de informațiile confidențiale, proprietatea intelectuală și datele sensibile. Aceasta se extinde la informații despre clienți, forță de muncă, furnizori, parteneri de afaceri și francize. Codul de Conduită oferă linii directe pentru ca angajații să lucreze în siguranță atunci când lucrează de la distanță, măsuri preventive pentru incidentele de securitate a informațiilor și canalele de contact pentru întrebări. De asemenea, acesta furnizează politici și proceduri relevante.

³¹ Filialele CEP din Regatul Unit respectă standardul echivalent din Regatul Unit, în conformitate cu legile și reglementările locale.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Citi menține un Program de Securitate cibernetică și a informațiilor care vizează prevenirea, detectarea și răspunsul la incidentele de securitate a informațiilor. Programul stabilește cerințele în temeiul cărora Citi, filialele sale, afiliații și terții protejează confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a activelor informaționale. Protecția informațiilor este esențială pentru îndeplinirea obligațiilor Citi față de clienții, partenerii și forța sa de muncă, precum și pentru respectarea legilor, reglementărilor și a obligațiilor de atenție adecvată aplicabile privind securitatea cibernetică și a informațiilor, precum și pentru îndeplinirea așteptărilor entităților de reglementare și ale autorităților. Citi utilizează o strategie de apărare în profunzime, axată pe amenințări, care asigură că mai multe controale funcționează în tandem împotriva diferitelor amenințări pentru a crește probabilitatea ca activitățile rău intenționate să fie prevenite, detectate și atenuate. În cazul în care au loc încălcări ale securității informațiilor personale, Citi se străduiește să notifice clienții afectați, conform cerințelor legale sau politicii interne.

Tehnologia sofisticată și instruirea continuă a personalului sunt esențiale într-o lume cu amenințări în creștere la adresa securității cibernetice. Grupul depune eforturi semnificative pentru protejarea datelor împotriva amenințărilor și tehnologiilor de securitate cibernetică emergente și în continuă evoluție. Citi oferă oportunități de instruire pentru profesioniștii din domeniul securității informațiilor, tehnologi și angajați în general prin intermediul Programului de conștientizare și instruire al biroului de securitate a informațiilor Chief Information Security Office. Aceasta include Programul de securitate informatică și a informațiilor al Citi, care stabilește cerințele în baza cărora Citi, filialele, afiliații și terții protejează confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a activelor informatice. Prin intermediul acestui program, Citi sporește gradul de conștientizare a așteptărilor privind comportamentul forței de muncă în ceea ce privește protejarea informațiilor și a infrastructurii Citi, precum și a principiilor de securitate a informațiilor în cadrul culturii corporative globale a Citi.

Citi oferă, de asemenea, cursuri de instruire privind Codul de conduită, securitatea informațiilor și protecția datelor, care sunt oferite tuturor angajaților și sunt urmărite în cadrul Sistemului de gestionare a învățării, nevoile fiind evaluate anual. Printre cursuri se numără cursul Citi Cyber and Information Security, cursul Information Security Incidents (SIRT) Management Process Overview și cursul Privacy and Records Management.

Obiective

Grupul nu a stabilit un obiectiv pentru impactul conduitei sale de afaceri în ceea ce privește Corupția și Mita sau Protecția Denunțătorilor și se bazează în schimb pe politicile, procesele și controalele sale pentru a preveni impactul negativ. Grupul monitorizează aspectele raportate prin intermediul Canalelor de escaladare. Deși Grupul depune eforturi pentru a preveni impactul negativ al Corupției și Mitei sau pentru a proteja denunțătorii, acesta nu stabilește un obiectiv care ar putea descuraja raportarea aspectelor care prezintă un grad de escaladare.

Metrici

Corupție și Mită

Angajații Grupului cu roluri relevante sunt obligați să urmeze anual cursuri de formare fundamentale în materie de combatere a mitei și a corupției. Cursurile sunt concepute pentru a îmbunătăți înțelegerea cadrelor de reglementare și a cerințelor în materie de combatere a mitei și corupției, inclusiv modul de identificare a potențialelor semnale de alarmă și de reducere a riscurilor asociate.

În plus, anual, Citi identifică funcțiile cu risc, care prezintă riscuri sporite de luare de mită, prin intermediul unui proces de evaluare a nevoilor de instruire. Evaluarea ia în considerare cerințele de reglementare, modificările legislative și de reglementare, politicile noi sau revizuite, problemele și Planurile de acțiuni corective, precum și rezultatele Evaluării riscurilor de combatere a mitei. Angajații din funcțiile cu risc identificate sunt obligați să urmeze cursuri suplimentare de instruire privind combaterea mitei și a corupției.

Cursurile de instruire sunt urmărite prin intermediul Sistemului de gestionare a învățării. Citi determină anual procentul de funcții cu risc acoperite de instruire și urmărește anual procentul de angajați din funcțiile cu risc care primesc și finalizează instruirii suplimentare.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Guvernanță (continuare)

Condamnări și Amenzi

Grupul nu a avut nicio condamnare sau amendă pentru încălcări ale legilor anticorupție sau anti-mită în perioada de raportare. (2024: Nu este cazul).

Acțiuni întreprinse pentru a aborda încălcările politicilor anticorupție și anti-mită

Politicile de guvernanță ale Citi abordează în mod explicit încălcările politicii, standardelor și procedurilor AB&C, inclusiv încălcările cauzate de comportamentul necorespunzător al angajaților. Personalul are obligația permanentă de a raporta prompt orice preocupări sau indicii cu privire la încălcări posibile sau reale ale legilor, normelor și reglementărilor AB&C aplicabile sau încălcări ale Politicii AB&C unui Responsabil ICRM, Chief AB&C Officer sau unui Aprobator AB&C sau prin orice alt Canal de escaladare. În cazul în care se confirmă o încălcare a Politicii AB&C, se va efectua o evaluare a gravității și, dacă este cazul, se va transmite la Resurse Umane pentru a lua măsurile disciplinare corespunzătoare și/sau alte măsuri corective adecvate (de exemplu, deschiderea unei probleme). Politica AB&C a Citi atribuie Echipei globale de management AB&C responsabilitatea de a evalua aspectele semnificative, inclusiv preocupările și incidentele, și de a determina calea de escaladare către comitetele de conducere și guvernanță corespunzătoare. În cazul unor încălcări ale politicilor, standardelor și procedurilor Citi legate de AB&C, Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor în vederea identificării și escaladării corespunzătoare a problemei.

În perioada de raportare, încălcările Politicii AB&C, inclusiv încălcările standardelor și procedurilor aferente, identificate de Grup, au fost abordate în mod corespunzător în urma procesului de gestionare a încălcărilor descris în Standardul de escaladare și au fost luate măsurile corective corespunzătoare (de exemplu, îmbunătățiri ale controlului sau ale procesului, instruire și comunicare suplimentare și măsuri disciplinare, până la și inclusiv concedierea).

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Declarația de Durabilitate (continuare)

Declarația privind responsabilitățile Administratorilor referitoare la Declarația de Durabilitate

Administratorii Citibank Europe Plc. sunt responsabili pentru: pregătirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu criteriile relevante, cuprinse în cadrul aplicabil de raportare privind durabilitatea, care este Partea 28 din Legea societăților din 2014, ESRS; Regulamentele privind Taxonomia; și orice criterii suplimentare utilizate de Grup pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea; și includerea Declarației de Durabilitate într-o secțiune dedicată clar identificabilă a Raportului Administratorilor. Această responsabilitate include:

- menționarea și descrierea corespunzătoare a criteriilor aplicabile utilizate;
- înțelegerea contextului în care au loc activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impactului real și potențial (atât negativ, cât și pozitiv) legat de aspectele legate de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau ar putea afecta, în mod rezonabil, poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare sau costul capitalului Grupului pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea caracterului semnificativ al impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate legate de aspectele legate de durabilitate prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate;
- divulgarea și raportarea procesului nostru de analiză a dublei materialități în Declarația de Durabilitate, în conformitate cu ESRS;
- divulgarea faptului că sfera de consolidare a Declarației de Durabilitate este aceeași cu cea a situațiilor financiare și divulgarea măsurii în care Declarația de Durabilitate acoperă lanțul valoric din amonte și din aval al Grupului („limita de raportare”);
- includerea în Declarația de Durabilitate a informațiilor privind lanțul valoric material care îndeplinesc caracteristicile calitative stabilite în ESRS, atunci când ESRS o cere;
- identificarea datelor metrice cantitative și a valorilor monetare prezentate în Declarația de Durabilitate care sunt supuse unui nivel ridicat de incertitudine a măsurării;
- divulgarea țintelor, obiectivelor și a altor măsuri de performanță stabilite și punerea în aplicare a acțiunilor pentru atingerea acestor ținte, obiective și măsuri de performanță;
- descrierea procesului de verificare prealabilă pus în aplicare în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate ale Grupului;
- atunci când este relevant, utilizarea unor ipoteze și estimări rezonabile în pregătirea Declarației de Durabilitate. Aceasta include selectarea unor tehnici de estimare, aproximare sau prognoză diferite, dar acceptabile, cu privire la informațiile prospective;
- raportarea și pregătirea informațiilor prospective, după caz, pe baza ipotezelor dezvăluite cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la posibile acțiuni viitoare ale Grupului; și
- asigurarea menținerii de către Grup a unor evidențe adecvate în ceea ce privește pregătirea Declarației de Durabilitate.

Administratorii sunt, de asemenea, responsabili pentru conceperea, implementarea și menținerea controalelor interne pe care le consideră relevante pentru a permite întocmirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014, fără denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare.

În numele Consiliului de Administrație:

27 martie 2026

Semnătură indescifrabilă
Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescifrabilă
Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă
Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă
Fiona Mahon
Secretarul Societății

Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc

Raport de Asigurare Limitată privind Declarația de Durabilitate

Concluzia noastră de asigurare limitată

Am efectuat un angajament de asigurare limitată cu privire la raportarea privind durabilitatea inclusă în Declarația de Durabilitate („Declarație de Durabilitate”) a Citibank Europe Plc („Entitatea”), pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, pregătită în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014 și prezentată la paginile 13-84, care este o secțiune dedicată a Raportului Directorilor.

Pe baza procedurilor efectuate și a probelor obținute, nu ni s-a adus la cunoștință nimic care să ne facă să credem că Declarația de Durabilitate a Entității pentru anul încheiat nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014, inclusiv:

- conformitatea Declarației de Durabilitate cu Standardele europene de raportare privind durabilitatea (ESRS);
- procesul desfășurat de Entitate pentru a identifica impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative legate de durabilitate în conformitate cu ESRS;
- conformitatea cu cerințele de raportare prevăzute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 („Regulamentele privind Taxonomia”); și
- conformitatea cu cerința de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Secțiunea 1600 din Legea societăților din 2014.

Temeiul concluziei noastre

Am desfășurat misiunea noastră de asigurare limitată în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de asigurare (ISAE) (Irlanda) 3000, adoptat de Autoritatea irlandeză de supraveghere a auditului și contabilității (IAASA). Responsabilitățile noastre în temeiul acestui standard sunt descrise în detaliu în secțiunea intitulată „Responsabilitățile noastre” din prezentul raport.

Procedurile din cadrul unui angajament de asigurare limitată variază ca natură și moment față de un angajament de asigurare rezonabilă și sunt mai puțin extinse decât în cazul acestuia. În consecință, nivelul de asigurare obținut în cadrul unui angajament de asigurare limitată este substanțial mai scăzut decât nivelul de asigurare care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Orice structură de control intern, oricât de eficientă ar fi, nu poate elimina posibilitatea ca fraudă, erorile sau neregulile să apară și să rămână nedetectate și, deoarece utilizăm teste selective în misiunea noastră, nu putem garanta că toate erorile sau neregulile, dacă există, vor fi detectate.

Declarația de Durabilitate include informații anticipative, cum ar fi ambițiile, strategia, planurile, așteptările și estimările. Informațiile anticipative se referă la evenimente și acțiuni care nu au avut încă loc și care ar putea să nu aibă loc niciodată. Nu oferim nicio asigurare cu privire la ipotezele și posibilitățile de realizare a acestor informații anticipative.

Responsabilitățile noastre în temeiul acestui standard sunt descrise în detaliu în secțiunea intitulată „Responsabilitățile noastre” din prezentul raport.

Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (*continuare*)

Baza concluziilor noastre (*continuare*)

Ne-am îndeplinit responsabilitățile etice în temeiul cerințelor etice aplicabile în Irlanda și am rămas independenți față de Entitate în conformitate cu acestea, inclusiv Codul internațional de etică pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele internaționale de independență) emis de Consiliul internațional pentru standarde etice pentru contabili (Codul IESBA), cerințele de independență din Legea societăților din 2014 și Codul de etică emis de Chartered Accountants Ireland care sunt relevante pentru angajamentul nostru de asigurare limitată a Declarației de Durabilitate în Irlanda.

Societatea noastră aplică Standardul internațional privind managementul calității (ISQM) (Irlanda) 1, *Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements*, emis de IAASA. Acest standard impune societății să conceapă, să pună în aplicare și să opereze un sistem de management al calității, inclusiv politici sau proceduri privind conformitatea cu cerințele etice, standardele profesionale și cerințele legale și de reglementare aplicabile.

Considerăm că dovezile pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru concluzia noastră.

Alt aspect - Respectarea cerinței de marcare a Declarației de Durabilitate

Menționăm că Articolul 1613(3)(c) din Legea societăților din 2014 ne solicită să raportăm cu privire la respectarea de către entitate a cerinței de marcare a Declarației de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din legea respectivă. Articolul 1600 din Legea societăților din 2014 impune ca Raportul Administratorilor să fie întocmit în formatul electronic de raportare specificat la Articolul 3 din Regulamentul Delegat (UE) 2019/815 și să marcheze Declarația de Durabilitate. Cu toate acestea, la momentul emiterii raportului nostru de asigurare limitată, formatul electronic de raportare nu a fost specificat și nici nu a intrat în vigoare prin Regulamentul delegat. În consecință, Entitatea nu este obligată să marcheze Declarația de Durabilitate. Concluzia noastră nu este modificată în ceea ce privește acest aspect.

Alte informații

Administratorii sunt responsabili pentru celelalte informații. Celelalte informații cuprind părțile neasurate din Raportul Administratorilor de la paginile 5-12, Declarația Responsabilităților Administratorilor cu privire la Declarația privind durabilitatea de la pagina 85, Raportul auditorului independent de la paginile 91-100, Situațiile financiare de la paginile 101-261, Rapoartele pe țară de la paginile 262-269 și Anexa 3: Informații Importante/Declinări ale Răspunderii la paginile 338 - 339 .

Concluzia noastră de asigurare limitată privind Declarația de Durabilitate nu acoperă celelalte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

Responsabilități pentru Declarația de Durabilitate

După cum se explică mai detaliat în Declarația privind responsabilitățile Administratorilor pentru Declarația de Durabilitate, administratorii Entității sunt responsabili pentru:

- pregătirea, măsurarea, prezentarea și raportarea Declarației de Durabilitate în conformitate cu criteriile relevante, cuprinse în cadrul aplicabil de raportare privind durabilitatea, care este ESRS, Partea 28 din Legea societăților din 2014; Regulamentele privind Taxonomia; cerința de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din Legea societăților din 2014; și orice criterii suplimentare utilizate de Entitate pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea; și
- dezvoltarea, punerea în aplicare și raportarea procesului său de analiză a dublei materialități pentru a identifica informațiile raportate în Declarația de Durabilitate în conformitate cu ESRS și pentru a dezvălui acest proces în Declarația de Durabilitate. Această responsabilitate include identificarea și angajarea cu părțile interesate ale Entității, astfel cum au fost identificate în procesul de analiză a dublei materialități al entității (părțile interesate), pentru a înțelege nevoile lor de informare.

Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (*continuare*)

Limitări inerente pregătirii Declarației de Durabilitate

Am obținut o asigurare limitată cu privire la întocmirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu Legea societăților din 2014. Limitările inerente există în toate misiunile de asigurare.

Există limitări inerente privind măsurarea sau evaluarea Declarației de Durabilitate care face obiectul asigurării limitate, care au fost prezentate mai jos:

- estimările, aproximările și/sau previziunile utilizate de Entitate la întocmirea și prezentarea Declarației de Durabilitate sunt supuse unei incertitudini inerente semnificative. Măsura în care Declarația de Durabilitate conține informații calitative, cantitative, obiective, subiective, istorice și prospective reprezintă, de asemenea, un grad semnificativ de incertitudine. Selectarea de către conducere a unor tehnici de estimare, de aproximare sau de prognoză diferite, dar acceptabile, ar fi putut avea ca rezultat raportarea unor valori sau informații prezentate semnificativ diferite. Pentru evitarea oricăror îndoieli, domeniul de aplicare al misiunii noastre și responsabilitățile noastre nu ne-au implicat efectuarea de lucrări necesare pentru orice asigurare privind fiabilitatea, compilarea adecvată sau acuratețea informațiilor anticipative.
- în stabilirea informațiilor din Declarația de Durabilitate, conducerea Entității interpretează termeni juridici și de altă natură nedefiniți. Termenii juridici nedefiniți și alți termeni pot fi interpretați în mod diferit, inclusiv în ceea ce privește conformitatea juridică a interpretării lor și, în consecință, sunt supuși incertitudinilor.
- anumite date metrice raportate în cadrul Declarației de Durabilitate pot fi supuse unor limitări inerente, de exemplu, informațiile privind lanțul valoric referitoare la datele privind emisiile furnizate de terți.
- în cazul în care conducerea furnizează informații estimate, aproximative și/sau previzionate cu privire la informațiile privind lanțul valoric, verificarea sau evaluarea comparativă a acestor informații este supusă unui grad ridicat de incertitudine, iar informațiile reale privind lanțul valoric pot fi diferite de informațiile estimate, aproximative sau previzionate privind lanțul valoric furnizate de conducere.
- după caz, astfel cum este descris în declarațiile dvs. referitoare la ESRS E1 Schimbări climatice, cuantificarea emisiilor de GES este supusă unei incertitudini de măsurare inerente semnificative din cauza cunoștințelor științifice incomplete utilizate pentru a determina factorii de emisie și valorile pentru combinarea emisiilor de gaze diferite. Cuantificarea GES este supusă în mod inevitabil unei incertitudini inerente semnificative, ca rezultat al incertitudinii științifice și al incertitudinii estimărilor. Incertitudinea estimării poate apărea din cauza:
 - incertitudinii inerente în cuantificarea datelor de intrare, cum ar fi datele de activitate și factorii de emisie, care sunt utilizate în modelele matematice pentru estimarea emisiilor (incertitudinea măsurării);
 - incapacității unor astfel de modele de a caracteriza cu precizie și exactitate, în orice circumstanțe, relațiile dintre diferitele date de intrare și emisiile rezultate (incertitudinea modelului); și
 - faptului că incertitudinea poate crește pe măsură ce cantitățile de emisii cu diferite niveluri de incertitudine de măsurare și de calcul sunt agregate (incertitudinea de agregare).
- Entitatea a elaborat criterii suplimentare utilizate pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea, menționate în Baza de pregătire, natura aspectelor legate de durabilitate și absența unor standarde externe coerente permit adoptarea unor metodologii de măsurare diferite, dar acceptabile, care pot duce la diferențe între entități. Metodologiile de măsurare adoptate pot avea, de asemenea, un impact asupra comparabilității aspectelor legate de durabilitate raportate de diferite organizații și de la un an la altul în cadrul unei organizații, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă.

Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (*continuare*)

Responsabilitățile noastre

Obiectivele noastre sunt să planificăm și să executăm misiunea de asigurare pentru a obține o asigurare limitată cu privire la faptul că Declarația de Durabilitate, care face obiectul concluziei noastre, nu conține denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare, și să emitem un Raport de asigurare limitată care include concluzia noastră. Declarațiile eronate pot rezulta din fraudă sau eroare și sunt considerate semnificative dacă, individual sau cumulativ, se poate aștepta în mod rezonabil ca acestea să influențeze deciziile utilizatorilor pe baza Declarației de Durabilitate.

Ca parte a unui angajament de asigurare limitată în conformitate cu ISAE (Irlanda) 3000, ne exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregului angajament. De asemenea:

- Efectuarea procedurilor de evaluare a riscurilor, inclusiv obținerea unei înțelegeri a controalelor interne relevante pentru misiune, pentru a identifica prezentările de informații în cazul cărora este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie din cauza erorii, dar nu în scopul de a formula o concluzie privind eficacitatea controlului intern al Entității.
- Conceperea și efectuarea de proceduri care să răspundă la situațiile în care este probabil să apară denaturări semnificative în Declarația de Durabilitate. Riscul de a nu se detecta o declarație inexactă esențială cauzată de fraudă este mai ridicat decât pentru una cauzată de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, falsificare, omisiuni intenționate, descrierea eronată a realității sau omiterea controlului intern.
- Conceperea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Declarația de Durabilitate a fost elaborată în conformitate cu ESRS, care include procesul desfășurat de Entitate pentru a identifica impactul, riscurile și oportunitățile semnificative legate de durabilitate.
- Proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Declarația de Durabilitate a fost elaborată în conformitate cu Regulamentele privind Taxonomia.
- În ceea ce privește concluzia noastră referitoare la obligațiile de raportare ale Entității și la responsabilitatea de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din Legea societăților din 2014, evaluăm dacă am luat cunoștință de ceva care să sugereze că Declarația de Durabilitate nu a fost întocmită, sub toate aspectele semnificative, în acest format specificat. Cu toate acestea, astfel cum se explică în secțiunea „*Alte aspecte - Conformitatea cu cerința de a marca Declarația de Durabilitate*” din raportul nostru de asigurare, Entitatea nu este obligată în prezent să marcheze Declarația de Durabilitate.

Rezumatul activității desfășurate

Un angajament de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru a obține dovezi cu privire la Declarația de Durabilitate. Natura, calendarul și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie a erorii, în Declarația de Durabilitate.

Procedurile din cadrul unui angajament de asigurare limitată variază în natură și în timp față de un angajament de asigurare rezonabilă și sunt mai puțin extinse decât în cazul unui angajament de asigurare rezonabilă și depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea informațiilor din Declarația de Durabilitate în cazul cărora este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie din cauza erorii. În consecință, nivelul de asigurare obținut în cadrul unui angajament de asigurare limitată este substanțial mai scăzut decât nivelul de asigurare care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (*continuare*)

Rezumatul activității desfășurate (*continuare*)

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, procedurile pe care le-am efectuat au inclus următoarele:

- Obținerea unei înțelegeri a procesului de raportare a Declarației de Durabilitate desfășurat de Entitate, inclusiv pregătirea Declarației de Durabilitate.
- Obținerea unei înțelegeri a procesului Entității de evaluare a dublei semnificații prin efectuarea de anchete pentru a înțelege sursele de informații utilizate de conducere și revizuirea documentației interne a entității privind acest proces; și evaluarea dacă dovezile obținute în urma procedurilor noastre privind procesul entității sunt în concordanță cu descrierea procesului prezentată în Declarația de Durabilitate;
- Efectuarea de proceduri de evaluare a riscurilor pentru a înțelege Entitatea și mediul acesteia, inclusiv limitele de raportare ale Entității, informațiile din lanțul său valoric și identificarea riscurilor de denaturare semnificativă;
- Conceperea și efectuarea de proceduri de asigurare suplimentare (care includ anchete, proceduri analitice și teste de detaliu) pentru a răspunde riscurilor identificate de denaturări semnificative;
- Obținerea unei înțelegeri a procesului entității de identificare a activităților economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie și a informațiilor corespunzătoare din Declarația de Durabilitate ;
- Efectuarea de proceduri de asigurare limitată de fond asupra informațiilor selectate cu privire la informațiile privind taxonomia UE; și
- Obținerea unei înțelegeri a procesului entității de calculare a emisiilor finanțate și efectuarea de teste de detaliu pentru un eșantion de contrapartide;
- Evaluarea prezentării generale a Declarației de Durabilitate și analizarea dacă Declarația de Durabilitate în ansamblu, inclusiv aspectele și informațiile privind durabilitatea, este prezentată în conformitate cu criteriile aplicabile.

Scopul activității noastre de asigurare limitată și persoanele față de care avem responsabilități.

Raportul nostru este întocmit numai în conformitate cu Articolul 1613 din Legea din 2014 privind societățile comerciale pentru Administratorii Entității.

Activitatea noastră de asigurare a fost întreprinsă astfel încât să putem declara Administratorilor acele aspecte pe care trebuie să le declarăm într-un raport de asigurare limitată și în niciun alt scop. În măsura maximă permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Entitatea și Administratorii acesteia, ca organism, pentru activitatea noastră de asigurare limitată, pentru prezentul raport sau pentru concluziile pe care le-am formulat.

Semnătură indescifrabilă

Patricia Carroll

Pentru și în numele

KPMG

Firmă de contabilitate autorizată, firmă de audit statutar

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

D01 F6F5

27 martie 2026

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Citibank Europe Plc („Societatea”) și situațiile financiare consolidate ale Societății și ale filialelor sale („Grupul”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, care cuprind Situațiile poziției financiare ale Grupului și ale Societății, Situațiile veniturilor Grupului și ale Societății, Situațiile altor elemente ale rezultatului global ale Grupului și ale Societății, Situațiile fluxurilor de trezorerie ale Grupului și ale Societății, Situațiile modificărilor capitalurilor proprii ale Grupului și ale Societății și notele la situațiile financiare, inclusiv rezumatul politicilor contabile semnificative prezentat în nota 1.

Cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la elaborarea acestora este Legea societăților din 2014 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

În opinia noastră, situațiile financiare ale Grupului și ale Societății:

- ▶ oferă o imagine fidelă a activelor, pasivelor și poziției financiare a Grupului și a Societății la 31 decembrie 2025, precum și a profitului său pentru anul încheiat la această dată și a fluxurilor de numerar ale Grupului și ale Societății pentru anul încheiat;
- ▶ au fost întocmite în mod corespunzător în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană; și
- ▶ au fost întocmite în mod adecvat în conformitate cu cerințele Legii privind societățile din 2014.

Bazele opiniei

Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) (SIA (Irlanda)) și cu legislația aplicabilă. Responsabilitățile noastre în conformitate cu aceste standarde sunt descrise mai jos în Responsabilitățile Auditorului pentru auditul situațiilor financiare din raportul nostru. Rămânem independenți față de Grup și Societate în conformitate cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul nostru al situațiilor financiare în Irlanda, inclusiv Standardul Etic pentru Auditori (Irlanda) emis de Autoritatea irlandeză de Supraveghere a Auditului și Contabilității („AASA”) și declarațiile etice stabilite de Chartered Accountants Ireland, astfel cum se aplică entităților de interes public. Ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre etice în conformitate cu aceste cerințe.

Am fost numiți de către Administratori la data de 23 mai 2024 să audităm situațiile financiare ale Grupului și ale Societății pentru anul care se încheie la 31 decembrie 2024 și perioadele financiare ulterioare. Perioada de angajare totală neîntreruptă, inclusiv reînnoirile și re-numirile anterioare ale societății, este de doi ani.

Grupul și Societatea nu au beneficiat de servicii care nu țin de audit, interzise de Standardul Etic pentru Auditori (Irlanda) al IAASA.

Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră.

Concluzii referitoare la continuarea activității

Când am auditat situațiile financiare, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea situațiilor financiare este adecvată.

Alte Birouri:
103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne Chris
Fogarty Patrick
Glover

Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin

Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan

Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

Evaluarea noastră a examinării de către Administratori a capacității Grupului și a Societății de a continua aplicarea principiului de continuitate a activității a inclus:

- ▶ valorificarea cunoștințelor noastre despre Grup și Societate, industria serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente modelului de afaceri. Am analizat modul în care aceste riscuri ar putea afecta resursele financiare ale Grupului și ale Societății sau capacitatea acestora de a continua activitatea;
- ▶ consultând conducerea și persoanele responsabile cu governanța pentru a actualiza și a dezvolta în continuare înțelegerea noastră a Grupului și a Societății și a mediului acestora în ceea ce privește continuitatea activității. Acest proces a ajutat la identificarea oricărui eveniment și condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului și a Societății de a continua activitatea și a determina dacă poate exista o incertitudine semnificativă;
- ▶ evaluarea dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în viitorul previzibil. Am evaluat acest lucru prin compararea scenariilor negative severe, dar plauzibile, care ar putea apărea din riscurile identificate individual și colectiv cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de previziunile financiare ale Grupului și ale Societății;
- ▶ obținerea evaluării continuității activității de către Conducere pentru perioada de continuitate a activității care acoperă o perioadă de cel puțin douăsprezece luni de la data semnării prezentei opinii de audit;
- ▶ evaluarea dacă analiza Conducerii a identificat orice evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului sau a Societății de a continua activitatea. Aceasta a inclus determinarea dacă metoda conducerii a fost adecvată pentru identificarea unor astfel de evenimente sau condiții;
- ▶ evaluarea impactului tranzacțiilor episodice semnificative asupra lichidității Grupului și a Societății; și
- ▶ revizuirea informațiilor privind continuitatea activității Grupului și a Societății, incluse în situațiile financiare, pentru a evalua dacă informațiile au fost adecvate și conforme cu standardele de raportare.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului sau Societății de a-și continua activitatea timp de cel puțin 12 luni de la data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile Administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport.

Măsura în care auditul a fost capabil să detecteze nereguli, inclusiv fraude

Neregulile, inclusiv fraude, sunt cazuri de nerespectare a legilor și reglementărilor. Elaborăm proceduri în conformitate cu responsabilitățile noastre, prezentate mai jos, pentru a detecta denaturările semnificative în ceea ce privește neregulile, inclusiv fraude. Măsura în care procedurile noastre sunt capabile să detecteze nereguli, inclusiv fraude, este detaliată mai jos:

Identificarea riscurilor

Procedurile noastre de identificare a riscurilor de nereguli, inclusiv de fraudă, cuprind, printre altele:

- ▶ Obținerea unei înțelegeri a cadrului juridic și de reglementare aplicabil Grupului și Societății și industriei în care acestea își desfășoară activitatea, precum și a altor factori externi, luând în considerare riscul de fraudă și de nerespectare a legilor și reglementărilor aplicabile, inclusiv riscurile de nerespectare a legilor și reglementărilor referitoare la încălcarea legilor și reglementărilor privind criminalitatea financiară și la respectarea reglementărilor, a cerințelor de raportare a reglementărilor și a conduitei în afaceri, și luând în considerare măsura în care nerespectarea ar putea avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare. Procedând astfel,

de asemenea, am luat în considerare, de asemenea, acele legi și reglementări care au un impact direct asupra situațiilor financiare, cum ar fi Legea societăților din 2014 și legislația fiscală relevantă.

- ▶ Întrebările adresate conducerii și a Persoanelor Responsabile cu Guvernanța (inclusiv obținerea și revizuirea documentelor justificative) cu privire la politicile și procedurile Grupului și ale Societății referitoare la:
 - identificarea, evaluarea și respectarea legilor și regulamentelor și dacă aveau cunoștință de cazuri de neconformitate.
 - detectarea și reacția la riscurile de fraudă și dacă au cunoștință de orice fraudă reală, suspectată sau presupusă; și
 - punerea în discuție a ipotezelor făcute de Conducere în estimările contabile semnificative.
- ▶ Discutarea în cadrul echipei de angajament și implicarea specialiștilor interni relevanți, dacă este necesar, cu privire la modul și locul în care ar putea apărea fraude în situațiile financiare și orice indicatori potențiali de fraudă.

Răspunsul auditului la riscurile identificate

Procedurile noastre de răspuns la riscurile identificate au inclus, printre altele:

- ▶ Evaluarea informațiilor din situațiile financiare și concordanța acestora cu documentele justificative pentru a evalua conformitatea cu legile și reglementările relevante.
- ▶ Solicitarea de informații de la conducere cu privire la procesele de detectare și răspuns la riscurile de fraudă, inclusiv dacă au cunoștință de orice fraudă reală, suspectată sau presupusă și de controalele interne instituite pentru a reduce riscurile legate de fraudă.
- ▶ Efectuarea de proceduri analitice pentru a identifica orice relații neobișnuite sau neașteptate care pot indica riscuri de denaturări semnificative datorate fraudei.
- ▶ Citirea proceselor-verbale ale reuniunilor Consiliului de Administrație și ale sub-comitetelor.
- ▶ Identificarea și testarea înregistrărilor în jurnal, în special a înregistrărilor în jurnal considerate cele mai susceptibile de fraudă.
- ▶ Discuții cu consilierul juridic intern cu privire la litigii și reclamații reale și potențiale.
- ▶ Punerea în discuție a ipotezelor și raționamentelor făcute de Conducere în determinarea estimărilor contabile semnificative.
- ▶ Anchetarea celor însărcinați cu guvernanța cu privire la cazurile cunoscute sau suspectate de nerespectare a legilor și reglementărilor și de fraudă.
- ▶ Revizuirea rapoartelor de audit intern în măsura în care acestea au legătură cu situațiile financiare.
- ▶ Luarea în considerare a politicilor de remunerare ale Grupului și ale Societății și a principalilor factori determinanți pentru remunerare și nivelurile bonusurilor. Aceasta a inclus evaluarea impactului potențial al presiunii de a îndeplini obiectivele prezentate în planul strategic al Grupului și al Societății și luarea în considerare a modului în care acești factori ar putea crea stimulente sau oportunități pentru fraudă.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulent sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor. Am identificat riscuri de fraudă în legătură cu stabilirea prețurilor instrumentelor financiare de nivel 3.

Am comunicat legile, reglementările și riscurile potențiale de fraudă relevante identificate tuturor membrilor echipei misiunii și am rămas atenți la orice indiciu de fraudă sau de nerespectare a legilor și reglementărilor pe parcursul auditului.

Procedurile noastre de audit au fost concepute pentru a răspunde riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, recunoscând că riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă datorată fraudei este mai mare decât riscul de a nu detecta o denaturare rezultată din eroare, deoarece fraudă poate implica ascunderea deliberată, de exemplu, prin falsificare, declarații false sau prin complicitate. Există limitări inerente ale procedurilor de audit efectuate și, cu cât neconformitatea cu legile și reglementările este mai îndepărtată de evenimentele și tranzacțiile reflectate în situațiile financiare, cu atât este mai puțin probabil să ne dăm seama de aceasta.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în opinia noastră profesională, au fost de cea mai mare semnificație în auditul situațiilor financiare și includ cele mai importante riscuri de denaturare semnificativă (indiferent dacă rezultă sau nu ca urmare a fraudei), incluzându-le pe cele care au avut cel mai mare efect asupra: strategiei globale de audit; alocarea resurselor în cadrul auditului; și dirijarea eforturilor echipei implicate. Aceste chestiuni au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre despre acestea și nu furnizăm o opinie separată despre aceste chestiuni.

Pentru a ajunge la opinia noastră de audit privind situațiile financiare, aspectele cheie ale auditului, în ordinea descrescătoare a semnificației auditului, au fost după cum urmează:

Pierderi de creditare estimate conform IFRS 9

2025: 318 milioane USD (grup) 266 milioane USD (Societate)

2024: 288 milioane USD (Grup) 178 milioane USD (Societate)

Chestiunea cheie a auditului

Evaluarea pierderii de credit preconizate („ECL”) sau a „provizionului pentru pierderi din depreciere” pentru creditele și avansurile acordate clienților la costul amortizat reprezintă un sold semnificativ și face obiectul unei aprecieri semnificative din partea conducerii și al incertitudinii estimărilor.

Domeniile-cheie în care am identificat niveluri mai ridicate de raționament la conducerii și de risc de estimare și, prin urmare, niveluri mai ridicate de concentrare a auditului asupra conformității Grupului și Societății cu IFRS 9 includ:

Modelele de Acuratețe a Probabilității de Neplată („PD”)

Provizionarea ECL prezintă o complexitate, o incertitudine, o subiectivitate și o potențială părtinire a ipotezelor substanțiale care decurg din modelele PD utilizate în calculul acesteia. În cazul în care modelele PD nu previzionează cu exactitate cazurile de nerambursare în timp, devin neconforme cu normele industriale mai largi sau nu reflectă riscul de credit al activelor financiare subiacente, ECL poate să nu fie adecvată. Ca urmare, am identificat un risc semnificativ de eroare privind acuratețea anumitor modele PD.

Scenarii Economice

Scenariile economice au un impact direct asupra preciziei și fiabilității calculului ECL. În determinarea scenariilor economice relevante și a ponderilor aplicate acestora se aplică raționamente și estimări semnificative ale conducerii.

Am considerat că aceasta este o chestiune-cheie de audit, deoarece am identificat un risc semnificativ de eroare în ceea ce privește raționamentul conducerii aplicat în selectarea scenariilor, variabilele economice semnificative care determină scenariile, ponderile fiecărui scenariu aplicate la calcularea ECL și modul în care scenariile sunt integrate în modelele ECL.

Informații Conexe

Consultați nota 1 (j) (politicile contabile) și notele 21 și 23.2 (informații financiare).

Cum a fost abordată chestiunea în auditul nostru

Am efectuat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor privind soldul ECL în cadrul situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății. Ca parte a acestor proceduri, am identificat portofoliile care, în opinia noastră, sunt asociate cu un risc de denaturare semnificativă, inclusiv cele care rezultă din aprecieri semnificative ale conducerii cu privire la estimarea ECL, din cauza datelor, metodelor sau ipotezelor.

Precizia modelelor PD:

- ▶ Am efectuat analize de la un capăt la altul ale procesului pentru a identifica sistemele cheie, aplicațiile și controalele cheie utilizate:
 - procesul de reducere a pierderilor din depreciere, precum și procesul și metodologiile de modelare, inclusiv monitorizarea modelelor, validarea și aprobarea modelelor PD;
 - etapizare și creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”);
- ▶ Am testat controalele IT generale asupra sistemelor cheie utilizate în procesul de transmitere a datelor utilizate de modelele PD și de calculare a ECL, precum și a controalelor IT privind accesul și modificarea aplicațiilor de stocare a modelelor.
- ▶ Împreună cu specialistul nostru în tehnologie, am testat caracterul complet și acuratețea elementelor de date relevante identificate și utilizate în cadrul modelelor CEP ECL PD prin testarea controalelor și prin compararea unui eșantion de elemente de date cu documentele justificative.
- ▶ Împreună cu specialiștii noștri în credite, am testat concepția, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor privind autorizarea, validarea, monitorizarea și etapizarea modelului PD.
- ▶ Împreună cu specialiștii noștri în credite, am inspectat documentația de dezvoltare a modelului și am evaluat dacă actualizările modelului în perioada respectivă au fost rezonabile.
- ▶ Am analizat și am pus în discuție adecvarea și oportunitatea criteriilor SICR ale conducerii pentru conformitatea cu IFRS 9. Aceasta a inclus testarea faptului că criteriile SICR sunt orientate spre viitor și iau în considerare atât criterii cantitative, cât și calitative.
- ▶ Am analizat în mod independent caracterul rezonabil al rezultatelor modelului PD prin compararea acestora cu date externe obținute în mod independent.

Scenarii Economice:

- ▶ Am realizat simulări complete ale proceselor și am testat eficacitatea proiectării, implementării și operării mecanismelor de control principale referitoare la determinarea și estimarea scenariilor macroeconomice utilizate în calcularea ECL și a ponderilor de probabilitate aplicate acestor scenarii.
- ▶ Am evaluat metodologia utilizată pentru elaborarea și selectarea scenariilor economice pentru a ne asigura că aceasta este conformă cu standardele contabile relevante și cu cele mai bune practici.
- ▶ Împreună cu specialistul nostru în economie, am evaluat în mod critic caracterul rezonabil al ipotezelor utilizate în scenariile economice și am comparat aceste ipoteze cu previziunile economice externe, datele istorice și tendințele din industrie.
- ▶ Am analizat dacă punctul de vedere al conducerii cu privire la informațiile previzibile („FLI”) în ceea ce privește ponderile pentru scenariul de bază, optimist și pesimist, au fost rezonabile, având în vedere toate informațiile disponibile la sfârșitul anului, cum ar fi previziunile externe și informațiile comparabile.
- ▶ Am efectuat o analiză de sensibilitate a scenariilor utilizate de Conducere prin inspectarea modului în care ECL se modifică în funcție de severitatea scenariului economic, pentru a evalua dacă ipotezele FLI sunt adecvate.
- ▶ Împreună cu specialiștii noștri în economie, am evaluat soliditatea previziunilor pentru variabilele macroeconomice care stau la baza scenariilor economice ale conducerii. În mod specific, am analizat caracterul rezonabil general al previziunilor privind previziunile economice independente și observabile.

Am evaluat caracterul adecvat și oportun al informațiilor prezentate în situațiile financiare.

Am considerat rezonabile raționamentele semnificative utilizate de Conducere în determinarea taxei și a provizionului ECL, inclusiv acuratețea modelului PD și a scenariilor economice.

Stabilirea prețului instrumentelor financiare de nivel 3

2025: Active: 308 m USD (Grup) 278 m USD (Societate), Pasive: 93 m USD (Grup) 93 m USD (Societate)

2024: Active: 963 m USD (Grup) 930 m USD (Societate), Pasive: 110 m USD (Grup) 110 m USD (Societate)

Chestiunea cheie a auditului

Instrumentele financiare de nivel 3 sunt evaluate la valoarea justă utilizând tehnici de evaluare care încorporează date semnificative neobservabile. Determinarea valorii juste impune conducerii să își exercite considerabil raționamentul în selectarea modelelor, ipotezelor și datelor de piață adecvate, în special în absența prețurilor de piață observabile. Ca urmare, incertitudinea estimării este ridicată.

Având în vedere complexitatea metodologiilor de evaluare, sensibilitatea valorilor juste rezultate la raționamentele și ipotezele de modelare, inclusiv cele referitoare la datele neobservabile (cum ar fi parametrii de corelație, marjele de credit și ratele de recuperare), precum și impactul potențial asupra situațiilor financiare, am considerat că acest domeniu prezintă un risc semnificativ de denaturare din cauza erorilor și a fraudelor și, prin urmare, un aspect-cheie de audit.

Informații Conexce

Consultați nota 1 (i) (politica contabilă) și nota 25 (informații financiare).

Cum a fost abordată chestiunea în auditul nostru

Am efectuat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor privind instrumentele financiare evaluate corect deținute de Grup și Societate. Ca parte a acestor proceduri, am identificat acele portofolii care, în opinia noastră, au fost asociate cu un risc de denaturare semnificativă din cauza unor date semnificative neobservabile sau a unor modele complexe în legătură cu determinarea prețurilor lor la valoarea justă.

Am efectuat parcurgerea de la un capăt la altul a procesului de evaluare și am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea funcționării controalelor cheie privind:

- ▶ Sisteme IT relevante pentru evaluare, inclusiv interfețe cu sisteme de risc și furnizori externi de prețuri.
- ▶ Validarea, caracterul complet, implementarea și utilizarea modelelor de evaluare, inclusiv controale asupra ajustărilor la limitările și ipotezele modelului.
- ▶ Intrări cheie de verificare independentă a prețurilor („IPV”), inclusiv exhaustivitatea pozițiilor și factorii de risc suși IPV.
- ▶ Ajustări ale valorii juste („FVA”).

Împreună cu propriii noștri specialiști în evaluare, am evaluat în mod independent un eșantion de instrumente financiare de nivel 3 (pentru a aborda riscul de fraudă) și am obținut în mod independent date-cheie privind prețurile ca parte a recalculărilor și a contestațiilor noastre (pentru a aborda riscul de eroare).

Am contestat caracterul rezonabil al ipotezelor conducerii prin evaluarea caracterului adecvat al modelelor și metodologiilor semnificative utilizate în calcularea valorilor juste și a FVA. În plus, am construit independent un eșantion de curbe de date de piață utilizate de Conducere ca parte a procesului IPV.

Am evaluat caracterul adecvat și oportun al informațiilor prezentate în situațiile financiare.

Aplicarea de către noi a principiului materialității

Definim caracterul semnificativ ca fiind amploarea denaturărilor, inclusiv a omisiunilor, din situațiile financiare care, individual sau cumulativ, ar putea, în mod rezonabil, să influențeze deciziile economice ale unei persoane în cunoștință de cauză, luate pe baza situațiilor financiare. Utilizăm caracterul semnificativ atât în planificarea sferei de aplicare a activității noastre de audit, cât și în evaluarea rezultatelor activității noastre.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat caracterul semnificativ și caracterul semnificativ al performanței pentru situațiile financiare ale Grupului și ale Societății ca întreg, după cum urmează:

	Situațiile financiare ale Grupului	Situațiile financiare ale Societății
Semnificație	160 milioane USD (2025) 110 milioane USD (2024)	152 milioane USD (2025) 100 milioane USD (2024)
Modalitatea de stabilire	Aproximativ 0,75% din activele nete (2025) Aproximativ 0,5% din activele nete (2024)	Aproximativ 0,75% din activele nete (2025) Aproximativ 0,5% din activele nete (2024)
Performanță semnificație	120 milioane USD (2025) 82,5 milioane USD (2024)	114 milioane USD (2025) 75 milioane USD (2024)

Am aplicat aceste praguri, împreună cu considerații calitative, pentru a determina sfera auditului nostru și natura, calendarul și amploarea procedurilor noastre de audit și pentru a evalua efectul denaturărilor asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății în ansamblu.

Am ales activele nete ca punct de referință, în concordanță cu anul precedent, deoarece, în opinia noastră, acesta se aliniază obiectivului de reglementare, priorităților părților interesate și ia în considerare impactul de transformare strategică al bilanțului în creștere. În timp ce activele și pasivele totale au crescut substanțial, această expansiune nu se reflectă încă în rezultatele din contul de profit și pierdere. Această alegere reflectă prioritățile utilizatorilor primari, care pun accentul pe soliditatea financiară, lichiditatea și adecvarea capitalului Grupului și al Societății. Având în vedere cesionarea planificată a activității bancare retail a Grupului și prezentarea grupurilor de cesionare în bilanț, activele nete reprezintă baza cea mai stabilă și mai reprezentativă pentru surprinderea impactului schimbărilor structurale semnificative. În plus, activele nete oferă o măsură mai stabilă și mai fiabilă de la an la an în comparație cu profitul înainte de impozitare, iar selecția noastră este în concordanță cu practicile din sector observate în băncile similare.

Am selectat 0,75% din indicele de referință pe baza raționamentului nostru profesional și a nivelului de risc perceput, observând că se află, de asemenea, în intervalul de referință al activelor acceptate în mod obișnuit.

Am stabilit semnificația performanței la un nivel inferior semnificației pentru a reduce probabilitatea ca, în ansamblu, denaturările necorectate și nedetectate să depășească semnificația pentru situațiile financiare ca întreg. Pragul de semnificație pentru performanță a fost stabilit la 75% din pragul de semnificație pentru situațiile financiare în ansamblu.

În aplicarea raționamentului nostru în determinarea semnificației performanței, am luat în considerare o serie de factori, inclusiv: numărul și valoarea denaturărilor detectate, precum și numărul și gravitatea deficiențelor de control identificate în auditul situațiilor financiare din anul precedent.

Am raportat celor însărcinați cu guvernarea inexactitățile identificate neajustate care depășesc un nivel clar trivial de 5% din semnificația Grupului și a Societății (8 milioane USD și, respectiv, 7,6 milioane USD).

L-am instruit pe auditorul componentei cu privire la domeniile semnificative care urmează să fie acoperite, inclusiv riscurile relevante detaliate mai sus și informațiile care urmează să ne fie raportate. Am stabilit ca importanța materială a performanței componentelor să se situeze între 48 și 114 milioane USD, având în vedere mix-ul de dimensiuni și profilul de risc al Grupului în cadrul componentelor.

O prezentare generală a domeniului de aplicare a auditului nostru

Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost influențat de aplicarea principiului materialității. Ca urmare, abordarea noastră de audit a fost dezvoltată prin obținerea unei înțelegeri a activităților Grupului și ale Societății, a funcțiilor-cheie îndeplinite în numele consiliului și a mediului general de control. Pe baza acestei înțelegeri, am evaluat acele aspecte ale situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății care aveau cea mai mare probabilitate de a da naștere unei denaturări semnificative. În special, am analizat cazurile în care Administratorii au emis raționamente subiective, de exemplu în ceea ce privește estimările contabile semnificative care au implicat formularea de ipoteze și luarea în considerare a unor evenimente viitoare care sunt în mod inerent incerte. Ca în cazul tuturor auditurilor noastre, am abordat, de asemenea, riscul de anulare a controalelor interne de către conducere, inclusiv evaluarea existenței unor dovezi de părtinire din partea Administratorilor care să reprezinte un risc de denaturare semnificativă datorată fraudei.

Am urmat o abordare bazată pe riscuri atunci când am efectuat delimitarea sferei auditului la nivel de grup, obținând o înțelegere a Grupului și a mediului său (inclusiv cesiunile care au avut loc în cursul perioadei financiare curente), luând în considerare mediul de control intern la nivel de grup, identificând domeniile semnificative ale situațiilor financiare și evaluând riscurile de denaturare semnificativă la nivel de grup.

Am identificat componentele pe baza modului în care noi, în calitate de auditor al grupului, am planificat să aplicăm procedurile de audit pentru a aborda riscurile de denaturare semnificativă la nivelul grupului. Am avut un rol în conceperea procedurilor de audit, precum și în luarea deciziilor cu privire la locul în care aceste proceduri au fost efectuate (la nivel central și/sau la nivelul componentelor) și la modul în care aceste proceduri au fost executate și supravegheate.

În total, am identificat trei componente, dintre care două componente au fost determinate ca fiind semnificative din punct de vedere cantitativ prin contribuția lor la activele și veniturile Grupului.

În consecință, am efectuat proceduri de audit asupra acestor două componente, dintre care am implicat un auditor al componentei în efectuarea lucrărilor de audit asupra unei componente. Societatea-mamă a fost identificată ca fiind una dintre cele două componente semnificative, iar auditul acesteia a fost efectuat de echipa de angajament a Grupului. Componenta rămasă a fost considerată nesemnificativă și, prin urmare, nu au fost efectuate proceduri de audit în legătură cu aceasta. Componentele semnificative care au făcut obiectul unui audit complet au reprezentat mai mult de 99% atât din Profitul Înainte de Impozitare, cât și din Totalul Activelor.

La nivelul grupului, am efectuat proceduri de audit asupra unui număr de domenii centralizate, inclusiv, dar fără a ne limita la acele sisteme informatice relevante pentru auditul nostru. De asemenea, am evaluat procesul de consolidare și am întreprins proceduri analitice la nivel de grup pentru a ne susține concluzia că situațiile financiare ale Grupului nu conțin denaturări semnificative. Luate împreună, aceste activități au contribuit la reducerea riscului de audit pentru fiecare clasă semnificativă de tranzacții, sold de cont sau prezentare de informații la un nivel acceptabil de scăzut.

Echipa de angajament a Grupului a exercitat conducerea, supravegherea și revizuirea activității de audit efectuate de echipele de audit componente în cadrul auditului grupului. Echipa de audit a Grupului a adoptat o abordare hibridă și a purtat discuții de evaluare și planificare a riscurilor pentru a discuta riscurile de audit ale Grupului relevante pentru fiecare componentă, inclusiv aspectele-cheie de audit, în persoană și/sau virtual, cu toate echipele de audit ale componentelor în cursul exercițiului financiar și a vizitat o serie de locații din UE și Irlanda ca parte a etapelor de planificare, execuție și finalizare a auditului nostru de grup.

Pe lângă aceste discuții, am trimis instrucțiuni detaliate echipelor de audit ale componentelor noastre, le-am inclus în ședințele de informare ale echipelor noastre, am discutat și am contribuit la evaluarea riscurilor la nivel de componentă, am participat la reuniuni specifice de planificare și de închidere cu auditorii componentelor noastre și, în cazul riscurilor semnificative și al domeniilor de apreciere, am efectuat o examinare detaliată a documentelor lor de lucru. Pe parcursul auditului de grup, am avut o interacțiune continuă cu echipele noastre de audit componente prin intermediul reuniunilor, al apelurilor de actualizare a situației și al întrebărilor ad hoc.

Am inspectat activitatea desfășurată de auditorul component în scopul auditului grupului și am evaluat caracterul adecvat al concluziilor trase din probele de audit obținute, precum și coerența dintre constatările comunicate și activitatea desfășurată, acordând o atenție deosebită activității legate de aspectele-cheie ale auditului și de riscurile semnificative.

Alte informații

Celelalte informații cuprind informațiile incluse în Raportul Administratorilor și în situațiile nefinanciare de la paginile 5-90, inclusiv Declarația privind durabilitatea în raport cu secțiunea 1590 din Legea societăților comerciale, raportarea taxonomiei Uniunii Europene de la paginile 267-328 și notele neauditate la situațiile financiare care includ Raportarea Țară cu Țară. Administratorii sunt responsabili de elaborarea celorlalte informații prezentate în Raportul Anual împreună cu situațiile financiare.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă alte informații și, în consecință, nu exprimăm o opinie de audit sau, cu excepția cazului în care se prevede altfel în mod explicit în prezentul raport, nicio formă de asigurare cu privire la acestea.

Responsabilitatea noastră este să citim celelalte informații și, în acest sens, să analizăm dacă celelalte informații sunt inconsecvente în mod semnificativ cu situațiile financiare sau cu cunoștințele noastre obținute în audit sau par a fi declarate greșit în mod semnificativ. În cazul în care identificăm astfel de neconcordanțe semnificative sau denaturări semnificative evidente, trebuie să determinăm dacă există o denaturare semnificativă în situațiile financiare sau o denaturare semnificativă a altor informații. Dacă, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, trebuie să raportăm acest fapt.

Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Opiniile noastre cu privire la alte aspecte prevăzute de Legea privind Societățile din 2014

În opinia noastră, bazată exclusiv pe activitatea desfășurată în cursul auditului, raportăm că:

- ▶ Informațiile furnizate în Raportul Administratorilor sunt în concordanță cu situațiile financiare.
- ▶ Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Legea privind Societățile din 2014.
- ▶ Înregistrările contabile ale Grupului și ale Societății au fost suficiente pentru a permite auditarea promptă și adecvată a situațiilor financiare, iar situațiile financiare sunt în concordanță cu înregistrările contabile.

Am obținut toate informațiile și explicațiile pe care le considerăm necesare în scopul auditului nostru.

Aspecte cu privire la care suntem obligați să raportăm prin excepție

Legea privind societățile comerciale din 2014 ne impune să vă raportăm dacă, în opinia noastră:

- ▶ Nu sunt divulgate informații privind remunerațiile și tranzacțiile administratorilor impuse de Secțiunile 305-312 din Lege.
- ▶ Grupul și Societatea nu au furnizat informațiile prevăzute de secțiunea 5(2) până la (7) din Regulamentele Uniunii Europene (Divulgarea informațiilor non-financiare și de diversitate de către anumite entități și grupuri mari) 2017 pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2025, conform cerințelor Regulamentele Uniunii Europene (Divulgarea informațiilor non-financiare și de diversitate de către anumite entități și grupuri mari) (modificare) din 2018.

Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilități respective

Responsabilitățile Administratorilor pentru situațiile financiare

După cum se explică mai pe larg în declarația privind responsabilitățile administratorilor de la paginile 5 până la 12, Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea situațiilor financiare și pentru a se asigura că acestea oferă o imagine fidelă și corectă, precum și pentru controlul intern pe care îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor situații financiare fără denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, Administratorii sunt responsabili pentru evaluarea capacității Grupului și a Societății de a continua activitatea, pentru prezentarea, după caz, a aspectelor legate de continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care Conducerea intenționează să lichideze Grupul sau Societatea sau să înceteze activitatea sau nu are altă alternativă realistă decât să facă acest lucru.

Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că situațiile financiare în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem un raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza acestor situații financiare.

O descriere suplimentară a responsabilităților noastre privind auditul situațiilor financiare este disponibilă pe website-ul IAASA la: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>. Această descriere face parte din raportul nostru de audit.

Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități

Raportul nostru este destinat exclusiv membrilor Societății, ca entitate, în conformitate cu secțiunea 391 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către membrii Societății acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Societatea și conducerea Societății, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

Semnătură indescifrabilă

*Richard Warren-Tangney
pentru și în numele
BDO
Firmă de Audit Statutar
Bloc 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2
Irlanda
D02 Y754*

27 martie 2026

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIE DE VENIT CONSOLIDATĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

		2025	2024
	Notă	milioane USD	Reformat milioane USD
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective*	3	5.058	5.328
Venituri din dobânzi*		<u>5.058</u>	<u>5.328</u>
Cheltuieli cu dobânzile*	3	(3.196)	(3.263)
Venit net din dobânzi*		<u>1.862</u>	<u>2.065</u>
Venit din taxe și comisioane	4	2.129	1.776
Cheltuieli cu taxe și comisioane*	4	(466)	(400)
Tarif net și venituri din comisioane*		<u>1.663</u>	<u>1.376</u>
Venituri comerciale nete*	5	749	563
Venituri nete din investiții	6	65	85
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7	66	35
Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire	8	1	5
Alte venituri din exploatare	9	1.242	1.013
Venitul net înainte de depreciere*		<u>5.648</u>	<u>5.142</u>
Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare*	23	(124)	(7)
Venituri de exploatare nete*		<u>5.524</u>	<u>5.135</u>
Cheltuieli de personal*	11	(1.700)	(1.557)
Alte cheltuieli*	13	(1.431)	(998)
Total cheltuieli de exploatare*		<u>(3.131)</u>	<u>(2.555)</u>
Profit anterior impozitării*		2.393	2.580
Impozit corporativ*	14	(407)	(493)
Profit pentru anul analizat din operațiuni continue*		<u>1.986</u>	<u>2.087</u>
(Pierdere)/Profit din operațiunile întrerupte*	35	(110)	(15)
Profitul pentru anul analizat din operațiuni continue și întrerupte		<u>1.876</u>	<u>2.072</u>
Profit atribuibil pentru:			
Atribuibil acționarilor		1.764	1.965
Atribuibil participațiilor non-control		112	107
Profit pentru exercițiul financiar		<u>1.876</u>	<u>2.072</u>

* Comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte. Informații suplimentare sunt prezentate în Nota 35.

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă

Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescifrabilă

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă

Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă

Fiona Mahon
Secretarul Societății

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE VENITURI CUPRINZĂTOARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

		2025	2024
	Notă	milioane USD	Reformulat milioane USD
Profit pentru exercițiul financiar		1.876	2.072
Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi			
Pierderi/(câștiguri) cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite	15	20	13
Impozite conexe	29	—	—
Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi			
Câștig/(pierdere) din conversii valutare	24	489	(172)
Circulația rezervelor de valoare justă (instrumente de creanță FVOCI)			
Instrumente de datorie la FVOCI - modificare netă a valorii juste		361	101
Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere	6	(63)	(50)
Impozite conexe	29	(57)	—
Alte venituri/(cheltuieli) globale pentru anul respectiv, fără impozit		750	(108)
Venit complet total pentru anul în cauză din operațiuni continue și întrerupte		<u>2.626</u>	<u>1.964</u>
Atribuibil acționarilor		2.402	1.889
Atribuibil participațiilor non-control		224	75
Venit complet total pentru anul în cauză din operațiuni continue și întrerupte		<u>2.626</u>	<u>1.964</u>

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescrifabilă
Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescrifabilă
Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescrifabilă
Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescrifabilă
Fiona Mahon
Secretarul Societății

CITIBANK EUROPE PLC

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

La 31 decembrie 2025

		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Notă	milioane USD	milioane USD
Active			
Numerar și echivalente de numerar	16	50.590	49.441
Active comerciale	17, 25	27.720	13.322
Instrumente financiare derivate	18, 25	38.803	38.870
Instrumente derivate de acoperire	26	—	13
Investiții de portofoliu	19	23.261	20.514
Contracte de recumpărare inversă	20	22.533	18.093
Credite și avansuri către bănci	21	3.516	1.975
Credite și avansuri către clienți	21	30.178	26.457
Alte active	22	10.057	8.862
Active clasificate drept deținute pentru vânzare	35	1.681	—
Active fiscale curente		81	87
Fond comercial și active necorporale	28	406	360
Proprietăți și echipamente	27	462	415
Active privind impozitul amânat	29	255	213
Total active		209.543	178.622
Pasive			
Depozite de către bănci	25	20.714	14.944
Conturi de client	25	74.538	67.380
Instrumente financiare derivate	18, 25	36.438	38.062
Instrumente derivate de acoperire	26	100	18
Contracte de recumpărare	23, 25	2.998	2.578
Pasive subordonate	31	13.095	9.669
Pasiv fiscal curent		81	87
Provizioane	32	156	211
Datorii privind impozitul amânat	29	2	5
Alte pasive	33	34.766	25.840
Pasive clasificate drept deținute pentru vânzare	35	6.242	—
Total pasive		189.130	158.794
Fonduri de capital propriu ale acționarilor			
Capital social	34	11	11
Contul primelor de emisiune	34	1.963	1.963
Alte rezerve (net)	24	5.960	5.184
Rezultat reportat		11.780	12.071
Total capitaluri proprii, cu excepția participațiilor non-control		19.714	19.229
Participații non-control	36	699	599
Total capitaluri proprii		20.413	19.828
Total pasive și capital propriu		209.543	178.622

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă
Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescifrabilă
Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă
Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă
Fiona Mahon
Secretarul Societății

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Grupului

Notă	Capital social	Primă de emisiune	Rezervă de capital	Rezervă de fuziune	Rezervă din conversie valutară	Rezervă din evaluarea la valoare justă	Rezervă de capital propriu	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii excluzând participare minoritară	Participație minoritară	Total capitaluri proprii
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold la 1 ianuarie 2024	11	1.963	5.302	(27)	79	(216)	4	11.836	18.952	617	19.569
Venituri / (pierderi) globale totale:											
Profit pentru exercițiul financiar	—	—	—	—	—	—	—	1.965	1.965	107	2.072
Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:											
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	14	14	(1)	13
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine	24	—	—	—	—	(156)	—	—	(156)	(19)	(175)
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	66	—	—	66	(12)	54
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	—	(156)	66	14	(76)	(32)	(108)
Venituri / (pierderi) globale totale		—	—	—	—	(156)	66	1.979	1.889	75	1.964
Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu											
Transfer către capital		—	160	—	—	—	—	(149)	11	(3)	8
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(28)	—	(28)	(1)	(29)
Dividende plătite proprietarilor		—	—	—	—	—	—	(1.595)	(1.595)	(89)	(1.684)
Total contribuții de către și distribuții către proprietari		—	160	—	—	—	(28)	(1.744)	(1.612)	(93)	(1.705)
Sold la 31 decembrie 2024	11	1.963	5.462	(27)	(77)	(150)	(24)	12.071	19.229	599	19.828
Sold la 1 ianuarie 2025	11	1.963	5.462	(27)	(77)	(150)	(24)	12.071	19.229	599	19.828
Venituri / (pierderi) globale totale:											
Profit pentru exercițiul financiar		—	—	—	—	—	—	1.764	1.764	112	1.876
Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:											
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	20	20	(1)	19
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine	24	—	—	—	—	394	—	—	394	92	486
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	224	—	—	224	21	245
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	—	394	224	20	638	112	750
Venituri / (pierderi) globale totale		—	—	—	—	394	224	1.784	2.402	224	2.626
Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu											
Transfer către capital		—	221	—	—	—	—	(222)	(1)	—	(1)
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(63)	—	(63)	(1)	(64)
Dividende plătite proprietarilor		—	—	—	—	—	—	(1.853)	(1.853)	(123)	(1.976)
Total contribuții de către și distribuții către proprietari		—	221	—	—	—	(63)	(2.075)	(1.917)	(124)	(2.041)
Sold la 31 decembrie 2025	11	1.963	5.683	(27)	317	74	(87)	11.780	19.714	699	20.413

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Notă	milioane USD	milioane USD
Fluxuri de numerar din activități de exploatare			
Profit după impozitare		1.876	2.072
<i>Ajustări pentru:</i>			
Impozit pe venit perceput	14	389	496
Deprecierea și amortizarea	13	97	106
Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri	23	86	(60)
Depreciere (pierderi) netă(e)/recuperări din active imobilizate	28	4	108
Pierdere din active nete deținute în vederea vânzării	35	129	—
Provizion emis și alte transferuri în timpul anului	32	37	90
Provizion utilizat pe parcursul anului	32	(89)	(28)
Venit net din dobânzi	3	(1.862)	(2.313)
Câștiguri nete din investiții de portofoliu	6, 19	(2)	(35)
Schimbare în activele comerciale	17, 25	(14.398)	(5.464)
Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	66	(5.149)
Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni)	20, 23	(939)	(4.706)
Variația activelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire	26	13	(11)
Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)	21, 23	(1.498)	525
Schimbări în credite și avansuri către clienți	21, 23	(5.497)	(1.335)
Schimbare în celelalte active	22	(1.203)	1.249
Schimbări în depozite ale băncilor	25	5.770	3.726
Schimbări în soldurile conturilor clienților	25	13.321	2.489
Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	(1.624)	4.436
Schimbări în investițiile de portofoliu	19	(10)	64
Variația pasivelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire	26	82	(6)
Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)	29, 33	9.021	5.714
Modificarea contractelor de răscumpărare	23, 25	420	1.610
		<u>4.189</u>	<u>3.578</u>
Dobânzi primite	3	5.058	5.667
Dobânzi plătite	3	(3.196)	(3.354)
Impozit pe venit plătit		(494)	(606)
Flux net de numerar din activități de exploatare		<u>5.557</u>	<u>5.285</u>
Fluxuri de numerar din activități investiționale			
Achiziționarea investițiilor de portofoliu	19	(6.254)	(4.247)
Transferarea investițiilor de portofoliu	19	3.519	1.194
Achiziționarea de proprietăți și echipamente	27	(88)	(170)
Profituri din transferuri de proprietăți și echipamente	27	4	21
Achiziționarea de active necorporale	28	(40)	(58)
Profituri din transferarea de active necorporale	28	2	—
Flux net de numerar din activități de investiții		<u>(2.857)</u>	<u>(3.260)</u>
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Plata pasivelor de leasing	41	(38)	34
Dobânda asupra pasivelor de leasing	41	(7)	(5)
Profituri din emiterea de pasive subordonate	16	2.551	1.558
Profituri din contribuții de capital	24	(1)	8
Politica privind dividendele	42	(1.976)	(1.684)
Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare		<u>529</u>	<u>(89)</u>
Majorare netă în numerar și echivalente de numerar		<u>3.229</u>	<u>1.936</u>
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	16	60.278	58.843
Efectul conversiilor valutare și altor ajustări		1.538	(501)
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	16	<u>65.045</u>	<u>60.278</u>

Grupul a ales să prezinte o situație a fluxurilor de trezorerie care include o analiză a tuturor fluxurilor de trezorerie în total, incluzând atât operațiunile continue, cât și cele întrerupte; sumele aferente operațiunilor întrerupte din activitățile de exploatare, investiții și finanțare sunt prezentate în Nota 35.

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIA DE VENITURI A SOCIETĂȚII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Notă	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective	3	4.318	4.620
Venituri din dobânzi		4.318	4.620
Cheltuieli cu dobânzile	3	(2.979)	(3.087)
Venit net din dobânzi		1.339	1.533
Venit din taxe și comisioane	4	1.914	1.657
Cheltuieli cu taxe și comisioane	4	(446)	(386)
Tarif net și venituri din comisioane		1.468	1.271
Venituri comerciale nete	5	689	407
Venituri nete din investiții	6	393	332
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7	66	35
Alte venituri din exploatare	9	1.238	1.030
Venitul net înainte de depreciere		5.193	4.608
Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare	23	(97)	(14)
Venituri de exploatare nete		5.096	4.594
Cheltuieli de personal	11	(1.581)	(1.446)
Alte cheltuieli	13	(1.341)	(903)
Total cheltuieli de exploatare		(2.922)	(2.349)
Profit anterior impozitării		2.174	2.245
Impozit corporativ	14	(356)	(356)
Profit pentru exercițiul financiar		<u>1.818</u>	<u>1.889</u>

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă
Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescifrabilă
Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă
Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă
Fiona Mahon
Secretarul Societății

DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE VENITURI GLOBALE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Notă	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Profit în perioada analizată		1.818	1.889
Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi			
Pierderi/(câștiguri) cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite	15	22	15
Impozite conexe	29	—	—
Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi			
Câștig/(pierdere) din conversii valutare	24	121	(42)
Variația rezervei de valoare justă (instrumente de datorie FVOCI) Instrumente de datorie la FVOCI - variația netă a valorii juste		208	145
Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere	6	(16)	(36)
Impozite conexe	29	(27)	(11)
Alte elemente ale rezultatului global pentru anul respectiv, fără impozit		308	71
Rezultat global total pentru exercițiul financiar		<u>2.126</u>	<u>1.960</u>

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă
Rosemary Quinlan
Președinte

Semnătură indescifrabilă
Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă
Desmond Crowley
Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă
Fiona Mahon
Secretarul Societății

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Notă	milioane USD	milioane USD
Active			
Numerar și echivalente de numerar	16	48.354	48.358
Active comerciale	17, 25	27.067	12.876
Instrumente financiare derivate	18, 25	38.086	38.221
Investiții de portofoliu	19	14.571	12.892
Contracte de recumpărare inversă	20	20.425	16.004
Credite și avansuri către bănci	21	3.405	1.904
Credite și avansuri către clienți	21	25.955	21.980
Acțiuni în entitățile sucursalelor	30	1.713	1.713
Alte active	22	8.841	7.989
Active fiscale curente		80	87
Fond comercial și active necorporale	28	162	147
Proprietăți și echipamente	27	338	289
Active privind impozitul amânat	29	181	193
Total active		189.178	162.653
Pasive			
Depozite de către bănci	25	20.250	14.521
Conturi de client	25	63.863	54.180
Instrumente financiare derivate	18, 25	35.694	37.439
Contracte de recumpărare	23, 25	2.997	2.577
Pasive subordonate	31	13.095	9.669
Pasiv fiscal curent		80	61
Provizioane	32	135	187
Datorii privind impozitul amânat	29	2	5
Alte pasive	33	33.713	24.876
Total pasive		169.829	143.515
Fonduri de capital propriu ale acționarilor			
Capital social	34	11	11
Contul primelor de emisiune	34	1.963	1.963
Alte rezerve (net)	24	5.285	5.061
Rezultat reportat		12.090	12.103
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii		19.349	19.138
Total pasive și fonduri ale acționarilor cu capitaluri proprii		189.178	162.653

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă

Rosemary Quinlan

Președinte

Semnătură indescifrabilă

Ignacio Gutiérrez-Orrantia

Chief Executive Officer

Semnătură indescifrabilă

Desmond Crowley

Președintele Comitetului
de Audit

Semnătură indescifrabilă

Fiona Mahon

Secretarul Societății

DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Societății									
Notă	Capital social	Prima de emisiune	Rezervă de capital	Rezervă de fuziune	Rezervă de capital propriu	Rezerve pentru valoarea justă	Rezervă de capital propriu	Rezultat reportat	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold la 1 ianuarie 2024	11	1.963	5.271	(27)	28	(247)	4	11.794	18.797
Venituri / (pierderi) globale totale:									
Profit pentru exercițiul financiar	—	—	—	—	—	—	—	1.889	1.889
Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:									
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	15	15
Conversie valutară pentru operațiunile externe	24	—	—	—	(44)	—	—	—	(44)
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	100	—	—	100
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	(44)	100	—	15	71
Venituri / (pierderi) globale totale		—	—	—	(44)	100	—	1.904	1.960
Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu									
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(24)	—	(24)
Total contribuții de către și distribuții către proprietari		—	—	—	—	—	(24)	(1.595)	(1.619)
Sold la 31 decembrie 2024	11	1.963	5.271	(27)	(16)	(147)	(20)	12.103	19.138
Sold la 1 ianuarie 2025	11	1.963	5.271	(27)	(16)	(147)	(20)	12.103	19.138
Venituri / (pierderi) globale totale:									
Profit pentru exercițiul financiar	—	—	—	—	—	—	—	1.818	1.818
Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:									
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	22	22
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine	24	—	—	—	—	124	—	—	124
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	162	—	—	162
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	—	124	—	22	308
Venituri/(pierderi) globale totale:		—	—	—	—	124	—	1.840	2.126
Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capital propriu									
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(62)	—	(62)
Contribuții totale de către și distribuiri către proprietari		—	—	—	—	—	(62)	(1.853)	(1.915)
Sold la 31 decembrie 2025	11	1.963	5.271	(27)	108	15	(82)	12.090	19.349

Notele însoțitoare de la paginile 111 până la 339 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

CITIBANK EUROPE PLC

DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Notă	milioane USD	milioane USD
Fluxuri de numerar din activități de exploatare			
Profit după impozitare		1.818	1.889
<i>Ajustări pentru:</i>			
Impozit pe venit perceput	14	356	356
Deprecierea și amortizarea	13	83	72
Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri	23	63	(29)
Provizion emis și alte transferuri în timpul anului	32	32	92
Provizion utilizat pe parcursul anului	32	(83)	(27)
Venit net din dobânzi	3	(1.339)	(1.533)
Câștiguri nete din investiții de portofoliu	6, 19	(6)	(25)
Schimbare în activele comerciale	17, 25	(14.191)	(5.223)
Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	135	(5.514)
Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni)	20, 23	(7)	(3.599)
Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)	21, 23	(1.446)	671
Schimbări în credite și avansuri către clienți	21, 23	(4.039)	(1.289)
Schimbare în celelalte active	22	(845)	1.480
Schimbări în depozite ale băncilor	25	5.729	3.651
Schimbări în soldurile conturilor clienților	25	9.683	2.955
Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	(1.745)	4.661
Schimbări în investițiile de portofoliu	19	(5)	62
Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)	29, 33	8.796	5.696
Modificarea contractelor de răscumpărare	23, 25	420	1.613
		<hr/> 3.409	<hr/> 5.959
Dobânzi primite	3	4.318	4.620
Dobânzi plătite	3	(2.979)	(3.087)
Impozit pe venit plătit		(315)	(403)
Flux net de numerar din activități de exploatare		<hr/> 4.433	<hr/> 7.089
Fluxuri de numerar din activități investiționale			
Achiziționarea investițiilor de portofoliu	19	(3.754)	(3.776)
Transferarea investițiilor de portofoliu	19	2.116	629
Achiziționarea de proprietăți și echipamente	27	(73)	(148)
Profituri din transferuri de proprietăți și echipamente	27	7	13
Achiziționarea de active necorporale	28	(34)	(33)
Flux net de numerar din activități de investiții		<hr/> (1.738)	<hr/> (3.315)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Plata pasivelor de leasing	41	(33)	30
Dobânda asupra pasivelor de leasing	41	(6)	(4)
Profituri din emiterea de pasive subordonate	16	2.551	1.558
Politica privind dividendele	42	(1.853)	(1.595)
Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare		<hr/> 659	<hr/> (11)
Majorare netă în numerar și echivalente de numerar		<hr/> 3.354	<hr/> 3.763
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	16	58.261	54.831
Efectul conversiilor valutare și altor ajustări		1.110	(333)
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	16	<hr/> 62.725	<hr/> 58.261

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale

Grupul a aplicat în mod consecvent politicile contabile astfel cum este expus mai jos pentru toate perioadelor prezentate în aceste situații financiare, în afară de politicile contabile recent adoptate menționate la punctul 1, litera (c) de mai jos.

Politicile contabile ale filialelor au fost standardizate în procesul de întocmire a situațiilor financiare consolidate, acolo unde a fost necesar, pentru a asigura coerența în toate aspectele semnificative cu politicile contabile adoptate de Grup.

a) Baza prezentării

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale privind Raportarea Financiară (denumite în mod colectiv „IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană („UE”) aplicabile pentru exercițiul financiar care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2025. De asemenea, situațiile financiare respectă secțiunile din Legea privind societățile comerciale din 2014 și reglementările privind Instituțiile de Credit ale Uniunii Europene: Regulamentele privind Situațiile Financiare din 2015 aplicabile societăților care raportează în baza IFRS. Politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent și sunt conforme cu cele din anul anterior, cu excepția prevederilor contrarii descrise.

Aceste situații financiare sunt întocmite pe baza premisei continuității activităților de afaceri în conformitate cu convenția privind costurile istorice modificată pentru a include valoarea justă a anumitor instrumente financiare în măsura în care acestea sunt impuse sau permise pe baza standardelor contabile și stabilite în politicile contabile relevante.

Aceste situații financiare consolidate cuprind Citibank Europe Plc ("Societatea" sau "CEP") și "Grupul" (CEP și filialele sale).

b) Moneda funcțională și de prezentare

Aceste situații financiare sunt prezentate în USD, moneda funcțională și de prezentare a Grupului.

c) Schimbările din politica contabilă și raportările

Standarde emise și în vigoare de la 1 ianuarie 2025

Există un standard contabil care a fost modificat de către Consiliul Internațional pentru Standarde Contabile (IASB), care au intrat în vigoare în cursul anului 2025.

- Lipsa posibilității de schimb - Amendamente la IAS 21;

Acest standard nu are niciun impact sau nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Standarde și amendamente emise, dar care nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2025

Standardele contabile și amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt încă în vigoare pentru Grup. Grupul nu intenționează să adopte mai devreme aceste standarde. Nu se așteaptă ca aceste standarde să aibă un impact semnificativ asupra Grupului la momentul adoptării, cu excepția IFRS18, pentru care evaluarea impactului potențial este în curs.

- Clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare - Amendamente la IFRS9 și IFRS7, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS - Volumul 11, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;
- Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de natură - Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

c) Schimbările din politica contabilă și raportări (continuare)

Standarde și amendamente emise, dar care nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2025 (continuare)

- IFRS18 Prezentarea și Informațiile Situațiilor financiare, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- IFRS19 Filiale fără răspundere publică: Informații, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- Amendamente la IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Informații, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- Amendamente la IAS 21 Efectul Modificărilor Cursurilor de Schimb Valutar: Tranziția la o Monedă de Prezentare Hiper-inflaționistă, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- Vânzarea sau aportul de active între un Investitor și Asociatul sau asocierea sa în participație - Amendamente la IFRS 10 și IAS 28, disponibile pentru adoptare opțională, data intrării în vigoare amânată pe termen nedeterminat.

d) Venitul din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din dobânzi privind activele și pasivele financiare sunt recunoscute în declarația de venit folosind metoda ratei dobânzii efective (EIR). Cu această metodă, tarifele și costurile directe care pot fi atribuite în mod direct pentru inițierea, re-finanțarea sau restructurarea creditelor și a anumitor angajamente de creditare sunt amânate și amortizate la dobânda obținută pentru credite și avansuri în perioada de utilizare a instrumentului.

EIR este rata care reduce plățile sau încasările în numerar viitoare prin ciclul de viață estimat al instrumentului financiar la:

- Valoarea contabilă brută a activului financiar; sau
- Costul amortizat al pasivului financiar.

Când se calculează EIR, Grupul estimează fluxurile de numerar viitoare luând în considerare toți termenii contractați ai instrumentului financiar, dar fără pierderi de credit viitoare. Pentru active recunoscute inițial ca achiziționate sau depreciate după credit, veniturile din dobânzi sunt calculate prin utilizarea unei rate a dobânzii efective care ia în considerare pierderile de credit estimate. Un EIR ajustat după credit este rata dobânzii care deduce în mod precis plățile în numerar viitoare sau sumele primite în timpul perioadei estimate a activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar depreciat după credit achiziționat sau derivat.

Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor prezentate în declarația de venit includ:

- Dobânda pentru activele și pasivele financiare la cost amortizat pe baza ratei dobânzii efective;
- Dobânda pentru titlurile de investiții măsurată la valoarea justă prin alte venituri globale; și
- Dobânda pe soldurile de numerar.

Grupul prezintă dobândă plătită pe active la care s-a aplicat dobândă drept cheltuieli cu dobânzile și venituri din dobânzi primite de la pasive la care s-a aplicat dobândă ca venituri din dobânzi.

În măsura în care tarifele percepute în avans sunt capitalizate dar ulterior există o revânzare parțială a activului aferent, tarifele sunt eliberate în declarația de venit proporțional cu suma activului revândut.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

e) Tarif net și venituri din comisioane

Veniturile și cheltuielile aferente tarifelor și comisioanelor care sunt esențiale pentru EIR asupra unui activ sau pasiv financiar sunt incluse în măsurarea EIR (a se vedea Nota 1 (d) de mai sus).

Comisioane bancare din investiții sunt substanțial compuse din venituri de subscriere și consultanță. Aceste comisioane sunt recunoscute în momentul în care performanța Grupului în condițiile unui acord contractual este finalizată, care are loc de obicei la închiderea unei tranzacții. Cheltuielile rambursate aferente acestor tranzacții sunt înregistrate ca venituri și sunt incluse în comisioanele bancare din investiții.

Comisioanele de brokeraj includ, în principal, comisioane și taxe din următoarele: executarea tranzacțiilor pentru clienți pe burse și pe piețele de tranzacționare directă; asistarea clienților în compensarea tranzacțiilor, furnizarea de servicii de brokeraj și alte astfel de activități. Comisioanele de intermediere sunt recunoscute în comisioane nete și venituri din comisioane la momentul în care serviciul asociat este îndeplinit, în general la data executării tranzacției.

Tranzacțiile de custodie și fiduciare sunt constituite în principal din comisioane de custodie și comisioane fiduciare. Produsul de custodie este alcătuit din numeroase servicii legate de administrare, păstrare și raportare pentru valori mobiliare din Statele Unite și din alte țări. Serviciile oferite clienților includ acordurile comerciale, păstrarea, colectarea veniturilor, notificarea acțiunilor corporative, evidența și raportarea, raportarea fiscală și gestionarea numerarului. Comisioanele de custodie sunt recunoscute sau atunci când serviciul promis asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup. Comisioanele fiduciare constau în servicii de trust și servicii de administrare a investițiilor. În calitate de agent escrow, Grupul primește, păstrează, furnizează servicii și administrează activele încredințate ale clienților, cum ar fi numerarul, titlurile de valoare, proprietatea (inclusiv proprietatea intelectuală), contracte sau alte garanții. Grupul își îndeplinește sarcinile de agent escrow prin păstrarea fondurilor în perioada de timp specificată convenită de toate părțile și, prin urmare, își realizează veniturile în mod uniform pe durata contractului.

Taxele de servicii tranzacționale constau în principal din comisioane percepute pentru servicii de procesare, cum ar fi gestionarea numerarului, plățile globale, compensarea, transferul internațional de fonduri și alte servicii comerciale. Astfel de comisioane sunt recunoscute ca/atunci când serviciul asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup.

Comisioanele de angajament includ comisioane și taxele de servicii aferente pentru scrisori de credit sau alte aranjamente de garanție care facilitează finanțarea sau performanța clienților. Acestea includ, de asemenea, comisioane și taxe aferente pentru plățile la termen sau cambii (acceptarea bancherilor) care sunt întocmite pe bancă și au fost acceptate de bancă, indicând o promisiune necondiționată de a onora astfel de instrumente la scadență. Comisionul de angajament este recunoscut liniar în perioada de angajament.

Veniturile din carduri de credit și bancare sunt compuse în principal din comisioane de schimb, care sunt obținute de către emitenții de carduri în funcție de tranzacțiile de cumpărare și anumite comisioane de card, inclusiv comisioanele anuale. Costurile aferente programelor de recompensare a clienților și anumite plăți către parteneri sunt înregistrate ca o reducere a veniturilor din carduri de credit și bancare. Veniturile din schimburi sunt recunoscute ca fiind obținute zilnic atunci când obligația Grupului de a transmite fonduri către rețelele de plată a fost îndeplinită zilnic. Comisioanele anuale ale cardului, fără costurile de origine, sunt amânate și amortizate în linie dreaptă pe o perioadă de 12 luni. Costurile aferente programelor de recompensare pentru carduri sunt recunoscute atunci când recompensele sunt câștigate de deținătorii de carduri. Plățile către parteneri sunt recunoscute atunci când sunt efectuate.

Comisioanele aferente depozitelor constau în taxe de serviciu pentru conturile de depozit și comisioanele obținute în urma efectuării activităților de gestionare a numerarului și a altor servicii de cont de depozit. Aceste comisioane sunt recunoscute în perioada în care este furnizat serviciul aferent.

Alte venituri din tarife și comisioane, inclusiv comisionul pentru vânzări, tarifele de plasament și tarifele de sindicalizare, sunt recunoscute pe măsură ce serviciile aferente sunt realizate. Aceste tarife sunt înregistrate în veniturile din tarife pe măsură ce sunt percepute.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

f) Venituri și cheltuieli comerciale nete

Veniturile comerciale nete cuprind toate câștigurile și pierderile aferente tranzacționării activelor și pasivelor (cu excepția modificărilor valorii juste asociate cu riscul de credit propriu), și include toate modificările realizate și nerealizate la valoarea justă, împreună cu dobânda aferentă, dividendele și diferențele de schimb valutar.

g) Venituri nete din instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Veniturile nete din instrumente financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere cuprind toate câștigurile și pierderile aferente activelor și pasivelor financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere și includ schimbările realizate la valoare justă, împreună cu dobânzile aferente, dividendele și diferențele de schimb valutar.

h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute când dreptul de a primi venituri este stabilit. Dividendele sunt prezentate în „Venituri nete din tranzacții” atunci când veniturile din dividende au luat naștere din activele comerciale.

i) Active și pasive financiare

Clasificare și măsurare

Grupul clasifică active financiare în conformitate cu cerințele de clasificare și măsurare ale IFRS 9, unde activele financiare sunt clasificate pe baza modelului de afaceri folosit pentru gestionarea activelor financiare și pe baza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar (denumite drept Plăți Exclusive ale Sumelor Principale și Dobânzilor sau „SPPI”).

Evaluarea modelului de afaceri

Modelul de afaceri al Grupului este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri.

Există trei modele de afaceri disponibile:

- Deținere pentru încasare - active financiare deținute cu obiectivul încasării fluxurilor de numerar contractuale. Acestea sunt măsurate ulterior la cost amortizat și sunt înregistrate în linii multiple în situația poziției financiare a Grupului.
- Active deținute pentru încasare și vânzare - active financiare deținute cu obiectivul de încasare a fluxurilor de numerar contractuale și vânzare a activelor financiare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin alte venituri globale situația poziției financiare a Grupului.
- Altele - active financiare care nu îndeplinesc criteriile deținerii pentru încasare sau deținerii pentru încasare și vânzare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere în situația poziției financiare a Grupului.

Modelul de afaceri al Grupului nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual (adică nu este o evaluare instrument cu instrument). Această evaluare se realizează la un nivel mai mare de agregare. Nivelul de agregare este la un nivel care este revizuit de personalul de conducere cheie, permițându-i să ia decizii strategice pentru afacere. Grupul are mai mult de un model de afaceri pentru gestionarea instrumentelor sale financiare.

Evaluarea modelului de afaceri necesită judecată bazată pe fapte și circumstanțe, luând în considerare atât factori cantitativi cât și calitativi.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

Grupul ia în considerare toate dovezile relevante care sunt disponibile la data evaluării. Aceste dovezi relevante includ, dar nu se limitează la:

- Modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului de conducere al Grupului; și
- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri; și
- Modul în care managerii întreprinderii sunt compensați (de exemplu, în cazul în care compensarea se bazează pe valoarea justă a activelor administrate sau pe fluxurile de numerar contractuale colectate); și
- Frecvența, volumul și calendarul vânzărilor în perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind activitatea de vânzare viitoare.

Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt exclusiv plăți de capital și dobânzi (SPPI)

Dacă un instrument este deținut fie pe baza unui model de afaceri „deținere pentru colectare sau deținere pentru colectare și vânzare”, atunci o evaluare SPPI este necesară pentru a determina clasificarea. Pentru SPPI, dobânda este definită drept valoarea în timp a banilor și a riscului de credit aferent sumei principale restante într-o perioadă de timp. De asemenea, poate include plata altor riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și costuri (de exemplu, costuri administrative) asociate cu deținerea activului financiar pentru o anumită perioadă de timp și o marjă de profit care este în concordanță cu un acord de creditare de bază. Alte caracteristici contractuale care au ca rezultat fluxuri de numerar care nu sunt plăți de capital și dobândă duc la măsurarea instrumentului la FVTPL.

Termenii contractuali care introduc expunerea la riscuri sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale nu sunt asociate cu un acord de creditare de bază, precum expunerea la schimbările prețurilor de capital propriu sau prețurilor mărfurilor, nu dau naștere fluxurilor de numerar contractual care îndeplinesc criteriile SPPI.

Testul contractual de flux de numerar trebuie efectuat la recunoașterea inițială a activului financiar și, dacă este cazul, la data oricăror modificări ulterioare ale dispozițiilor contractuale ale instrumentului.

1. Active financiare - Instrumente derivate și instrumente de capital propriu

Instrumentele derivate și instrumente de capital propriu din domeniul de aplicare sunt evaluate la valoarea justă, cu modificările reflectate prin contul de profit și pierdere (FVTPL). Excepțiile se pot aplica numai dacă instrumentul derivat face parte dintr-un program de contabilitate de acoperire.

Grupul măsoară toate instrumentele de capitaluri proprii în domeniul IFRS 9 la FVTPL.

Grupul a făcut o alegere în ceea ce privește politica sa contabilă în sensul de a nu decide în mod irevocabil să clasifice și să măsoare instrumentele de capital propriu non-comerciale la FVOCI, întrucât toate sumele recunoscute în OCI nu mai pot fi reclasificate niciodată drept profit sau pierdere.

2. Active financiare - Instrumente de datorie

Următoarele categorii principale de clasificare și măsurare există pentru instrumentele financiare-datorii:

- Costul amortizat;
- Valoarea Justă prin alte venituri globale (FVOCI); și
- Valoarea Justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

În plus, IFRS 9 oferă opțiuni speciale de desemnare pentru instrumentele financiare-datorii, care sunt fie evaluate la „cost amortizat”, fie „FVOCI”. O entitate are opțiunea de a desemna astfel de instrumente la FVTPL numai atunci când această desemnare elimină sau reduce semnificativ nepotrivirea contabilă.

Paragrafele următoare explică mai detaliat criteriile de clasificare pentru cele 3 categorii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)

Costul amortizat

Instrumentul financiar-datorie trebuie clasificat și ulterior evaluat la costul amortizat (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul Opțiunii de Evaluare la Valoarea Justă (FVO)) numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: instrumentul de datorie al activelor financiare este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea încasării fluxurilor de numerar contractuale; și
- b) Testarea SPPI: termenii contractuali ai activului financiar dau naștere la date specifice unor fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobândă (SPPI) pe baza sumei principale restante.

Recunoașterea și măsurarea inițială

Grupul recunoaște inițial împrumuturi și avansuri și depozite la data decontării. Toate celelalte instrumente financiare (inclusiv achiziția și vânzarea activelor financiare în mod regulat) sunt recunoscute la data tranzacției, care este data la care Grupul devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului.

Activele financiare și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, de obicei fiind prețul tranzacției, plus, pentru articolele care nu sunt măsurate la FVTPL, costurile de tranzacție atribuite direct achiziției sau emiterii.

Împrumuturile și avansurile către bănci și clienți sunt clasificate și evaluate la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9, cu excepția cazului în care au eșuat modelul de afaceri sau testul SPPI.

Contabilitatea contractelor de răscumpărare inversă și de revânzare

Titlurile de valoare vândute în baza acordurilor de răscumpărare (repo) și valorile mobiliare achiziționate în baza acordurilor de revânzare (repo inversat) nu constituie o vânzare (sau cumpărare) a titlurilor de valoare subiacente în scopuri contabile și sunt tratate ca tranzacții de finanțare garantată, deoarece riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate nu sunt transferate. Conform unui acord de repo inversat, prețul plătit este contabilizat drept contract de recumpărare inversat la cost amortizat, cu excepția cazului în care este desemnat sau este obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere. Conform unui acord repo, prețul primit este contabilizat drept contract de recumpărare măsurat la costul amortizat, cu excepția cazului în care este desemnată la valoarea justă prin profit și pierdere.

Anumite tranzacții repo și repo inversate vor fi desemnate la FVTPL, deoarece aceste tranzacții sunt legate/finanțează portofoliul de tranzaționare (instrumente financiare care sunt măsurate la FVTPL), prin urmare această alegere va elimina sau reduce semnificativ o nepotrivire contabilă.

FVOCI

Un activ financiar trebuie clasificat și evaluat la FVOCI (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul FVO) dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare; și
- b) Testarea SPPI: termenii contractuali ai activului financiar dau naștere la date specifice unor fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobândă (SPPI) pe baza sumei principale restante.

Următoarele active financiare au fost clasificate ca FVOCI la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024:

Titluri de creanță de investiții

Titlurile de creanță de investiții constau în obligațiuni guvernamentale și corporative. În temeiul IFRS 9, aceste titluri de creanță sunt clasificate și măsurate ca FVOCI deoarece sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare, cu excepția cazului în care se încadrează în criteriul SPPI.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)

FVTPL

Orice instrument financiar care nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de mai sus se clasifică și se evaluează la valoarea justă prin profit sau pierdere. De exemplu, atunci când activul nu este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este să dețină colectarea fluxurilor de numerar contractuale sau în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atât colectarea fluxurilor de numerar cât și în vânzarea activelor, atunci activul va fi încadrat ca FVTPL. Exemple includ active financiare deținute pentru tranzacționare sau unde performanța este gestionată în cadrul modelului de afaceri pe baza valorii juste.

Mai mult, orice instrument pentru care caracteristicile contractuale ale fluxului de numerar nu cuprind doar plăți de capital și dobândă (adică nu trec testul SPPI) trebuie clasificat în categoria FVTPL.

Următoarele active financiare au fost clasificate și măsurate ca FVTPL la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024:

Active comerciale

Portofoliul de tranzacționare al Grupului constă din toate pozițiile instrumentelor financiare și mărfurilor deținute fie cu intenție de comercializare fie pentru acoperirea economică a altor elemente ale portofoliului de tranzacționare și care sunt libere de orice clauze restrictive pentru caracterul lor tranzacționabil sau care pot fi acoperite. Pozițiile deținute cu intenție de tranzacționare sunt cele deținute intenționat pentru revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de pe urma diferențelor de preț pe termen scurt efective sau estimate dintre prețurile de cumpărare și vânzare sau din alte variații de prețuri sau rate ale dobânzilor. Termenul „poziții” va include pozițiile care derivă din deservirea clienților și formarea pieței. Intenția de tranzacționare este evidențiată pe baza strategiilor, politicilor și procedurilor stabilite de Grup pentru a gestiona poziția sau portofoliul.

În anumite cazuri, Grupul are atât o poziție lungă, cât și o poziție scurtă într-un anumit titlu (cu exact același CUSIP sau identificator similar) clasificat ca fiind tranzacționat. Politica Grupului este de a raporta pozițiile lungi și scurte în același titlu, atunci când atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt clasificate ca fiind tranzacționate cu aceeași contrapartidă pe o bază netă.

Contracte cu instrumente derivate

Instrumentele derivate sunt recunoscute inițial la valoare justă la data la care un contract derivat este înregistrat și sunt re-măsurate ulterior la valoare justă. Valorile juste sunt obținute din prețurile de piață oferite pe piețele active sau folosind tehnici de evaluare, inclusiv modele de fluxuri de numerar actualizate și modele de fixare a prețurilor pe bază de opțiuni, după caz. Toate instrumentele derivate sunt reprezentate drept active când valoarea justă este pozitivă și ca pasive când valoarea justă este negativă. Schimbările valorii juste sunt recunoscute în declarația de venit. Plata și primirea marjei de variație pentru instrumentele derivate compensate la nivel central care sunt caracterizate ca decontare pe piață sunt considerate drept decontare a contractelor respective.

Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39. Swapurile pe rata dobânzii, exprimate în aceeași monedă ca și elementele acoperite, reprezintă instrumentul de acoperire care schimbă rata fixă a dobânzii cu o rată variabilă a dobânzii. Câștigul sau pierderea din elementul acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit este recunoscut la câștigul/(pierderea) net(ă) din contabilitatea de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi la titlurile de creanță sunt recunoscute în venitul net din dobânzi. Modificările valorii juste a instrumentelor derivate desemnate și calificate ca instrumente de acoperire a valorii juste sunt recunoscute în rezultatul contabilității de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente componente de măsurare a dobânzii din instrumentele derivate încheiate ca instrumente de acoperire în cadrul acoperirilor valorii juste sunt recunoscute în veniturile nete din tranzacționare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

3. Pasive financiare - Instrumente de datorie

Pentru datoriile financiare există două categorii de măsurare: costul amortizat și valoarea justă prin profit sau pierdere (inclusiv o categorie de opțiuni de valoare justă).

Grupul desemnează pasive financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă există una dintre următoarele:

- Un grup de pasive financiare sau de active financiare și pasive financiare este gestionat și performanța sa este evaluată pe baza valorii juste;
- Alegerea valorii juste va elimina sau va reduce nepotrivirea contabilă; sau
- Contractul conține unul sau mai multe instrumente derivate încorporate.

Pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, modificările valorii juste sunt prezentate după cum urmează:

- Modificările valorii juste atribuibile propriului risc de credit al Grupului sunt recunoscute în OCI (cu excepția cazului în care efectele modificărilor riscului de credit al pasivului ar crea sau ar mări o neconcordanță contabilă în contul de profit și pierdere); și
- Valoarea rămasă a modificării valorii juste a datoriei este înregistrată în profit și pierdere.

La stingerea timpurie (de exemplu, răspunderea este răscumpărată înainte de scadență), modificările creditului propriu înregistrate anterior în OCI nu vor fi reciclate în profit și pierdere. Soldul OCI este reclasificat direct în rezultatul obținut.

4. Reclasificări

Clasificarea activelor financiare este determinată la recunoașterea inițială, iar reclasificările sunt preconizate a fi extrem de rare. Un activ financiar poate fi reclasificat numai dacă modelul de afaceri pentru gestionarea activului financiar se modifică. Reclasificarea datoriilor financiare nu este permisă.

5. Modificări

Active financiare

În cazul în care condițiile unui activ financiar sunt modificate, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. Dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar din activul financiar inițial se consideră că au expirat. În acest caz, activul financiar inițial este radiat și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă.

Atunci când fluxurile contractuale de numerar ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate altfel și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat radierea aceluși activ financiar în conformitate cu IFRS 9, Grupul recunoaște un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere pe baza diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar modificate la rata dobânzii efectivă inițială.

Întrucât Grupul încadrează un activ financiar la recunoașterea inițială pe baza condițiilor contractuale pe toată durata de viață a instrumentului, reîncadrarea pe baza schimbării fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar nu este permisă, cu excepția cazului în care activul este modificat substanțial încât este radiat.

Toleranța constă în concesiuni acordate oricărei facilități – sub formă de împrumut, garanție, precum și împrumuturi angajate, dar neutilizate – față de un debitor care se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare în îndeplinirea angajamentelor sale financiare („dificultăți financiare”).

Acordarea oricărei măsuri de toleranță în Grup necesită o evaluare detaliată a circumstanțelor specifice ale debitorului, inclusiv o evaluare actualizată a accesibilității / capacității de rambursare. Evaluarea toleranței trebuie să ia în considerare două elemente:

1. S-a acordat o concesiune; și
2. Debitorul se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare?

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

5. Modificări (continuare)

Dacă Grupul evaluează că unui debitor nu i s-a acordat o concesiune sau nu se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare, atunci acel debitor nu va fi clasificat ca fiind tolerat.

Pasive financiare

Grupul renunță la o datorie financiară atunci când sunt modificate condițiile sale, iar fluxurile de trezorerie ale datoriei modificate sunt substanțial diferite. În acest caz, un pasiv financiar nou bazat pe termenii modificați este recunoscut la valoarea justă. Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare stinse și noua datorie financiară cu condiții modificate este recunoscută în profit sau pierdere.

Dacă termenii modificați nu sunt substanțial diferiți, răspunderea nu este de-recunoscută.

6. Compensare

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar valoarea netă prezentată în declarația privind poziția financiară, și doar când, Grupul are un drept juridic aplicabil în prezent de a compensa sumele recunoscute și intenționează fie să deconteze pe bază netă fie să realizeze activul și să deconteze pasivul în mod simultan. Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar când acest lucru este permis în IFRS sau pentru câștiguri și pierderi dintr-un grup de tranzacții similare precum în activitatea de tranzacționare a Grupului.

7. Măsurarea Valorii Juste

„Valoarea justă” este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanți de pe piață la data măsurării în capital sau, în absența sa, piața cea mai profitabilă la care Grupul are acces la acea dată.

Valoarea justă se bazează așadar pe noțiunea de preț de ieșire. Grupul utilizează în mod obișnuit o abordare de evaluare a licitației/ofertei, adică un preț de ofertă pentru o poziție lungă sau un preț de ofertă pentru o poziție scurtă. În plus, excepția portofoliului (IFRS 13) permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare cu risc de compensare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde sau a transfera poziția netă de risc deschisă (pe bază de portofoliu), în conformitate cu modul în care pozițiile sunt gestionate pe baza riscurilor.

Valoarea justă a unui pasiv reflectă riscul său de non-performanță. Când este disponibil, Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument folosind prețul cotate pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații privind prețul pe bază permanentă. Dacă nu există un preț ofertat pe o piață activă, Grupul folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimalizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții la piață i-ar lua în considerare în fixarea prețurilor pentru o tranzacție.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul tranzacției - respectiv valoarea justă a prețului oferit sau primit. Dacă Grupul determină că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției și valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț ofertat pe o piață activă pentru un activ sau pasiv identic nici bazat pe o tehnică de evaluare care folosește doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este măsurat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a acoperi diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul de tranzacționare. Ulterior, acea diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe bază adecvată pe parcursul duratei de utilizare a instrumentului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

i) Active și pasive financiare (continuare)

7. Măsurarea Valorii Juste (continuare)

Valoarea unui depozit la cerere nu este mai mică decât suma achitabilă la cerere, scăzută de la prima dată la care suma ar putea fi solicitată la plată. Grupul recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhiei valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în timpul căreia a avut loc schimbarea.

j) Deprecierea activelor financiare

Standardul de depreciere IFRS 9 se aplică oricărui instrumente de creanță măsurate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale și, de asemenea, pentru a compensa angajamentele de credit și garanțiile financiare din bilanț, inclusiv:

- Investiții în instrumentele de datorie măsurate la costul amortizat. Astfel de investiții vor include:
 - Împrumuturi corporative, comerciale și cu amănuntul (inclusiv creditele ipotecare și creanțele cu cardul de credit);
 - Depozite la bănci; și
 - Acorduri de răscumpărare inversă și tranzacții de împrumut cu valori mobiliare.
- Investiții în instrumentele de datorie evaluate la FVOCI;
- Toate angajamentele de împrumut irevocabile care nu sunt evaluate la FVTPL;
- Contracte de garanție financiară în scris la care se aplică IFRS 9 și care nu sunt contabilizate la FVTPL;
- Creanțe comerciale în sfera de aplicare a IFRS 15 (Contracte de venituri cu clienții); și
- Orice alte creanțe (de exemplu, creanțe de intermediere).

Grupul recunoaște în profit sau pierdere, ca o pierdere sau câștig net din depreciere, valoarea pierderilor de credit preconizate (sau inversare) care este necesară pentru a ajusta indemnizația de pierdere la data raportării la suma care trebuie recunoscută.

Model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite (ECL)

Provizioanele pentru pierderi din credite sunt măsurate la fiecare dată de raportare în conformitate cu un model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite în trei etape potrivit căruia fiecare activ financiar este clasificat în una din etapele de mai jos:

- Etapa 1 - include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.
- Etapa 2 – În urma unei creșteri semnificative a riscului de credit în raport cu riscul de la recunoașterea inițială a activului financiar, un provizion de pierdere este recunoscut egal cu pierderile totale din credite estimate pe durata rămasă a activului. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.

Pierderile de credit pentru activele financiare din etapa 1 și etapa 2 sunt măsurate ca valoarea actuală a tuturor deficiențelor de numerar (adică diferența dintre fluxurile de numerar datorate Grupului în conformitate cu contractul și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească).

- Etapa 3 - Când un activ financiar este considerat depreciat din cauza creditului, va fi recunoscut un provizion de pierdere egal cu pierderile din credite estimate pentru întreaga perioadă. Pierderile de credit sunt măsurate ca diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Veniturile din dobânzi sunt calculate pe baza valorii contabile a activului, fără provizion de pierdere, în loc să fie bazate pe valoarea contabilă brută.

Măsurarea ECL

ECL reprezintă o estimare ponderată în ceea ce privește probabilitatea pierderilor de credit. Acestea sunt măsurate după cum urmează:

- *Angajamente de împrumut neachitate*: ca valoare actuală a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Grupului în cazul în care angajamentul este redus și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească; și
- *Contracte de garanție financiară*: plățile preconizate de rambursat titularului mai puțin sumele pe care Grupul se așteaptă să le recupereze.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Dovada că un activ financiar este depreciat (adică în Etapa 3) include date observabile care vin în atenția Grupului, cum ar fi dovada de neplată, așa cum este menționat mai jos.

Un activ financiar este afectat de credit atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente cu un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acelui activ financiar. Dovada că un activ financiar este afectat de credit include date observabile despre astfel de evenimente, inclusiv:

- Dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi un eveniment de neplată sau de scadență depășită;
- Creditorul (creditorii) împrumutatului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale împrumutatului, au acordat împrumutatului o concesiune (i) pe care creditorul (creditorii) nu ar avea-o/le-ar avea în vedere altfel;
- Devine probabil ca debitorul să încheie acorduri de faliment sau alte forme de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza unor dificultăți financiare; și
- Achiziția sau originea unui activ financiar la o reducere profundă care reflectă pierderile de credit suportate.

În cadrul portofoliului de retail BHW, dovezile obiective de depreciere includ întârzieri la plată de 90 de zile sau mai mult, rezilierea contractului din alte motive decât întârzierea rambursării produsului ipotecar, acordarea de modificări ale termenilor contractului (restructurare), în urma cărora valoarea curentă a fluxurilor de numerar scade sub valoarea contabilă înainte de modificare și contagiunea nerambursării, în conformitate cu EBA/GL/2016/07, inclusiv o serie de factori calitativi (de exemplu, deces, faliment, fraudă).

Este posibil ca Grupul să nu poată identifica un singur eveniment discret. În schimb, efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut face ca activul financiar să devină afectat de credit.

În plus, pentru a evalua dacă o investiție în datorie suverană este afectată de credit, Grupul ia în considerare următorii factori.

- Evaluarea pe piață a bonității sale reflectată în randamentul obligațiunilor;
- Evaluările agențiilor de rating privind bonitatea creditării;
- Capacitatea țării de a accesa piețele de capital pentru emiterea de noi datorii;
- Probabilitatea restructurării datoriei, ceea ce duce la pierderea voluntară sau obligatorie a deținătorilor; și
- Mecanismele de asistență internațională existente pentru a oferi sprijinul necesar ca un „creditor de ultimă instanță” în țara respectivă, precum și intenția, reflectată în declarațiile publice, ale guvernelor și agențiilor de a utiliza aceste mecanisme. Aceasta include o evaluare a profunzimii acestor mecanisme și, indiferent de intenția politică, dacă există capacitatea de a îndeplini criteriile cerute.

Estimarea pierderilor din credite preconizate (ECL) trebuie să fie imparțială și ponderată după probabilitate, inclusiv informații despre evenimentele trecute, condițiile actuale, estimările rezonabile și justificabile ale evenimentelor viitoare și condițiilor economice de la data raportării. De asemenea, estimarea ia în considerare valoarea în timp a banilor.

Măsurarea unui ECL este în principal determinată de o evaluare a probabilității de neplată a activului financiar (PD), pierderii cauzate de neplată (LGD) și expunerii la neplată (EAD) unde deficiențele de numerar sunt actualizate la data raportării. Pentru un activ financiar din Etapa 1 Grupul va utiliza o valoare PD pe 12 luni, în timp ce un activ financiar din Etapa 2 și Etapa 3 va utiliza o valoare PD pentru întreaga perioadă pentru a estima un provizion de depreciere. Intrările principale în aceste modele includ informații istorice privind neplata/pierderea, evaluările de risc, sectorul, geografia și caracteristicile unității.

Expuneri clasificabile în ceea ce privește vânzarea cu ridicata gestionate

Portofoliile gestionate în mod clasificabil sunt gestionate pe o bază individuală, unde debitorii individuali sunt evaluați la risc. Un provizion de depreciere va fi estimat pentru creditele corporative utilizând modele în funcție de dimensiunea relativă, calitatea și complexitatea portofoliilor.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Alte abordări ale activelor

Pentru alte active financiare, fiind pe termen scurt și de natură simplă și în care Grupul nu are acces la informații istorice detaliate din cauza experienței limitate privind pierderile, Grupul aplică o abordare simplificată de măsurare care poate diferi de ceea ce este descris mai sus. Această abordare valorifică modelele folosite în prezent pentru testarea presiunii și scopuri de raportare a capitalurilor de reglementare, dar încorporează componente dezvoltate în mod specific pentru a realiza estimări în conformitate cu IFRS 9. Tipurile de active financiare evaluate în cadrul abordării simplificate includ: Numerarul și echivalentele de numerar, depozitele la bănci, tranzacțiile de repo inversare, creanțe și creanțe de intermediere de la case de compensare și creanțe comerciale. Creanțele primesc ECL-uri pe viață în ziua 1, conform IFRS 9.

BHW Retail

ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare).

Active financiare achiziționate sau inițiate cu depreciere de credit (POCI)

Activele financiare POCI sunt active care au o depreciere a creditului la recunoașterea inițială. Pentru activele POCI, ECL pe durata de viață sunt încorporate în calculul ratei efective a dobânzii la recunoașterea inițială. Prin urmare, activele POCI nu sunt supuse unei reduceri pentru depreciere la recunoașterea inițială. Suma recunoscută ca provizion pentru pierderi ulterior recunoașterii inițiale este egală cu modificările ECL pe durata de viață de la recunoașterea inițială a activului.

Creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR)

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială. La realizarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare creșterea riscului de neplată (atât în termeni relativi cât și în termeni absoluți) pe durata estimată a activului financiar. Semnificația unei modificări a riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale depinde de riscul ca o neplată să apară la recunoașterea inițială. Respectiv, o anumită modificare, în termeni absoluți, a riscului de neplată care are loc va fi mai semnificativă pentru un instrument financiar cu un risc de neplată inițial mai scăzut comparativ cu unul cu un risc de neplată inițial mai mare. Determinarea dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială se bazează pe o abordare multi-factor și holistică, incluzând atât informații cantitative cât și calitative și analize.

Determinarea dacă riscul de credit a crescut semnificativ

Abordarea Grupului de a evalua SICR utilizează o combinație de criterii cantitative, calitative, descendente și de sprijin.

Criterii cantitative:

Ca indicator general, se consideră că riscul de credit al unei anumite expuneri a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială dacă, pe baza modelării cantitative a Grupului:

- PD pe durata de viață rămasă este mai mare de 20 de puncte de bază la data raportării; și
- a existat o creștere a perioadei PD între inițiere și data raportării de mai mult de o abatere standard a PD cu durata de utilizare standard la inițiere.

Criterii calitative:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe factori calitativi asociați cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Acesta va fi cazul pentru expunerile care îndeplinesc anumite criterii de risc sporit, plasate pe o listă de clasificare a expunerilor evitate în scopuri de raportare de reglementare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Criterii Descendente:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe analiza descendentă asociată cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Aceasta poate include analiza cohortelor potențial vulnerabile din portofoliu (de exemplu sectoare specifice) combinată cu alte atribute de risc de credit.

Criterii de protecție:

- Restanțe de peste 30 de zile (DPD): Există o prezumție atacabilă precum că riscul de credit a crescut semnificativ dacă plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile. Această prezumție poate fi respinsă numai dacă există informații rezonabile și acceptabile care să demonstreze că riscul de credit nu a crescut de la recunoașterea inițială.
- Creștere PD 200%: Expunerile vor fi mutate în etapa 2 dacă, la data raportării, a existat o creștere de 200% între PD pe durata de viață rămasă și PD de inițiere.

Pentru portofoliul BHW Retail se aplică criteriile SICR separate, care includ 30 DPD, toleranță și o măsură cantitativă bazată pe analiza modificării nivelului PD de la recunoașterea inițială.

Grupul identifică factorii principali care stau la baza modificărilor riscului de credit pentru portofolii. În general, o creștere semnificativă a riscului de credit este evaluată pe baza estimării PD și a luării în considerare a factorilor calitativi, fiecare dintre aceștia fiind proiectat să reflecte informații anticipative, pe baza unui instrument individual, așa cum este descris mai sus. Cu toate acestea, dacă Grupul identifică un factor cheie care nu este luat în considerare în evaluarea individuală în timp util, atunci Grupul va evalua dacă există informații rezonabile și acceptabile care îi permit să realizeze o evaluare suplimentară pe o bază colectivă cu privire la un portofoliu sau o parte a acestuia. Acest lucru poate determina Grupul să concluzioneze că un segment sau o parte dintr-un portofoliu a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit.

Expunerile trec înapoi din Etapa 2 în Etapa 1 după ce nu mai îndeplinesc criteriile pentru o creștere semnificativă a riscului de credit. Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit față de recunoașterea inițială, atunci provizionul de pierdere al unui instrument revine la măsurarea la 12 luni ECL.

Grupul monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin analize periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca o expunere să ajungă la neplată;
- criteriile nu se aliniază la momentul în care un activ devine restant cu 30 de zile; - timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și neplată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate în mod direct din evaluarea ECL pe 12 luni în creditul depreciat; și
- nu există o volatilitate nejustificată a provizionului de pierdere din transferuri între PD pe 12 luni (etapa 1) și PD pe viață (etapa 2).

Stadializare

Activele financiare pot avansa în ambele direcții pe parcursul etapelor modelului de depreciere IFRS 9 în funcție de evaluarea existenței unei creșteri semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială sau dacă activul depreciat pe baza creditului se schimbă ulterior.

Pentru a determina etapa de raportare ECL pentru o obligație, Grupul determină dacă activul este deja depreciat (Etapa 3) sau nu (Etapele 1 și 2). Etapa 2 este determinată de existența unei deprecieri semnificative a creditului (sau de îmbunătățirea creditului) comparativ cu clasificarea creditului la recunoașterea inițială conform descrierii de mai sus. Activele din Etapa 1 nu prezintă o depreciere semnificativă a creditului în comparație cu cea înregistrată la recunoașterea inițială. Toate activele financiare recent dobândite sau de origine care nu sunt achiziționate sau afectate de credit la origine (POCI) sunt recunoscute în Etapa 1 inițial.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Schimbările din provizionul de pierdere din credit necesar, inclusiv impactul transferurilor dintre Etapa 1 și Etapa 2, sunt înregistrate în declarația de venit ca o ajustare a provizioanelor pentru pierderi din credite.

Durata estimată

Atunci când măsoară ECL, Grupul trebuie să ia în considerare perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit, inclusiv eventualele trageri și scadența estimată a activului financiar. Pentru anumite facilități de credit reînnoibile care nu au o scadență fixă, durata prevăzută este estimată pe baza perioadei pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit și în care pierderile din credite nu vor fi atenuate prin acțiuni ale conducerii.

Garanții financiare

Grupul evaluează dacă un contract de garanție financiară deținut este un element integrant al unui activ financiar care este contabilizat ca o componentă a acelui instrument sau este un contract care este contabilizat separat. În cazul în care Grupul stabilește că garanția este un element integrant al activului financiar, atunci orice primă plătită în legătură cu recunoașterea inițială a activului financiar este tratată ca un cost de tranzacție pentru achiziționarea acesteia. Grupul are în vedere efectul protecției atunci când se măsoară valoarea justă a instrumentului de creanță și atunci când se măsoară ECL. Beneficiile atenuării creditului sunt înregistrate în raport cu pierderile din depreciere.

Dacă Grupul stabilește că garanția nu este un element integrant al instrumentului de creanță, atunci recunoaște un activ reprezentând orice plată în avans a primei de garanție și un drept la compensare pentru pierderile de credit. Aceste active sunt recunoscute în „alte active.” Costul de atenuare a creditului este înregistrat în alte cheltuieli și amortizat în perioada de protecție. Recuperările sunt recunoscute ca alte venituri.

Definirea situației de neplată aferente Etapei 3

Definiția de neplată este aliniată la definiția neplății din articolul 178 CRR și este în concordanță cu cea utilizată în scopul gestionării interne a riscului de credit pentru instrumentul financiar relevant. Definiția neplății utilizate în acest scop este aplicată în mod consecvent tuturor instrumentelor financiare, cu excepția cazului în care devin disponibile informații care demonstrează că o altă definiție a neplății este mai potrivită pentru un anumit instrument financiar. Nu a existat nicio modificare a definiției Grupului pentru neplată la sfârșitul anului 2025.

Conform orientărilor BCE, Grupul clasifică o expunere drept Expunere neperformantă (NPE) dacă îndeplinește unul sau ambele criterii următoare:

- Există expuneri semnificative care au depășit scadența cu mai mult de 90 de zile; și/sau
- Garantul este evaluat ca improbabil să-și achite integral obligațiile de credit fără realizarea garanțiilor colaterale, indiferent de existența unei sume restante sau a unui număr de zile restante.

NPE include expuneri neplătite, expuneri depreciate și împrumuturi cu titlu de probă care nu au îndeplinit încă criteriile de ieșire în conformitate cu ghidurile Autorității Bancare Europene pentru a reveni la performanță. Prin urmare, toate NPE-urile sunt neplătite în Grup și invers.

În conformitate cu definiția Grupului cu privire la neplată, o expunere este considerată neplătită și este clasificată ca fiind de Etapa 3, în cazul în care un debitor care depășește 90 de zile pentru orice obligație semnificativă de credit sau este apreciat ca fiind puțin probabil să-și plătească integral obligațiile de creditare fără ca Societatea să recurgă la acțiuni precum realizarea garanției.

Numărarea zilelor de scadență depășită începe acolo unde nicio sumă de capital, dobândă sau onorariu nu a fost plătită la data scadenței.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Grupul a mandatat anumite indicații privind evenimentele de probabilitate de neplată care vor duce la încadrarea obligatorie a neplății inclusiv a expunerilor semnificative cu scadență depășită de mai mult de 90 de zile, ajustare specifică a creditului, vânzarea obligației de credit, restructurarea întreprinderilor în dificultate și falimentul unui debitor.

De asemenea, Grupul a mandatat anumite alte instituții financiare și nefinanciare cu evenimente de neplată pentru a declanșa o evaluare de la caz a Împrumutatului pentru a determina neplata.

Toate expunerile neplătite vor avea un rating intern al riscului obligatoriu de 8, 9 sau 10 (doar debitorii gestionați individual și în portofoliu).

Informații prospective și scenarii economice multiple

Estimările trebuie să ia în considerare informațiile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și estimările rezonabile și justificabile aferente evenimentelor și condițiilor economice viitoare. Aplicarea informațiilor estimative (FLI) va necesita o analiză aprofundată. Grupul a dezvoltat modele care includ scenarii multiple care iau în considerare variabilitatea și incertitudinea anumitor pierderi estimate, inclusiv factori precum ratele de creștere PIB și ratele de șomaj, puse la dispoziție de economiștii diviziei Gestionarea riscurilor globale la nivel de țară (GCRM) din cadrul Citi. Aceste estimări se bazează pe datele din portofoliu care reflectă atributele de risc actuale ale garanțiilor și titlurile de creanță combinate cu previziunile privind pierderile derivate din migrarea ratingurilor, PD și modelele de pierderi construite pentru estimarea pierderilor de credit de stres pentru portofoliile aferente vânzării cu ridicata. Așa cum s-a menționat mai sus, aceste modele au încorporat componente special dezvoltate pentru a face ca estimările să fie în conformitate cu IFRS 9. Modelele PD, LGD și EAD sunt calibrate în funcție de modelele istorice observate în ceea ce privește neplata și pierderile pe parcursul mai multor ani și asociate cu factori economici determinanți. Modelul reflectă probabilitatea diferită a pierderii și a gravității pierderii ca o funcție a diferitelor previziuni economice. Grupul nu utilizează cel mai favorabil scenariu sau cel mai defavorabil scenariu, dar evaluează un număr reprezentativ de scenarii (3 atunci când aplică o abordare sofisticată și în cazul în care se consideră că mai multe scenarii vor avea un impact semnificativ neliniar) și probabil cântărește aceste scenarii pentru a determina ECL.

Prezentarea provizionului de ECL în declarația privind poziția financiară

Provizioanele de pierdere pentru ECL sunt prezentate în declarația privind poziția financiară după cum urmează:

- Active financiare calculate la costul amortizat: ca deducere din valoarea contabilă brută a activului
- Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară: drept provizion
- Instrumente de datorie măsurate la FVOCI: întrucât valoarea contabilă a acestor active financiare este la valoarea justă, nu se recunoaște nicio cotă de pierdere în declarația privind poziția financiară, cu toate acestea, indemnizația de pierdere este recunoscută în declarația privind veniturile și rezerva la valoare justă.

Anularea creditelor și avansurilor

Creditele (și conturile de provizioane pentru depreciere) sunt anulate în mod normal, fie parțial fie integral, când nu există o posibilitate realistă a recuperării. În cazul în care creditele sunt garantate, această operațiune are loc după primirea oricărui profituri din realizarea garanției. În circumstanțe în care valoarea realizabilă netă a oricărei garanții a fost determinată și nu există o așteptare rezonabilă de recuperare viitoare, anularea poate avea loc mai devreme. Recuperările ulterioare ale sumelor anulate anterior sunt înregistrate pe baza câștigurilor/(pierderilor) de depreciere nete din situația veniturilor.

k) Radierea activelor și pasivelor financiare

Activele financiare sunt radiate atunci când dreptul de a primi flux de numerar din active a expirat sau când Grupul a transferat activele și de asemenea a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate al activelor sau, în cazul în care Grupul nu transferă și nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate dar nu reține controlul asupra activului financiar. Pasivele financiare sunt radiate când sunt stinse, respectiv când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

La radierea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului radiat) și contravaloarea primită este recunoscută în profit sau pierdere. Pentru activele financiare ale datoriei evaluate la FVOCI, câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior în OCI este reclasificat(ă) din capitaluri proprii în profit sau pierdere la de-recunoaștere.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

l) Reforma de referință a ratei dobânzii

În cazul în care baza de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau ale unui pasiv financiar evaluat la costul amortizat se modifică ca urmare a reformei indicatorilor de referință ai ratei dobânzii, Grupul actualizează rata dobânzii efective a activului financiar sau a datoriei financiare pentru a reflecta modificarea impusă de reformă dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- Modificarea este necesară ca o consecință directă a reformei; și
- Noua bază de determinare a fluxurilor de numerar contractuale este echivalentă economic cu baza anterioară;

Când s-au efectuat modificările efectuate asupra unui activ financiar sau pasiv financiar în plus față de modificările asupra bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale impuse de reforma ratei dobânzii comparative, Grupul a actualizat mai întâi rata dobânzii efectivă a activului financiar sau a pasivului financiar pentru a reflecta schimbarea impusă de reforma comparativă a ratei dobânzii. Ulterior, Grupul a aplicat politicile contabile pentru modificări la schimbările suplimentare.

m) Închirieri

Leasing-urile sunt recunoscute drept activ cu drept de utilizare (ROU) și un pasiv corespunzător la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. La începutul unui contract, Grupul evaluează dacă un contract este sau conține un leasing. Un contract este sau conține un leasing în cazul în care contractul transmite dreptul de a controla utilizarea activului identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

Următoarea procedură este urmată pentru a determina dacă un contract este sau conține un leasing:

- Activ identificat - Un activ este identificat de obicei prin faptul că este specificat explicit într-un contract. Cu toate acestea, un activ poate fi, de asemenea, identificat prin faptul că este specificat implicit în momentul în care activul este pus la dispoziție pentru utilizare;
- Grupul are dreptul să obțină în mare măsură toate beneficiile economice din utilizarea activului pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul să direcționeze cum și în ce scop este utilizat activul identificat pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul de a opera activul pe toată perioada de utilizare fără ca furnizorul să aibă dreptul de a modifica instrucțiunile de operare; și
- Grupul a proiectat activul într-un mod care predetermină modul în care și în ce scop va fi utilizat activul pe toată perioada de utilizare.

Grupul recunoaște un activ ROU și un pasiv de leasing la data începerii leasingului. Activul ROU este măsurat inițial la cost, care cuprinde valoarea inițială a pasivului de închiriere ajustat pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii contractului de închiriere, plus orice costuri directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru demontarea și înlăturarea activului de bază sau pentru a restabili activul de bază, mai puțin stimulentele primite.

Activele ROU sunt, în general, depreciate pe perioada mai scurtă a duratei de viață a activului și a termenului de închiriere în mod liniar. Grupul recunoaște, în situația poziției financiare, un activ ROU și o datorie de leasing corespunzătoare în raport cu clădirile de birouri în care Societatea este locatar.

În plus, activul ROU este evaluat pentru pierderi din depreciere la fiecare perioadă de raportare și ajustat pentru anumite reevaluări ale pasivului de leasing.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

m) Închirieri (continuare)

Grupul a ales să nu recunoască activele ROU și pasivele de închiriere pentru leasing-urile de active cu valoare scăzută și leasing-urile pe termen scurt.

Plățile asociate cu leasing-urile pe termen scurt de echipamente și vehicule și toate leasing-urile de active cu valoare scăzută sunt recunoscute liniar drept alte cheltuieli din situația veniturilor. Leasing-urile pe termen scurt reprezintă leasing-uri cu o durată de închiriere de 12 luni sau mai mică. Activele cu valoare scăzută cuprind echipamente IT și articole mici de mobilier de birou.

Pasivul de leasing este măsurat inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt efectuate la data începerii, actualizate utilizând rata dobânzii implicită în leasing. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, ceea ce este în general cazul închirierilor în cadrul Grupului, se utilizează rata marginală de împrumut a locatarului („IBR”), fiind rata pe care ar trebui să o plătească locatarul individual pentru a împrumuta fondurile necesare cu scopul de a obține un activ de valoare similară dreptului de utilizare a activului într-un mediu economic similar cu termeni, securitate și condiții similare. IBR este rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească Grupul pentru a împrumuta colateral pe un termen similar o sumă egală cu plățile de leasing într-un mediu economic similar.

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

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe pe fond;
- Plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data începerii; și
- Sume preconizate a fi plătite sub garanție reziduală.

Acest pasiv de închiriere este măsurat la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective. Obligația de închiriere este reevaluată pentru a reflecta modificările plăților de leasing cauzate de o modificare a indicelui sau a ratei (alta decât rata dobânzii variabile) în cazul în care Grupul este în mod rezonabil sigur că va exercita o opțiune de cumpărare, prelungire sau reziliere, dacă există o modificare a valorii, Grupul trebuie să plătească sub o garanție de valoare reziduală. Plățile de leasing sunt alocate între suma principală și costurile financiare. Costul financiar este încasat din profit sau pierdere pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă.

n) Proprietăți și echipamente

Elementele de proprietate și echipamente, inclusiv îmbunătățirile cu titlu gratuit și de închiriere sunt indicate la cost, minus deprecierea acumulată și pierderile din depreciere (a se vedea mai jos). Depreciere este folosită pentru a anula costul, minus valoare reziduală estimată a fiecărui activ, pe bază de linie dreaptă în perioada de utilizare utilă estimată.

Clădiri sub proprietate funciară absolută	50 de ani
Proprietăți închiriate	durata contractului de închiriere
Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate	mai scurte de durata închirierii și 10 ani
Vehicule, mobilier și echipamente	între 1 și 10 ani

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau recunoscute ca activ separat, după caz, doar când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate cu elementul să aibă un impact asupra Grupului și costul elementului să poată fi măsurat cu exactitate. Toate celelalte lucrări de reparații și întreținere sunt incluse în declarația de venit în perioada în care sunt suportate.

o) Active necorporale

Fondul comercial

Fondul comercial obținut reprezintă excedentul valorii juste a prețului plătit față de valoarea justă a activelor nete identificabile ale unei entități la data achiziției. Fondul comercial este arătat la cost mai puțin orice pierderi de depreciere acumulate.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

o) Active necorporale (continuare)

Software pentru computere

Cheltuielile cu software-ul dezvoltat intern sunt recunoscute ca activ când Grupul poate să-și demonstreze intenția și abilitatea de a finaliza dezvoltarea și utilizarea software-ului într-o manieră care va genera beneficii economice viitoare și poate măsura cu exactitate costurile de finalizare a dezvoltării. Costul capitalizat al software-ului dezvoltat intern include toate costurile interne și externe direct atribuibile dezvoltării software-ului și sunt amortizate pe durata utilizării utile.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare utilă estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

Licențe software pentru computere achiziționate	3 - 5 ani
Dezvoltare software pentru computere	1 - 10 ani

Alte active necorporale - Active necorporale ale clienților

Activele necorporale achiziționate de către Grup sunt indicate la cost minus pierderile din amortizare și depreciere acumulate.

Alte active necorporale se referă la activele necorporale ale clienților care sunt active identificabile și sunt recunoscute inițial la valoarea prezentă pe baza estimărilor fluxurilor de numerar pentru drepturile contractuale asupra relațiilor cu clienții.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

Active necorporale ale clienților	3 - 5 ani
-----------------------------------	-----------

p) Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă există orice indicație că fondul său comercial și activele necorporale sau proprietățile și echipamentele sale, inclusiv activele de drept de utilizare și investițiile în filiale sunt depreciate. Aceste active non-financiare sunt testate după depreciere anual sau mai frecvent dacă evenimentele sau schimbările circumstanțelor indică faptul că ar putea fi depreciate. Fondul comercial este alocat unităților generatoare de numerar în scopul testării deprecierei. Pierderile din depreciere aferente fondului comercial nu sunt inversate. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în declarația de venit în secțiunea Alte cheltuieli.

q) Impozite pe venituri

Impozitul pe venit achitabil pentru profituri este recunoscut ca o cheltuială pe baza legislației fiscale aplicabile din fiecare jurisdicție în perioada în care sunt înregistrate profiturile. Efectele fiscale ale pierderilor cu impozitul pe venit disponibile pentru reportare sunt recunoscute ca activ fiscal amânat dacă este probabil ca profitul taxabil viitor să fie disponibil și pe baza acestuia să se poată utiliza pierderile. Suma impozitului curent care de plătit sau de primit este cea mai bună estimare a sumei de impozitare preconizate a fi plătită sau primită, care reflectă incertitudinea legată de impozitele pe venit, dacă există.

Grupul consideră că există o poziție fiscală incertă atunci când consideră că în cele din urmă, în viitor, suma profitului supus impozitării poate fi mai mare decât suma reflectată inițial în declarațiile fiscale ale Grupului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

q) Impozite pe venit (continuare)

Un provizion de impozit actual este recunoscut atunci când se consideră probabil că rezultatul unei revizuirii de către o autoritate fiscală a unei poziții fiscale incerte va modifica valoarea impozitului în numerar datorat sau de la o autoritate fiscală în viitor. De la recunoaștere, provizionul impozitului actual este apoi măsurat la suma pe care Grupul se așteaptă în cele din urmă să o plătească autorității fiscale pentru a rezolva poziția.

Activele și pasivele fiscale amânate sunt recunoscute pentru diferențe temporare taxabile și deductibile între activele și pasivele bazei fiscale și valorile lor contabile din situațiile financiare. Activele și pasivele fiscale amânate sunt recunoscute în măsura în care este probabil să existe profituri impozabile adecvate împotriva cărora aceste diferențe să poată fi utilizate. Activele și pasivele fiscale amânate sunt măsurate la valorile fiscale estimate să se aplice în perioada în care activul va fi realizat sau pasivul va fi decontat pe baza valorilor fiscale care sunt aplicate sau aplicabile în mod substanțial la data declarației privind poziția financiară.

Activele fiscale amânate sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul fiscal aferent să fie realizat. Taxele actuale și amânate sunt recunoscute ca beneficiu sau cheltuială cu impozitele de venit în declarația de venit.

Impozitul global minim de completare

Regulile model ale Pilonului 2 publicate de OCDE au fost adoptate în mod substanțial în anumite jurisdicții în care operează Citigroup. Începând cu 31 decembrie 2025, guvernul Irlandei și jurisdicțiile în care se află sucursalele Societății au adoptat în mod substanțial impozitul minim global suplimentar („regulile Pilonului 2”).

Pentru anul încheiat în 2025, Societatea este supusă regulilor Pilonului 2 în Irlanda și în jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele sale.³²

Se preconizează că filialele Societăților vor fi supuse normelor Pilonului 2 în jurisdicțiile lor respective³³ cu excepția Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o și Handlowy Financial Services Sp. z o. o., în Polonia, care se estimează că vor fi supuse normelor Pilonului 2 în Irlanda.

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, pe baza evaluării inițiale a Societății, cu excepția operațiunilor Societății din Irlanda și Bulgaria, nu ar trebui să apară niciun impozit suplimentar în ceea ce privește sucursalele sau filialele Societății din toate jurisdicțiile, deoarece se estimează că toate aceste jurisdicții îndeplinesc unul dintre testele de siguranță tranzitorii Transitional CBCR Safe Harbour Tests.

Regula privind Profiturile Sub-impozitate (UTPR)

Grupul face obiectul UTPR pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025. Pe baza formulei de alocare prevăzute în Regulile-tip, se preconizează că suplimentul care face obiectul UTPR va fi alocat în proporție de 56% Regatului Unit, 15% Poloniei și 10,35% Irlandei, restul fiind repartizat între alte câteva jurisdicții.

Scutare temporară obligatorie din contabilitatea impozitului amânat

Societatea a aplicat o scutare temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul impozitului de completare și îl contabilizează ca impozit curent atunci când este generat.

r) Impozite

Impozitele sunt impuse de guverne către Grup în conformitate cu legislația, altele decât taxele, amenzile sau alte penalități impuse pentru încălcarea legislației. Grupul recunoaște o datorie de plată a unui impozit la data

³² Inclusiv Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Regatul Unit.

³³ Inclusiv Regatul Unit (Capital Residential Fund Nominee No.1 Limited, Capital Residential Fund Nominee No.2 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 1 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 2 Limited, CIP Property (AIPT) Limited, Vidacos Nominees Limited) și Luxemburg (Handlowy Investments S.A.)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

r) Impozite (continuare)

identificată de legislația care declanșează obligația. Impozitele sunt înregistrate în cadrul altor cheltuieli administrative din declarația de venit a Grupului.

s) Valute străine

Situațiile financiare ale Grupului sunt prezentate în USD, care este moneda de prezentare a Grupului. Diverse sucursale folosesc monede funcționale diferite, respectiv moneda mediului economic principal în care funcționează Societatea.

Veniturile, cheltuielile, câștigurile și pierderile în monedă străină sunt înregistrate folosind cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata de schimb la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele nemonetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională care sunt clasificate drept „FVTPL”, sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele non-monetare, exprimate în alte valute decât moneda funcțională care nu sunt măsurate la valoarea justă au fost convertite la cursurile de schimb istorice relevante. Orice câștiguri sau pierderi la schimb sunt preluate în contul de profit ca fiind suportate. Diferențele valutare care decurg din conversia unei datorii financiare desemnate drept acoperire a unei investiții nete în operațiuni străine în măsura în care acoperirea este implementată și recunoscută în OCI.

Activele și pasivele sucursalelor sunt convertite în moneda de prezentare a Grupului la cursul de schimb de la data raportării și declarațiile lor de venit sunt convertite la cursurile de schimb aplicabile la datele tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar sunt recunoscute în OCI și acumulate în rezerva de conversie în capitalurile proprii, cu excepția cazului în care diferența de conversie este alocată participațiilor non-control.

t) Beneficiile angajaților

Planuri de beneficii definite

Grupul participă la și continuă să opereze scheme de pensii definite pentru angajații din Grecia, Olanda, Belgia, Spania, Austria, Irlanda, Franța, Italia, Germania, Norvegia și Polonia. Personalul nu contribuie la pensiile de bază. Pasivele nete recunoscute în declarația privind poziția financiară reprezintă valoarea prezentă calculată în mod actuarial a obligației de beneficiu definite la data declarației privind poziția financiară, minus valoarea justă a activelor planului.

Obligația de beneficiu definit este calculată anual de firme actuariale independente folosind metoda creditelor unitare proiectate. Valoarea prezentă a obligației beneficiului definit este determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobânzilor ale obligațiunilor corporative de înaltă calitate exprimate în moneda în care vor fi plătite beneficiile și care au termene de scadență aproximativ egale cu termenele pasivelor de pensii aferente.

Atunci când valoarea justă a activelor planului depășește obligația calculată pentru beneficii determinate pentru un plan, surplusul recunoscut în situația poziției financiare este limitat la beneficiile economice de care dispune Grupul. Orice modificări sau reduceri semnificative ale planului care apar în timpul perioadei au ca rezultat recunoașterea unui cost al serviciilor în contul de profit și pierdere. Decontările semnificative sunt de asemenea recunoscute în contul de profit și pierdere. Atunci când un cost al serviciilor trecute sau o decontare are loc la jumătatea anului, cheltuiala cu pensia pentru restul anului este reevaluată pentru a reflecta condițiile de piață la momentul evenimentului.

Câștigurile și pierderile de re-măsurare sunt recunoscute imediat în declarația privind veniturile globale. Pentru obligațiile beneficiilor definite, costul serviciilor actuale și orice costuri ale serviciilor trecute sunt incluse în contul de profit și pierdere în cadrul cheltuielilor operaționale și veniturilor cu dobânzile pentru active din sistemele de pensii, fără impactul costurilor cu dobânzile pentru pasivele din sistemele de pensii, sunt incluse în cheltuielile cu personalul.

Un surplus este recunoscut în declarația privind poziția financiară când un beneficiu economic este disponibil ca o reducere a contribuțiilor viitoare sau ca o rambursare a sumelor datorate Grupului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

t) Beneficiile angajaților (continuare)

Planuri de contribuții definite

Grupul operează mai multe sisteme de pensii cu contribuții definite. Contribuțiile anuale ale Grupului sunt incluse în declarația de venit în perioada la care se referă. Activele sistemului de pensii sunt deținute în fondurile administrate de custozii separate.

Beneficii pe termen scurt

Obligațiile de beneficii ale angajaților pe termen scurt sunt măsurate fără actualizare și sunt cheltuite pe măsură ce serviciul aferent este furnizat. Un provizion este recunoscut pentru suma estimată a fi plătită în cadrul unei scheme de bonusuri în numerar pe termen scurt dacă Grupul are o obligație juridică sau constructivă prezentă de a plăti această sumă ca urmare a unui serviciu trecut furnizat de către angajat și obligația poate fi estimată cu exactitate.

Beneficii de reziliere

Beneficiile de reziliere sunt recunoscute drept cheltuieli când Grupul este angajat în mod demonstrabil, fără posibilitatea realistă de retragere, într-un plan detaliat formal fie de a rezilia angajarea înainte de data pensionării normale, fie de a furniza beneficii de reziliere ca urmare a ofertei făcute pentru a încuraja redundanța voluntară. Beneficiile de reziliere pentru redundanțele voluntare sunt recunoscute ca parte a unui program de restructurare, dacă Grupul a depus o ofertă de redundanță voluntară, este probabil ca oferta să fie acceptată și numărul acceptărilor să fie estimat cu exactitate.

u) Planuri de stimulente pe bază de acțiuni

Grupul participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup în cadrul cărora Citigroup acordă acțiuni angajaților Grupului. În conformitate cu un Contract de Participare a Societăților Afiliate la Planuri de Acțiuni ("SPAPA") Grupul realizează o decontare de numerar către Citigroup pentru valoarea justă a stimulentei pe bază de acțiuni alocate furnizate angajaților Grupului în cadrul acestor planuri.

Grupul folosește contabilitatea pe bază de capitaluri proprii pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni, cu contabilitate separată pentru pasivele financiare care reflectă obligațiile sale asociate de a efectua plăți către Citigroup. Grupul recunoaște valoarea justă a beneficiilor acordate la data acordării ca o cheltuială compensatorie în perioada investirii cu un credit corespunzător pentru datoriile inter-societăți (răspunderea de re-tarifare) către Citigroup. Toate sumele achitate către Citigroup și obligația asociată în conformitate cu SPAPA sunt recunoscute în rezerva de capital propriu în perioada investirii. Schimbările ulterioare în valoarea justă a tuturor beneficiilor acordate neexercitate și SPAPA sunt revizuite anual și orice schimbări de valoare sunt recunoscute în rezerva de capital propriu, din nou în perioada de investire.

Pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup care au o perioadă de investire graduală fiecare „tranșă” a acordării este tratată ca acordare separată. În cazul în care un plan are un „cliff vest”, acordarea are doar o singură „tranșă”. Cheltuiala este recunoscută în perioada de investire.

Perioada de investire a acordării	% din cheltuieli recunoscute			
	Anul 1	Anul 2	Anul 3	Anul 4
2 ani (2 tranșe)	75%	25%	—%	—%
2 ani (1 tranșă)	50%	50%	—%	—%
3 ani (3 tranșe)	61%	28%	11%	—%
3 ani (1 tranșă)	33%	33%	33%	—%
4 ani (4 tranșe)	52%	27%	15%	6%
4 ani (1 tranșă)	25%	25%	25%	25%

Cu toate acestea, angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Costurile planurilor de stimulente pe bază de acțiuni sunt recunoscute în perioada serviciului necesar. Pentru beneficiile acordate angajaților eligibili pentru pensionare, serviciile sunt furnizate anterior datei acordării, iar ulterior costurile sunt acumulate în anul anterior datei acordării.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Politici contabile principale (continuare)

v) Contabilitate pentru beneficii guvernamentale

Grupul recunoaște venituri din grant-uri guvernamentale când există o asigurare rezonabilă că va primi grant-ul și va respecta condițiile atașate grant-ului. În funcție de natura lor, subvențiile sunt prezentate ca parte a profitului sau pierderii la „Alte venituri”; sau, în mod alternativ, sunt deduse în raportarea cheltuielilor aferente.

w) Numerar și echivalente de numerar

Pentru declarația privind fluxurile de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadență inițială de mai puțin de 3 luni, inclusiv: solduri în numerar nerestricționate și solduri restricționate cu bănci centrale, bonuri de tezaur și alte bonuri eligibile și credite și avansuri către bănci.

x) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când este probabil ca un flux de resurse economice să fie necesar pentru a soluționa o obligație juridică sau constructivă curentă ca urmare a evenimentelor trecute și poate fi realizată o estimare de încredere cu privire la suma obligației.

y) Entitățile sucursalelor

Acțiunile la entitățile sucursalelor, cuprinzând valori nelistate, sunt măsurate la cost minus provizionul pentru depreciere.

z) Tranzacții de control comun

Grupul înregistrează combinații de afaceri dintre entitățile care se află sub controlul comun la valoarea contabilă.

aa) Active non-curente deținute pentru vânzare și operațiuni întrerupte

Grupul clasifică activele imobilizate și grupurile destinate cedării ca fiind deținute în vederea vânzării în cazul în care valoarea lor contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare, mai degrabă decât prin continuarea utilizării.

Activele imobilizate și grupurile destinate cedării clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea lor contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare. Costurile de vânzare sunt costurile incrementale direct atribuibile cedării unui activ (grup destinat cedării), excluzând costurile financiare și cheltuielile cu impozitul pe profit.

Criteriile de clasificare a activelor deținute în vederea vânzării sunt considerate ca fiind îndeplinite numai atunci când vânzarea este foarte probabilă, iar activul sau grupul destinat cedării este disponibil pentru vânzare imediată în starea sa actuală. Acțiunile necesare pentru finalizarea vânzării ar trebui să indice faptul că este puțin probabil să se facă modificări semnificative ale vânzării sau că decizia de vânzare va fi retrasă. Conducerea trebuie să fie angajată în planul de vânzare a activului, iar vânzarea trebuie să fie finalizată în termen de un an de la data clasificării.

Imobilizările corporale și necorporale nu sunt depreciate sau amortizate odată ce sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării. Activele și pasivele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sunt prezentate separat ca elemente curente în situația poziției financiare.

O operațiune întreruptă este o componentă a activităților de afaceri ale Grupului care reprezintă o linie majoră separată a zonei de afaceri sau geografice a operațiunilor care îndeplinesc definiția criteriilor care urmează a fi clasificate drept deținute pentru vânzare.

Rezultatele operațiunilor întrerupte au fost raportate separat ca sumă individuală în declarația de venit pentru perioadele relevante prezentate, cuprinzând profitul sau pierderea post-taxare pentru operațiunile întrerupte și câștigurile sau pierderile post-taxare recunoscute la măsurarea valorii juste minus costurile de vânzare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

1. Principalele politici contabile (continuare)

ab) Activități fiduciare

Grupul acționează frecvent drept custode și în alte calități fiduciare care duc la deținerea sau plasarea de active în numele unor persoane fizice, trusturi, planuri de beneficii de pensionare și alte instituții. Acționând în această calitate, Grupul a concluzionat că acționează drept mandatar, prin urmare respectivele active și venituri care derivă din acestea sunt excluse din aceste situații financiare, deoarece nu sunt active ale Grupului.

ac) Baza consolidării

i. Tranzacții de control comun

O afacere transferată de la o entitate-mamă la o filială sau între entități aflate sub control comun va avea ca rezultat transferul activelor nete la valoarea contabilă. Aceasta înseamnă că activele nete ale entității dobândite vor fi contabilizate de CEP (dobânditorul) la valoarea contabilă înregistrată în entitatea dobândită, la data transferului.

Orice diferență între prețul tranzacției și valoarea contabilă a activelor nete ale întreprinderii transferate este recunoscută în capitalurile proprii, în cadrul Rezervei de fuziune. Nu se creează niciun fond comercial sau active necorporale noi și nu se generează niciun profit sau pierdere în urma tranzacției de control comun.

ii. Sucursale

Sucursalele sunt entități controlate de către Grup. Grupul controlează o entitate dacă este expusă sau are drepturi asupra profiturilor variabile din implicarea sa în entitate și are capacitatea de a afecta acele profituri prin puterea sa asupra entității. Grupul a reevaluat dacă are control dacă există schimbări asupra unuia sau mai multor elemente ale controlului. Aceasta include circumstanțe în care drepturile de protecție deținute (de exemplu, cele care rezultă dintr-o relație de împrumut) devin substanțiale și conduc la faptul că Grupul are putere asupra unei entități în care a investit.

Situațiile financiare ale filialelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate de la data la care începe controlul și până la data la care acesta încetează.

iii. Interese minoritare

Interesele minoritare sunt evaluate inițial la cota lor proporțională din activele nete identificabile ale entității dobândite la data achiziției.

Modificările în participația grupului la o filială care nu au ca rezultat pierderea controlului sunt contabilizate ca tranzacții de capitaluri proprii.

iv. Pierderea controlului

Când Grupul pierde controlul asupra unei sucursale, renunță la activele și pasivele sucursalei și la orice NCI aferente și alte componente ale capitalurilor proprii. Orice câștig sau pierdere rezultată este recunoscută în profit sau pierdere. Orice participație păstrată în fosta filială este evaluată la valoarea justă în momentul în care se pierde controlul.

v. Tranzacții eliminate la consolidare

Soldurile și tranzacțiile intra-grup, precum și orice venituri și cheltuieli nerealizate (cu excepția câștigurilor sau pierderilor neeliminabile din tranzacțiile valutare) care rezultă din tranzacțiile intra-grup sunt eliminate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

2. Utilizarea premiselor și estimărilor

Rezultatele Grupului sunt sensibile la politicile, premisele și estimările contabile care au stat la baza întocmirii situațiilor financiare. Politicile contabile folosite în întocmirea situațiilor financiare sunt descrise în detaliu în Nota 1.

Întocmirea situațiilor financiare necesită utilizarea unor judecăți, estimări și premise care afectează aplicarea politicilor contabile și a sumelor activelor, pasivelor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot diferi de aceste estimări.

Estimările și premisele de bază sunt revizuite permanent. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și în orice perioade viitoare.

Când se întocmesc situațiile financiare, este responsabilitatea Administratorilor de a selecta politicile contabile adecvate și a aplica judecăți și estimări care sunt rezonabile. Politicile contabile care sunt considerate critice pentru rezultatele IFRS și poziția financiară a Grupului, din punct de vedere al materialității elementelor pentru care este aplicată politica, sau care presupun un grad înalt de judecată sau estimare sunt:

Judecăți semnificative

Raționamentele semnificative folosite de Grup în aplicarea politicilor sale contabile sunt prezentate mai jos. Aplicarea unora dintre aceste judecăți implică în mod necesar și estimări care sunt discutate separat.

- Deprecierea creditelor;
- Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea creditelor este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Hotărârile sunt aplicate în estimarea pierderii din depreciere, care ar trebui înregistrată în contul de profit.

Raționamentele contabile care s-ar putea modifica și ar putea avea o influență semnificativă asupra cuantumului deprecierei pentru pierderi din depreciere și a cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ determinarea dacă pot fi necesare ajustări ale conducerii Grupului pentru a deprecia rezultatele modelului pentru a aborda limitările modelului de depreciere sau evenimentele de ultimă oră.

Alte raționamente contabile cheie care influențează în mod semnificativ cuantumul subvenției pentru pierderi din depreciere și al cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ:

- Criteriile Grupului pentru a evalua dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, astfel încât să fie necesară o compensație pentru pierderi pe viață, mai degrabă decât ECL de 12 luni;
- selectarea metodologiilor adecvate și a factorilor de model pentru evaluarea riscului intern și modelelor de depreciere;
- selectarea celor mai relevante variabile macroeconomice pentru anumite portofolii și determinarea asocierilor dintre aceste variabile și componentele modelului, cum ar fi PD și LGD;
- selectarea parametrilor modelului de depreciere; și
- ajustări post-model ale reducerii pentru pierderi din depreciere și ale clasificării în etape.

Vă rugăm să consultați Nota 1(j) pentru intrări, ipoteze și tehnici de estimare pentru deprecierea împrumuturilor. Deprecierile sunt discutate și prezentate în detaliu în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”.

Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

O tranzacție regulată este o cumpărare sau vânzare a unui activ financiar în cadrul unui contract cu termeni care impun livrarea unui activ într-o perioadă stabilită în general de regulamentul sau convenția de pe piața respectivă. În urma unei analize a adecvării clasificării regulate, Grupul a concluzionat că perioada dintre data tranzacției și data decontării pentru tranzacțiile cu credite secundare ar trebui considerată neregulată deoarece este dificil să se stabilească o convenție sau perioadă consecventă pe baza datei efective a tranzacției sau decontării observate pe piață.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

Judecăți semnificative (continuare)

Dacă o tranzacție cu un credit secundar este considerată regulată sau neregulată este o chestiune de interpretare și Grupul consideră că aspectele contabile pentru respectivele tranzacții ca neregulate vor furniza informații financiare mai relevante și valide.

Estimări contabile critice

Estimările contabile cu un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și pasivelor în cursul exercițiului financiar următor au fost legate de:

- Deprecierea creditelor;
- Evaluarea instrumentelor financiare.

Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea activelor financiare este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Calculul subvenției ECL este complex și, prin urmare, Grupul trebuie să ia în considerare cantități mari de informații în determinarea acestora. Acest proces necesită utilizarea semnificativă a estimărilor și ipotezelor, dintre care unele, prin natura lor, sunt foarte subiective și foarte sensibile la factorii de risc, cum ar fi schimbările condițiilor economice. Modificările subvenției ECL pot afecta în mod semnificativ venitul net. Unele dintre aceste estimări pot avea un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor în următorul exercițiu financiar.

Principalele estimări și ipoteze pe care Administratorii le-au utilizat în determinarea alocației ECL sunt prezentate în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”, care include, de asemenea, sensibilitatea ipotezelor-cheie ca parte a situațiilor financiare.

Evaluarea instrumentelor financiare

Valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe piețele active sunt determinate de utilizarea tehnicilor de evaluare. În măsura în care acest lucru este practic, modelele folosesc doar datele observabile și în cazurile în care acest lucru nu este posibil este posibil să existe o obligație de folosire a estimărilor. Nota 25 - „Active și pasive financiare – Procesul de evaluare pentru deplasările de valoare justă de Nivel 3” subliniază abordarea asupra evaluării instrumentelor financiare și a ajustărilor valorii de piață.

O analiză de sensibilitate la posibilele modificări ale variabilelor cheie ale valorii juste a instrumentelor financiare clasificate în ierarhia valorii juste la nivelul 3 este prezentată în Nota 25.

Estimări referitoare la prezentarea activității întrerupte

În legătură cu semnarea de către BHW a unui acord cu VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (unicul acționar al VeloBank) („Promontoria”) și CEP la 27 mai 2025 cu privire la divizarea prin separarea activității de vânzare cu amănuntul în beneficiul VeloBank („Acordul”), criteriile prevăzute de IFRS 5 Active imobilizate deținute în vederea vânzării („IFRS 5”) au fost îndeplinite pentru a clasifica Segmentul Operațiuni de Retail drept deținut în vederea vânzării.

În Acordul de transfer al Activității de Retail a BHW către VeloBank, menționat la Nota 35, au fost definite principiile de separare. În această situație financiară, determinarea soldurilor deținute în vederea vânzării a fost efectuată în conformitate cu Acordul și principiile IFRS 5. În consecință, au fost formulate următoarele ipoteze:

- 1 Pasivele atribuibile operațiunilor întrerupte depășesc activele acestora și, prin urmare, tranzacția presupune transferul de fonduri suplimentare sub formă de active lichide (așa-numitul surplus de lichiditate care urmează să fie transferat ca o decontare a tranzacției). Valoarea preconizată a activelor care urmează să fie transferate ca parte a decontării tranzacției nu este inclusă în Activele clasificate drept deținute în vederea vânzării, deoarece aceste active vor fi determinate în viitor și nu sunt cunoscute cu precizie la data raportării.
- 2 Activitatea Retail include depozite în două valute cu instrumente derivate încorporate. Valoarea justă a instrumentelor derivate încorporate obișnuia să fie prezentată în Situația Consolidată a Poziției Financiare la poziția „Instrumente Financiare Derivate” și a fost reclasificată la „Active clasificate ca deținute în vederea vânzării”.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

Estimări referitoare la prezentarea activității întrerupte (continuare)

- 3 În legătură cu rezultatul brut recunoscut al tranzacției, a fost creat un activ privind impozitul amânat. Având în vedere că impozitul va fi decontat de către Grup, activul privind impozitul amânat nu este clasificat ca Activ clasificat ca deținut în vederea vânzării.

Următoarele ipoteze și estimări au fost făcute pentru a determina profitul și pierderea din activitățile întrerupte:

- 1 Rezultatul vânzării Activității Retail a fost recunoscut în al doilea trimestru al anului 2025 și a fost contabilizat ca profit net / (pierdere) din activități întrerupte. Prețul tranzacției a presupus anumite componente variabile, astfel încât Grupul a estimat rezultatul tranzacției utilizând cea mai bună estimare, care este descrisă în Nota 35.
- 2 Veniturile din dobânzi atribuite operațiunilor întrerupte includ veniturile din activele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării și au fost ajustate pentru a include veniturile din surplusul de lichidități care urmează să fie transferate ca o decontare a tranzacției. O descriere a ajustării este furnizată în Nota 35. Metoda de reflectare a acestei ajustări în rezultatul din operațiunile continue este prezentată în Nota 3.
- 3 Cheltuielile administrative generale atribuite operațiunilor întrerupte se referă la remunerarea angajaților, servicii externe, servicii IT, închirierea de spații și amortizare și au fost estimate pe baza cheilor de alocare utilizate de BHW în raportarea pe segmente, ajustate la domeniul de aplicare al tranzacțiilor.
- 4 Efectul creării de active privind impozitul amânat ca urmare a rezultatului brut recunoscut al tranzacției este clasificat în profitul net / (pierdere netă) din activități întrerupte, deoarece impozitul amânat se poate atribui direct cedării activității clasificate ca fiind întrerupte.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

3. Venit net din dobânzi

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	Reformulat			
Active financiare la costul amortizat	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	1.586	2.062	1.535	2.004
Credite și avansuri către bănci	694	585	609	472
Credite și avansuri către clienți*	1.774	1.757	1.529	1.555
Alte active	152	255	128	229
Dobândă negativă pe pasivele financiare	3	5	2	3
Dobânzi atribuibile excesului de lichidități reclassificate în operațiuni întrerupte	(170)	(171)	—	—
	4.039	4.493	3.803	4.263
Activele financiare la valoarea justă prin alte venituri globale				
Garanții de investiții	1.019	835	515	357
	1.019	835	515	357
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	5.058	5.328	4.318	4.620
Obligații financiare măsurate la costul amortizat				
Depozite de către bănci	(413)	(412)	(406)	(401)
Conturi de client*	(1.339)	(1.706)	(1.141)	(1.573)
Dobândă negativă pe activele financiare	(20)	(21)	(20)	(18)
Cheltuieli cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective	(1.772)	(2.139)	(1.567)	(1.992)
Alte cheltuieli cu dobânzile				
Alte pasive	(1.424)	(1.124)	(1.412)	(1.095)
Alte cheltuieli cu dobânzile	(1.424)	(1.124)	(1.412)	(1.095)
Cheltuieli cu dobânzile	(3.196)	(3.263)	(2.979)	(3.087)
Venit net din dobânzi	1.862	2.065	1.339	1.533

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclassificare de 248 de milioane USD în venitul net din dobânzi, 232 de milioane USD au fost reclassificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

4. Venituri nete din tarife și comisioane

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	Reformat milioane USD	milioane USD	milioane USD
Venit din taxe și comisioane				
Servicii bancare de investiții	42	18	40	17
Comisioane de intermediere*	323	248	204	197
Tranzacții de custodie și fiduciare*	500	449	462	418
Comisioane de servicii tranzacționale*	555	516	534	500
Comisioane de angajare*	277	241	256	226
Card de credit și bancar*	191	107	189	106
Comisioane legate de depozite*	116	113	116	111
Altele*	125	84	113	82
	2.129	1.776	1.914	1.657
Cheltuieli cu taxe și comisioane				
Compensare și decontare*	(135)	(139)	(121)	(126)
Custodie	(113)	(98)	(114)	(99)
Altele	(218)	(163)	(211)	(161)
	(466)	(400)	(446)	(386)
Tarif net și venituri din comisioane	1.663	1.376	1.468	1.271

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 56 de milioane USD în Venituri nete din taxe și comisioane, 58 de milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

Incluse în veniturile din tarife și comisioane sunt tarifele primite de Grup pentru activități fiduciare în care Grupul deține active în numele clienților săi. Aceste venituri din tarife au însumat 21 milioane USD în 2025 (2024: 19 milioane USD).

5. Venituri comerciale nete

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	Reformat milioane USD	milioane USD	milioane USD
Instrumente derivate	477	481	474	319
Titluri de creanță	273	86	216	92
Credite și avansuri	(1)	(4)	(1)	(4)
	749	563	689	407

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 8 milioane USD în venitul net din tranzacționare, 9 milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

6. Venituri nete din investiții

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Câștig/(pierdere) net(ă) din titlurile de investiții FVOCI	63	50	16	36
Titluri de capital	2	35	6	25
Dividende de la sucursale	—	—	371	271
	65	85	393	332

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Instrumente financiare	66	35	66	35
	66	35	66	35

Instrumentele financiare includ în principal împrumuturi desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru anumite împrumuturi, în care riscurile economice sunt acoperite cu instrumente derivate, cum ar fi swap-urile pe riscul de credit sau swap-urile cu profitabilitate totală. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru a atenua nepotrivirile contabile în cazurile în care contabilitatea de acoperire este complexă și pentru a realiza simplificări operaționale.

8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Contabilitatea de acoperire a valorii juste				
Câștig net/(pierdere netă) din evaluarea tranzacției acoperite	90	(35)	—	—
(Pierdere) netă/câștig net din evaluarea tranzacției acoperite	(89)	40	—	—
Venituri/(cheltuieli) din contabilitatea de acoperire	1	5	—	—

9. Alte venituri din exploatare

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Recuperări inter-societăți*	1.242	1.013	1.238	1.030
	1.242	1.013	1.238	1.030

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 1 milion USD în recuperări între societăți, (23) milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

O porțiune semnificativă a cheltuielilor din cadrul Grupului își are originea în serviciile furnizate de Citi Solution Centre (CSC) către alte entități Citi, atât pe plan global cât și pe plan regional. Aceste costuri sunt alocate societăților și persoanelor juridice pe baza mai multor factori. Toate aceste contracte de stabilire a prețurilor de transfer sunt revizuite regulat pentru a se determina adecvarea acestora. Aceste recuperări sunt recunoscute în alte venituri de exploatare.

10. Remunerația auditorului

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil.USD
Tarif de audit	3,3	2,5	3,3	2,5
Alte asigurări	—	—	—	—
Servicii de consultanță fiscală	—	—	—	—
Alte servicii non-audit	1,2	0,8	1,2	0,8
	4,5	3,3	4,5	3,3

Onorariile de audit includ 0,6 milioane USD (2024: 0,8 milioane USD) pentru alte societăți membre BDO din afara Irlandei pentru servicii de audit local care erau destinate birourilor implicate în auditul statutar al Societății. Alte onorarii pentru servicii non-audit au fost de 1,2 milioane USD (2024: 0,8 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

11. Cheltuieli de personal

Numărul mediu al persoanelor angajate de Grup pe parcursul anului a fost de 16.851 (2024: 16.647). Acesta cuprinde 16.663 de Angajați Direcți cu Normă Întreagă (2024: 16.455) și 188 de Angajați Direcți cu Normă Parțială (2024: 192).

Tabelul ce urmează prezintă numărul mediu al angajaților în funcție de poziție pentru 2025 și 2024:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
Alte operațiuni	10.873	10.391	8.647	8.247
Sector bancar	565	683	451	528
Piețe	322	310	241	231
Servicii	4.699	4.769	4.257	4.306
Patrimoniu	392	494	392	494
Numărul total al membrilor personalului	16.851	16.647	13.988	13.806

„Alte operațiuni” se referă în primul rând la numărul de angajați din funcția Operațiuni și Tehnologie și Management care se află în Centrele de soluții ale Grupului.

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	Reformul at			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Salarii și drepturi salariale*	1.407	1.229	1.316	1.144
Costuri asigurări sociale*	151	132	137	119
Cheltuieli cu plățile bazate pe acțiuni*	86	80	81	74
Pensii și beneficii post pensionare*	55	53	47	46
Costuri de restructurare*	1	63	—	63
Total cheltuieli de personal	1.700	1.557	1.581	1.446

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 76 de milioane USD în cheltuielile de personal, 87 de milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

Grupul operează 23 (2024: 23) scheme de contribuții definite între sucursalele sale. În plus, Grupul operează, de asemenea, 8 (2024: 8) scheme de beneficii definite. În 2025 au fost efectuate contribuții de 55 de milioane USD (2024 reformulate: 53 de milioane USD) la aceste sisteme. Pentru detalii suplimentare, consultați Nota 15.

12. Remunerațiile administratorilor

	Grupul și Societatea	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Remunerațiile administratorilor sunt după cum urmează:		
Pentru servicii de calificare	7	4
Sisteme de stimulente pe termen lung	—	—
Scheme de pensii		
- Sistem de contribuții definite	—	—
	7	4

La 31 decembrie 2025, patru directori beneficiau de pensii (2024: patru).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

13. Alte cheltuieli

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	Reformat			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Depreciere*	73	52	62	54
Amortizare*	22	34	21	18
Deprecierea netă a activelor nefinanciare*	—	4	—	—
Comunicații și Tehnologie*	516	367	495	346
Contractanți*	54	53	42	43
Impozite și taxe de reglementare*	57	72	35	51
Spații*	65	45	52	46
TVA*	81	38	86	43
Deplasări și divertisment	15	13	14	12
Alte cheltuieli administrative*	548	320	534	290
	1.431	998	1.341	903

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 252 de milioane USD în Alte cheltuieli, 157 de milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

14. Impozit pe profit

(a) Analiza costurilor fiscale din timpul anului:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	Reformat			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Impozit actual:				
Impozit pe profitul perioadei**	(446)	(427)	(310)	(309)
Impozit global minim suplimentar*	(27)	(29)	(27)	(29)
Ajustări privind impozitul pe profit pentru anii anteriori	(25)	(12)	(27)	(14)
Impozitul cu reținere la sursă	(11)	(3)	(10)	(3)
Impozit amânat:				
Impozite amânate pentru anul curent	102	(22)	18	(1)
Total impozit corporativ	(407)	(493)	(356)	(356)

** Comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte. Informații suplimentare sunt prezentate în Nota 35.

*Impozitul global minim de completare

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, pe baza evaluării inițiale a Societății, cu excepția operațiunilor Societății din Irlanda și Bulgaria, nu ar trebui să apară niciun impozit suplimentar în ceea ce privește sucursalele sau filialele Societății din toate jurisdicțiile, deoarece se estimează că toate aceste jurisdicții îndeplinesc unul dintre testele de siguranță tranzitorii Transitional CBCR Safe Harbour Tests.

Procentul impozitului suplimentar estimat este de 2,11% pentru Irlanda și de 4,17% pentru Bulgaria. Grupul a recunoscut o cheltuială fiscală curentă de 25,19 milioane USD alocată sucursalei irlandeze (2024: 27,5 milioane USD) și de 1.162 milioane USD alocată sucursalei bulgare (2024: 1,5 milioane USD) în legătură cu impozitul minim global suplimentar.

Regula privind Profiturile Sub-impozitate (UTPR)

Grupul face obiectul UTPR pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025. Pe baza formulei de alocare prevăzute în Regulile-tip, se preconizează că suplimentul care face obiectul UTPR va fi alocat Irlandei în proporție de 10,11%, ceea ce reprezintă 1,2 milioane USD (2024: zero). Din această sumă, alocarea către CEP Irlanda este estimată la 4,72%, ceea ce înseamnă 0,54 milioane USD.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

14. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea valorii fiscale efective:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	Reformat			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Profit anterior impozitări**	2.393	2.580	2.174	2.245
Total profit înainte de impozitare	2.393	2.580	2.174	2.245
Impozit corporativ la valoarea fiscală corporativă din Irlanda de 12,5%**	(299)	(323)	(272)	(281)
Efectele:				
Impozite plătite în jurisdicții străine	(71)	(58)	(71)	(58)
Profiturile străine impozitate la valori diferite	(38)	(39)	—	—
Impozit global minim de complementare (Nota 1)	(27)	(29)	(27)	(29)
Scutirea dublei impozitări	—	—	46	34
Impozitul cu reținere la sursă	(11)	(3)	(10)	(3)
Diferențe permanente**	64	(29)	5	(5)
Ajustare pentru anul anterior	(25)	(12)	(27)	(14)
Cheltuieli totale cu impozitul corporativ	(407)	(493)	(356)	(356)

** Comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte. Informații suplimentare sunt prezentate în Nota 35.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare

Grupul participă la scheme de beneficii definite și de contribuții definite operate la nivel local în Irlanda și pentru sucursalele sale europene. În anumite țări europene, angajatorii plătesc contribuții în cadrul schemei de pensii de stat. În acest sens, Grupul își îndeplinește îndatoririle impuse de statutul local. La nivelul Grupului, diverse țări operează participă la sisteme de pensii cu contribuții definite.

Contribuțiile angajatorilor la schemele de beneficii definite în 2025 au fost de 18.6 milioane USD (2024: 8.4 milioane USD). Grupul estimează contribuții de aproximativ 11,4 milioane USD în 2026. Obligația beneficiului definit include beneficiile pentru angajații actuali, foștii angajați și pensionarii actuali. Durata în medie ponderată a obligației este de 12,9 ani (2024: 14,1 ani), în cazul Bank Handlowy durata în medie ponderată a obligației este de 13,3 ani (2024: 13,5 ani). Planurile principale oferă beneficii privind salariile aproape de vârsta de pensionare sau demisiile înainte de vârsta de pensionare.

Nu au existat amendamente, reduceri și decontări semnificative în cadrul Grupului și Societății în 2025 și 2024.

Sumele recunoscute în situația financiară sunt determinate după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite finanțate	(400)	(401)	(374)	(374)
Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite nefinanțate	(11)	(11)	(11)	(11)
Obligația beneficiilor definite totale	(411)	(412)	(385)	(385)
Valoarea justă a activelor din plan	340	305	340	305
Activ nerecunoscut din cauza impactului plafonului activelor	(29)	(17)	(29)	(17)
Pasiv net recunoscut în declarația privind poziția financiară	(100)	(124)	(74)	(97)

Schemele de beneficii definite cu deficit de 116 milioane USD (2024: 139 milioane USD) sunt recunoscute în Alte datorii ale Grupului (a se vedea Nota 33). Acest lucru este compensat de 18 milioane USD de scheme de beneficii determinate în excident (2024: 15 milioane USD).

În anul curent, pasivele BHW cu o valoare contabilă de 2 milioane USD au fost reclasificate în pasive deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

Deficitul nefinanțat este revizuit anual de către Administratori.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Analiza costurilor aferente declarației de venit este după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Costuri de exploatare:				
Costuri cu serviciile actuale	5	5	3	4
Cheltuieli administrative	2	2	2	2
Costuri / (credite) pentru servicii trecute (inclusiv reduceri)	(14)	—	(3)	—
Costuri de finanțare:				
Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu beneficii definite	16	14	14	13
Venituri din dobânzi pentru activele aferente sistemului	(11)	(10)	(11)	(10)
Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli	(2)	11	5	9
Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli pentru operațiuni continuate	(2)	11	5	9

Schimbările asupra valorii prezente a obligației beneficiilor definite în anul analizat sunt după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Obligația cu beneficii definite de deschidere	(412)	(448)	(385)	(425)
Ajustările cursurilor de schimb	(52)	24	(50)	25
Costuri cu serviciile actuale	(5)	(5)	(3)	(4)
Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu beneficii definite	(16)	(14)	(14)	(13)
Pierderi/(câștiguri) din re-măsurare cauzate de schimbări ale premiselor financiare	36	7	37	7
Câștig/(pierdere) din re-măsurare cauzate de schimbări ale premiselor demografice	—	(1)	—	—
Câștiguri/(pierdere) din re-măsurări datorate schimbărilor în istoricul pasivelor	(2)	6	—	7
Beneficii nete plătite	18	17	18	16
Costuri pentru servicii trecute (inclusiv reduceri)	14	—	3	
Creșterea netă a pasivelor din achiziții	(2)	1	(1)	1
Decontări	10	1	10	1
Obligația cu beneficii definite de închidere	(411)	(412)	(385)	(385)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Schimbările valorii juste ale activelor planului în anul analizat sunt după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Valoarea justă a activelor din plan de deschidere	305	314	305	314
Ajustările cursurilor de schimb	40	(19)	40	(19)
Venituri din dobânzi pentru activele aferente planului	11	10	11	10
Profitul din activele planului excluzând veniturile din dobânzi	(5)	11	(5)	11
Contribuții din partea angajatorului	18	8	18	8
Beneficii nete plătite	(18)	(16)	(18)	(16)
Costuri de administrare suportate	(2)	(2)	(2)	(2)
Creșterea netă a activelor din transferuri/achiziții	1	—	1	—
Decontări	(10)	(1)	(10)	(1)
Valoarea justă a activelor din plan de închidere	340	305	340	305

Profitabilitatea efectivă a activelor planului este după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Venituri din dobânzi pentru activele aferente planului	11	10	11	10
Profit/(pierdere) de reevaluare din activele planului, excluzând veniturile din dobânzi				
Profitul total de pe urma activelor planului	6	21	6	21

În 2025, a fost recunoscut un profit al cursului de schimb de 40 milioane USD pe activele planului pentru a reflecta efectul modificărilor cursurilor de schimb valutar (2024: pierdere de 19 milioane USD), ceea ce a condus la o creștere a activelor planului. Randamentul activelor planului, excluzând veniturile din dobânzi, a fost o pierdere de 5 milioane USD în 2025 (2024: câștig de 11 milioane USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Analiza sumelor recunoscute în afara declarației de venit și raportate în declarația de venituri globale este după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Pierderi/(câștiguri) din re-măsurare pentru pasivele sistemului				
Câștig/(pierdere) de reevaluare ca urmare a modificărilor în premisele financiare	36	7	37	7
Câștig/(pierdere) de reevaluare ca urmare a modificărilor în ipoteze demografice	—	(1)	—	—
Câștiguri/(pierdere) din re-măsurări datorate schimbărilor în istoricul pasivelor	(2)	6	—	7
Pierdere din reevaluare cauzate de impactul plafonului activelor	(10)	(10)	(10)	(10)
Total câștiguri/(pierderi) din re-măsurare pentru pasivele sistemului	24	2	27	4
Câștig/(pierdere) din re-măsurări pentru activele planului	(5)	11	(5)	11
Câștig/(pierdere) din re-măsurarea pasivului/activului cu beneficii definite	19	13	22	15

Premisele care au cel mai semnificativ efect asupra rezultatelor evaluării sunt cele referitoare la rata de discount pentru pasivele din cadrul sistemului și premisele referitoare la mortalitate. Speranța de viață viitoare a membrilor sistemului este o premisă principală. Cu toate acestea, premisele referitoare la mortalitate sunt estimate să varieze de la țară la țară, din cauza variațiilor mortalității populației de bază și variațiilor profilului membrilor tipici ai sistemului de pensii al Grupului și Societății. În ceea ce privește Societatea, speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 22,5 (2024: 22,3) pentru bărbați și 23,2 (2024: 23,3) pentru femei, iar în ceea ce privește Bank Handlowy speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 16,31 (2024: 16,13) pentru bărbați și 20,31 (2024: (20,17) pentru femei.

Prin planul său de pensii cu beneficii definite, Grupul este expus la mai multe riscuri, cele mai semnificative fiind detaliate mai jos:

- Posibilitatea ca profitabilitatea obligațiunilor să se modifice, ceea ce va afecta valoarea obligațiilor și nivelul costului pensiilor.
- Posibilitatea ca profitul activelor să fie mai mic decât cel estimat.
- Riscul schimbărilor din ratele de mortalitate, deoarece majoritatea obligațiilor cu beneficii definite ale Grupului sunt să ofere beneficii pe durata vieții membrului, creșterea speranței de viață va duce la o creștere a pasivelor.
- Deoarece planul de pensii din Grecia este integrat cu sistemul de asigurări sociale din Grecia, orice modificări suplimentare ale Pensiei de Asigurare Socială din Grecia ar putea duce la beneficii mai mari conform planului și astfel obligații și costuri suplimentare pentru Grup.

Premisele bazate pe mediile ponderate financiare folosite în calcularea pasivelor sunt după cum urmează:

	Societatea	
	2025	2024
Rata de discount pentru evaluarea pasivelor sistemului	4,10%	3,40%
Majorări salariale viitoare	3,40%	3,40%
Rata creșterilor pensiilor de plată	2,00%	2,00%
Premisă privind rata inflației	2,00%	2,00%

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

	Bank Handlowy	
	2025	2024
Rata de discount pentru evaluarea pasivelor sistemului	5,00 %	5,40%
Creșteri salariale viitoare - în primul an	5,30%	5,80%
Creșteri salariale viitoare - după primul an	4,50%	4,50%
Premisă privind rata inflației	3.70%	2,50%

Valorile juste ale activelor planului sunt după cum urmează:

	Societatea			
	2025		2024	
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
	Valoarea justă totală	Din care nu sunt cotate pe piața activă	Valoarea justă totală	Din care nu sunt cotate pe piața activă
Capitaluri proprii	82	—	75	—
Obligațiuni guvernamentale	105	—	91	—
Obligațiuni corporative	81	—	76	—
Altele	72	4	63	3
Total - valoarea justă a activelor	340	4	305	3

Premisa principală folosită pentru IAS 19 este rata de discount, deși rezultatele sunt de asemenea sensibile, dar într-o mai mică măsură decât pentru alte premise. Dacă s-au folosit premise diferite, nu a putut exista un efect material asupra rezultatelor raportate. Analizele de sensibilitate sunt bazate pe o schimbare a unei premise, în timp ce celelalte premise rămân constante.

Sensibilitatea premiselor principale folosite pentru evaluarea obligației este după cum urmează:

	Societatea	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii	(53)	(59)
Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii	43	47
Efectul creșterii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii	(20)	(21)
Efectul scăderii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii	17	18
Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	(3)	(4)
Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	3	4
Efectul supraviețuirii participanților cu un an în plus față de estimare pe datorii	(11)	(11)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

	Bank Handlowy	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii	15	3
Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii	8	(3)
Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	16	3
Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	7	(3)

Beneficiile viitoare estimate a fi plătite din planurile de pensii sunt după cum urmează:

	Grupul și Societatea					
	2026	2027	2028	2029	2030	2031-2035
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Plăți de beneficii estimate	25	21	22	23	24	239

16. Note la situația fluxurilor de numerar

a) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri, scadente la trei luni.

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Numerar disponibil și solduri la bănci centrale	35.779	37.258	33.233	35.846
Alte depozite la cerere	14.813	12.185	15.123	12.514
Pierdere de creditare estimată	(2)	(2)	(2)	(2)
Numerar și echivalente de numerar	50.590	49.441	48.354	48.358
Credite și avansuri către bănci cu scadență mai mică de 3 luni		245	189	242
Contracte de răscumpărare inversă cu băncile cu scadență mai mică de 3 luni		14.148	10.648	14.129
Numerar și echivalente de numerar pentru exercițiul financiar		64.983	60.278	62.725
Numerar și echivalente de numerar deținute pentru vânzare		62	—	—
Numerar și echivalente de numerar pentru exercițiul financiar din operațiuni continuate și întrerupte		65.045	60.278	58.261

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

b) Pierdere de credit preconizată - Numerar și echivalente de numerar

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD	
Expunere restantă la 1 ianuarie	49.442	45.453	1	25	—	—	49.443	45.478
Active noi inițiate sau achiziționate	7.339	11.670	1	1	—	—	7.340	11.671
Activ radiat sau scadent	(6.191)	(7.702)	—	(4)	—	—	(6.191)	(7.706)
Transferuri la Etapa 1	—	21	—	(21)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(1)	—	1	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(1)	—	1	—	—	—
La 31 decembrie	50.589	49.442	2	1	1	—	50.592	49.443

Expunere	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD	
Expunere restantă la 1 ianuarie	48.359	45.317	1	23	—	—	48.360	45.340
Active noi inițiate sau achiziționate	6.261	10.784	1	1	—	—	6.262	10.785
Activ radiat sau scadent	(6.266)	(7.763)	—	(2)	—	—	(6.266)	(7.765)
Transferuri la Etapa 1	—	21	—	(21)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(1)	—	1	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(1)	—	1	—	—	—
La 31 decembrie	48.353	48.359	2	1	1	—	48.356	48.360

ECL	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD	
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie								
ECL pe active noi inițiate sau scadente	2	1	—	1	—	—	2	2
Expunere nerecunoscută sau	1	—	—	—	—	—	1	—
	(1)	1	—	(1)	—	—	(1)	—
La 31 decembrie	2	2	—	—	—	—	2	2

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

b) Pierderea de credit preconizată – Numerar și echivalente de numerar (continuare)

ECL	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	2	1	—	1	—	—	2	2
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	1	—	—	—	—	1	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(1)	—	—	(1)	—	—	(1)	(1)
La 31 decembrie	2	2	—	—	—	—	2	2

ECL în legătură cu împrumuturi și avansuri către bănci cu scadența mai mică de 3 luni este prezentat în Nota 21.

c) Modificarea pasivelor decurgând din activitățile financiare

	Pasive subordonate ale grupului și societății	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Sold de deschidere la 1 ianuarie	9.669	8.482
Mișcări fără numerar*	875	(371)
Profituri din emiterea de pasive subordonate	2.551	1.558
Sold de închidere la 31 decembrie	13.095	9.669

*Mișcările fără numerar includ în principal pierderea/(câștigul) din conversia valutară a pasivelor subordonate.

17. Active comerciale

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Obligațiuni guvernamentale	25.003	12.567	24.445	12.360
Obligațiuni corporative	2.299	231	2.228	—
Împrumuturi	418	524	394	516
	27.720	13.322	27.067	12.876

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

18. Instrumente financiare derivate

	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoarea noțională	Valoarea justă		Valoarea noțională	Valoarea justă	
	milioane USD	Active	Pasive	milioane USD	Active	Pasive
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	5.495.094	38.803	36.438	3.690.818	38.870	38.062
Instrumente derivate pentru risc administrare IT	1.350	—	100	1.713	13	18
Total	5.496.444	38.803	36.538	3.692.531	38.883	38.080
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare						
Schimb valutar	962.341	10.438	10.467	989.256	14.218	13.873
– OTC	962.341	10.438	10.467	989.256	14.218	13.873
Rata dobânzii	4.509.517	27.925	25.325	2.684.369	24.395	23.794
– OTC	4.402.364	27.925	25.325	2.631.173	24.395	23.794
- Piața organizată	107.153	—	—	53.196	—	—
Rezervă	4.756	48	229	4.178	27	141
– OTC	4.756	48	229	4.178	27	141
Credit	17.922	329	355	12.827	229	253
Mărfuri	558	63	62	188	1	1
Total	5.495.094	38.803	36.438	3.690.818	38.870	38.062

	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoarea noțională	Valoarea justă		Valoarea noțională	Valoarea justă	
	milioane USD	Active	Pasive	milioane USD	Active	Pasive
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Instrumente derivate pentru gestionarea riscurilor						
<i>Tipul instrumentului:</i>						
Swap pe rata dobânzii	1.350	—	100	1.713	13	18
Total	1.350	—	100	1.713	13	18

În anul curent, activele BHW cu o valoare contabilă de 1 milioane USD au fost reclasificate în active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

18. Instrumente financiare derivate (continuare)

	Societatea					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoarea noțională milioane USD	Valoarea justă Active milioane USD	Valoarea noțională Pasive milioane USD	Valoarea noțională milioane USD	Valoarea justă Active milioane USD	Pasive milioane USD
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	5.429.345	38.086	35.694	3.617.132	38.221	37.439
Total	5.429.345	38.086	35.694	3.617.132	38.221	37.439
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare						
Schimb valutar	938.879	10.133	10.280	962.973	13.740	13.567
– OTC	938.879	10.133	10.280	962.973	13.740	13.567
Rata dobânzii	4.467.230	27.513	24.767	2.636.966	24.224	23.478
– OTC	4.361.769	27.513	24.767	2.594.216	24.224	23.478
- Piața organizată	105.461	—	—	42.750	—	—
Rezervă	4.756	48	229	4.178	27	140
– OTC	4.756	48	229	4.178	27	140
Credit	17.922	329	356	12.827	229	253
Mărfuri	558	63	62	188	1	1
Total	5.429.345	38.086	35.694	3.617.132	38.221	37.439

19. Investiții de portofoliu

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025 milioane USD	31 decembrie 2024 milioane USD	31 decembrie 2025 milioane USD	31 decembrie 2024 milioane USD
Investiții de portofoliu FVOCI				
Obligațiuni guvernamentale	19.928	15.964	14.060	12.254
Obligațiuni corporative	2.969	4.230	466	604
Total	22.897	20.194	14.526	12.858
Investiții de portofoliu la cost amortizat				
Titluri de creanță	277	244	—	—
Total	277	244	—	—
Investiții de portofoliu FVTPL				
Titluri de capital	87	76	45	34
Total investiții de portofoliu	23.261	20.514	14.571	12.892

Pierderi de credit preconizată – Investiții de portofoliu FVOCI

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

19. Investiții de portofoliu (continuare)

Pierdere de credit preconizată – Investiții de portofoliu FVOCI (continuare)

Expunere	Grup					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	20.194	17.004	—	—	20.194	17.004
Active noi inițiate sau achiziționate	6.203	4.257	19	—	6.222	4.257
Activ radiat sau scadent	(3.519)	(1.067)	—	—	(3.519)	(1.067)
La 31 decembrie	22.878	20.194	19	—	22.897	20.194

Expunere	Societatea					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	12.858	9.576	—	—	12.858	9.576
Active noi inițiate sau achiziționate	3.735	3.774	19	—	3.754	3.774
Activ radiat sau scadent	(2.086)	(492)	—	—	(2.086)	(492)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	14.507	12.858	19	—	14.526	12.858

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapa 3 pentru titlurile de investiții FVOCI.

ECL	Grup					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie						
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	5	5	—	—	5	5
Alte mișcări	6	1	—	—	6	1
La 31 decembrie	11	5	—	—	11	5

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

19. Investiții de portofoliu (continuare)

ECL	Societatea					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	4	3	—	—	4	3
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	5	1	—	—	5	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	9	4	—	—	9	4

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapa 3 pentru investițiile de portofoliu FVOCI.

Pierdere de credit preconizată – Investiții de portofoliu la cost amortizat

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup		Societatea	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	244	254	—	—
Active noi inițiate sau achiziționate	34	—	—	—
Activ radiat sau scadent	—	(10)	—	—
La 31 decembrie	278	244	—	—

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru investiții de portofoliu la cost amortizat.

ECL	Grup		Societatea	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2024	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	—	—	—	—
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	—	—	—
La 31 decembrie	1	—	—	—

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru investiții de portofoliu la cost amortizat.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

20. Contracte de recumpărare inversă

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	19.090	13.707	16.982	11.618
Pierdere de creditare estimată	—	(1)	—	(1)
Total	19.090	13.706	16.982	11.617
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	3.443	4.387	3.443	4.387
Total contracte de recumpărare inversă	22.533	18.093	20.425	16.004

Expunere	Grup		Societatea	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	13.707	14.346	11.618	10.457
Active noi inițiate sau achiziționate	17.638	3.871	15.545	3.389
Activ radiat sau scadent	12.255	(4.510)	(10.181)	(2.228)
La 31 decembrie	19.090	13.707	16.982	11.618

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru contractele de răscumpărare inversă.

ECL	Grup		Societatea	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	1	2	1	2
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	—	1	—	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(1)	(2)	(1)	(2)
La 31 decembrie	—	1	—	1

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru contractele de răscumpărare inversă.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți

Valorile contabile totale din acest tabel includ creditele și avansurile către bănci și creditele și avansurile către clienți. A se vedea tabelul de mai jos pentru defalcare după categorie.

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025 milioane USD	31 decembrie 2024 milioane USD	31 decembrie 2025 milioane USD	31 decembrie 2024 milioane USD
Credite și avansuri către bănci măsurate la cost amortizat				
Expunere brută	3.518	1.977	3.407	1.906
Pierdere de creditare estimată	(2)	(2)	(2)	(2)
	3.516	1.975	3.405	1.904
Credite și avansuri către clienți măsurate la cost amortizat				
Guverne generale	1.073	418	682	418
Corporații	27.596	22.537	23.713	19.496
*Clienți retail	1.424	2.851	1.431	1.317
Pierdere de creditare estimată	(198)	(192)	(154)	(90)
	29.895	25.614	25.672	21.141
Credite către clienți la valoare justă prin profit și pierdere				
	283	843	283	839
	30.178	26.457	25.955	21.980

*În 2025, clienții retail se raportează la Private Bank. (Pentru 2024, clienții retail au inclus atât private bank, cât și activitatea retail a BHW. Activitatea retail a BHW, cu o valoare contabilă de 1.702 milioane USD, a fost clasificată ca fiind deținută în vederea vânzării în cursul anului 2025. Consultați nota 35 pentru detalii

Pierdere de credit estimată - Credite și avansuri către bănci

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	1.911	2.251	66	281	—	—	—	—	1.977	2.532
Active noi inițiate sau achiziționate	2.223	767	1	41	—	—	—	—	2.224	808
Activ radiat sau scadent	(619)	(1.221)	(42)	(122)	—	—	—	—	(661)	(1.343)
Transferuri la Etapa 1	1	134	(1)	(134)	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	(20)	(22)	—	—	—	—	—	(22)	(20)
La 31 decembrie	3.516	1.911	2	66	—	—	—	—	3.518	1.977

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

21. Împrumuturi și avansuri către bănci și clienți (continuare)

Pierderea de credit estimată - Împrumuturi și avansuri către bănci (continuare)

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	1	1	1	2	—	—	—	—	2	3
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	—	—	1	—	—	—	—	1	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(1)	—	(1)	(2)	—	—	—	—	(2)	(2)
Transferuri la Etapa 1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	1	—	—	—	—	—	—	—	1	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	2	1	—	1	—	—	—	—	2	2
	Societatea									
Expunere	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total			
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	1.840	2.295	66	281	—	—	1.906	2.576		
Active noi inițiate sau achiziționate	2.218	706	1	41	—	—	2.219	747		
Activ radiat sau scadent	(654)	(1.275)	(42)	(122)	—	—	(696)	(1.397)		
Transferuri la Etapa 1	1	134	(1)	(134)	—	—	—	—		
Transferuri la Etapa 2	—	—	—	—	—	—	—	—		
Transferuri la Etapa 3	—	—	—	—	—	—	—	—		
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—		
Alte mișcări	—	(20)	(22)	—	—	—	(22)	(20)		
La 31 decembrie	3.405	1.840	2	66	—	—	3.407	1.906		

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri către bănci (continuare)

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 Ianuarie	1	1	1	2	—	—	2	3
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	—	—	1	—	—	1	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	—	—	(1)	(2)	—	—	(1)	(2)
Transferuri la Etapa 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	—	—	—	—	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte transferuri	—	—	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	2	1	—	1	—	—	2	2

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Wholesale

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	20.421	19.763	2.454	1.908	80	165	—	3	22.955	21.839
Active noi inițiate sau achiziționate	11.841	8.442	928	761	—	—	—	—	12.769	9.203
Activ radiat sau scadent	6.005	(7.026)	(1.054)	(948)	(42)	(111)	—	(3)	(7.101)	(8.088)
Transferuri la Etapa 1	206	802	(206)	(801)	—	(1)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(658)	(1.553)	658	1.553	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(6)	(26)	(87)	(19)	93	45	—	—	—	—
Sume anulate	(15)	—	—	—	(2)	(18)	—	—	(17)	(18)
Alte mișcări	41	19	22	—	—	—	—	—	63	19
La 31 decembrie	25.825	20.421	2.715	2.454	129	80	—	—	28.669	22.955

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	34	25	41	48	25	57	—	—	100	130
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	41	19	66	10	—	—	—	—	107	29
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(16)	(10)	(16)	(22)	(12)	(23)	—	—	(44)	(55)
Transferuri la Etapa 1	5	16	(5)	(16)	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(3)	(3)	3	3	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(16)	(3)	16	3	—	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(3)	(9)	18	24	7	7	—	—	22	22
Sume anulate	—	—	—	—	(1)	(18)	—	—	(1)	(18)
Alte mișcări	—	(4)	—	(3)	—	(1)	—	—	—	(8)
La 31 decembrie	58	34	91	41	35	25	—	—	184	100

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

Pierderea de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Wholesale (continuare)

Expunere	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	17.828	17.346	2.038	1.445	48	126	19.914	18.917
Active noi inițiate sau achiziționate	10.161	7.537	679	584	—	—	10.840	8.121
Activ radiat sau scadent	(5.397)	(6.221)	(989)	(808)	(20)	(96)	(6.406)	(7.125)
Transferuri la Etapa 1	140	589	(140)	(588)	—	(1)	—	—
Transferuri la Etapa 2	(514)	(1.418)	514	1.418	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(6)	(24)	(60)	(13)	66	37	—	—
Sume anulate	(16)	—	—	—	—	(18)	(16)	(18)
Alte mișcări	41	19	22	—	—	—	63	19
La 31 decembrie	22.237	17.828	2.064	2.038	94	48	24.395	19.914

ECL	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	30	19	27	38	21	44	78	101
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	37	18	44	7	—	—	81	25
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(13)	(8)	(12)	(21)	(10)	(14)	(35)	(43)
Transferuri la Etapa 1	4	13	(4)	(13)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(2)	(2)	2	2	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(14)	(1)	14	2	—	1
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(2)	(7)	13	17	5	8	16	18
Sume anulate	—	—	—	—	—	(18)	—	(18)
Alte mișcări	—	(3)	—	(2)	—	(1)	—	(6)
La 31 decembrie	54	30	56	27	30	21	140	78

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri către clienți Retail

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	2.277	2.405	482	394	87	106	5	5	2.851	2.910
Active noi inițiate sau achiziționate	596	353	18	52	—	—	3	—	617	405
Activ radiat sau scadent	(1.522)	(312)	(388)	(25)	(85)	(10)	(8)	—	(2.003)	(347)
Transferuri la Etapa 1	83	129	(83)	(128)	—	(1)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(24)	(213)	24	215	—	(2)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(1)	(10)	(2)	(15)	3	23	—	—	—	(2)
Sume anulate	—	—	—	—	—	(17)	—	—	—	(17)
Alte mișcări	(41)	(75)	—	(11)	—	(12)	—	—	(41)	(98)
La 31 decembrie	1.368	2.277	51	482	5	87	—	5	1.424	2.851

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	8	10	18	27	66	83	—	—	92	120
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	5	2	3	1	—	—	2	—	10	3
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(6)	(1)	(13)	(4)	(67)	—	(2)	—	(88)	(5)
Transferuri la Etapa 1	3	6	(3)	(6)	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	(1)	—	2	—	(1)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(3)	(4)	3	4	—	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(2)	(8)	1	3	1	4	—	—	—	(1)
Sume anulate	—	—	—	—	—	(17)	—	—	—	(17)
Alte mișcări	—	—	—	(1)	—	(7)	—	—	—	(8)
La 31 decembrie	8	8	3	18	3	66	—	—	14	92

În anul curent, împrumuturile cu amănuntul ale BHW și ECL pe împrumuturile cu amănuntul în valoare de 1 783 de milioane de dolari și 81 de milioane de dolari au fost clasificate drept active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Retail (continuare)

Expunere	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
	—	—	—	—	—	—	—	—
Expunere restantă la 1 ianuarie	1.177	1.208	138	87	2	—	1.317	1.295
Active noi inițiate sau achiziționate	587	350	18	19	—	—	605	369
Activ radiat sau scadent	(406)	(299)	(44)	(25)	—	—	(450)	(324)
Transferuri la Etapa 1	83	9	(83)	(9)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(24)	(66)	24	66	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(1)	(2)	(2)	—	3	2	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	(41)	(23)	—	—	—	—	(41)	(23)
La 31 decembrie	1.375	1.177	51	138	5	2	1.431	1.317

ECL	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	5	3	7	9	—	—	12	12
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	5	2	2	1	—	—	7	3
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(2)	(1)	(3)	(4)	—	—	(5)	(5)
Transferuri la Etapa 1	3	2	(3)	(2)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(2)	—	2	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(3)	(1)	2	3	1	—	—	2
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	8	5	3	7	3	—	14	12

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

22. Alte active

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Alte Active supuse deprecierii				
Creanțe și plăți anticipate	4.976	3.397	4.291	2.998
Creanțe ale conturilor cu marjă	559	442	431	351
Alte solduri	84	60	55	30
Total	5.619	3.899	4.777	3.379
Alte Active care nu sunt supuse deprecierii				
Creanțe și plăți anticipate	18	25	12	21
Creanțe ale conturilor cu marjă	4.386	4.912	4.017	4.563
Creanță de pensie	18	15	18	15
Alte solduri	16	11	17	11
Total	4.438	4.963	4.064	4.610
Total Alte Active	10.057	8.862	8.841	7.989

Alte solduri reprezintă creanțele datorate și alte active financiare înregistrate.

În anul curent, activele BHW cu o valoare contabilă de 14 milioane de dolari au fost reclasificate în active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

Pierdere de creditare estimată – Alte active

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	3.827	3.996	74	215	—	—	3.901	4.211
Active noi inițiate sau achiziționate	2.136	1.402	5	29	—	—	2.141	1.431
Activ radiat sau scadent	(373)	(1.636)	(46)	(130)	—	—	(419)	(1.766)
Transferuri la Etapa 1	1	47	(1)	(47)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	(7)	—	7	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(3)	—	3	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	25	—	—	—	—	—	25
La 31 decembrie	5.591	3.827	29	74	3	—	5.623	3.901

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

22. Alte active (continuare)

Pierdere de creditare estimată – Alte active (continuare)

ECL	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Expunere restantă la 1 Ianuarie	1	1	1	1	—	—	2	2
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	2	—	1	1	—	—	3	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Transferuri la Etapa 3	—	—	(1)	—	1	—	—	—
La 31 decembrie	3	1	—	1	1	—	4	2

Expunere	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Expunere restantă la 1 Ianuarie	3.313	3.746	68	206	—	—	3.381	3.952
Active noi inițiate sau achiziționate	1.699	950	5	28	—	—	1.704	978
Activ radiat sau scadent	(263)	(1.448)	(41)	(126)	—	—	(304)	(1.574)
Transferuri la Etapa 1	1	47	(1)	(47)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	—	(7)	—	7	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(3)	—	3	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	25	—	—	—	—	—	25
La 31 decembrie	4.750	3.313	28	68	3	—	4.781	3.381

ECL	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Expunere restantă la 1 Ianuarie	2	1	—	1	—	—	2	2
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	1	2	—	—	—	3	1
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Transferuri la Etapa 3	—	—	(1)	—	1	—	—	—
La 31 decembrie	3	2	—	—	1	—	4	2

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor

23.1. Misiune de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanta

Cadre de guvernanta a riscurilor și gestionare a riscurilor

Grupul are în vigoare un cadru cuprinzător de guvernanta a riscurilor pentru a asigura supravegherea monitorizării și gestionarea riscurilor de către Grupului, asigurându-se că profilul de risc este bine documentat și gestionat proactiv la toate nivelurile organizației, astfel încât puterea financiară a Grupului să fie protejată. Cadrul se aplică Grupului în ansamblul său, inclusiv tuturor filialelor, activităților, funcțiilor și zonelor geografice care generează expunerea la riscuri în cadrul Grupului.

Guvernarea riscurilor la Grup este transmisă în cascada în conformitate cu cadrele de risc prin politici și standarde de risc, care descriu modul în care Grupul identifică, măsoară, monitorizează, controlează și raportează riscurile semnificative. Acest lucru asigură linii transparente de responsabilitate și răspundere pentru procesele de bază ale guvernantei riscurilor desfășurate de Grup.

Supravegherea gestionării riscurilor se efectuează așa cum este descris în secțiunea privind guvernanta corporativă a raportului administratorilor începând cu pagina [8](#).

Consiliul de administrație aprobă anual Strategia CEP, Strategia de Risc și rezultatul procesului de Identificare și Evaluare a Riscurilor și stabilește nivelul general al apetitului pentru risc în vederea îndeplinirii strategiei Grupului. Comitetul de risc al Consiliului (BRC) este un subcomitet al Consiliului și este guvernat prin termeni de referință aprobați de Consiliu. BRC are responsabilitatea de a supraveghea și consilia Consiliul de administrație cu privire la chestiuni privind riscuri, inclusiv expunerile la risc curente ale Grupului și profilul de risc viitor rezultat din strategia de afaceri. BRC monitorizează tendințele de risc și analizează nivelul resurselor și capacităților necesare pentru a se asigura că sunt respectate standardele de guvernanta. BRC supraveghează gestionarea independentă a riscurilor și formulează recomandări către consiliul de administrație cu privire la aspectele legate de riscuri, inclusiv riscurile semnificative identificate prin procesul de identificare și evaluare a riscurilor.

Liniile de apărare

Grupul utilizează un model de linii de apărare ca o componentă cheie pentru gestionarea riscurilor sale, reunind asumarea riscurilor, supravegherea riscurilor și asigurarea riscurilor.

- Prima Linie de Apărare: Liniile de activitate (inclusiv CSC, Operațiuni, Tehnologie și Finanțe) dețin riscurile și controalele asociate care decurg din activitățile lor. Acestea sunt responsabile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea acestor riscuri în conformitate cu apetitul la risc al Grupului.
- OA Doua Linie de Apărare: Această linie constă în funcții de control independente, în principal Managementul Independent al Riscurilor (IRM) și Managementul independent al Riscurilor de Conformitate (ICRM). Acesta stabilește politicile de risc și control și este responsabil de supravegherea și provocarea eficientă a Primei Linii de Apărare. De asemenea, gestionează și supraveghează în mod activ categoriile de risc agregate.
- A Treia Linie de Apărare: Funcția de Audit Intern constituie a treia linie. Este o funcție independentă care sprijină obiectivele de afaceri prin evaluarea eficacității proceselor de gestionare a riscurilor, de control și de guvernanta, oferind asigurări Consiliului de administrație.

În plus, Funcțiile de Suport ale Întreprinderii (de ex. Resurse Umane, Juridic) sunt instituite pentru a sprijini procesul de gestionare a riscurilor, iar orice activități pe care le desfășoară ca primă linie de apărare sunt supuse contestării de către a doua linie.

BHW utilizează, de asemenea, modelul Liniilor de Apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. În BHW, A Doua Linie de Apărare (2LOD) include, de asemenea, funcții precum Finanțe, Resurse Umane și Juridic.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.1. Misiune de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanta (continuare)

Gestionarea independentă a riscurilor

Gestionarea independentă a riscurilor acționează ca un partener puternic independent al Grupului pentru a sprijini o gestionare eficientă a riscurilor în toate riscurile la care este expusă Grupul, într-o manieră compatibilă cu apetitul de risc al Grupului.

Responsabilul cu riscurile din cadrul Grupului („CRO”) raportează în ultimă instanță Comitetului de Risc al Consiliului din cadrul CEP și, din punct de vedere funcțional, Responsabilului cu Riscurile din cadrul Entității Juridice Internaționale. CRO are acces frecvent, direct și independent la consiliul de administrație și la BRC. Gestionarea independentă a riscurilor aplicată de Grup menține o reprezentare adecvată în toate comitetele directoare ale Grupului și alte forumuri de guvernanta, după caz. CRO raportează în permanență profilul de risc al Grupului către Comitetul de gestionare a riscurilor („RMC”), BRC și Consiliul de administrație.

Grupul își propune să se asigure că angajații care se ocupă cu gestionarea independentă a riscurilor posedă expertiza, competența, autoritatea și independența adecvate și sunt împuterniciți să ia decizii și să escaladeze problemele.

Cadrul de gestionare a riscurilor

Grupul are la dispoziție cadre, politici și standarde cuprinzătoare și documentate de gestionare a riscurilor pentru a sprijini gestionarea riscurilor semnificative identificate pentru activitățile sale și pentru a asigura responsabilitatea prin intermediul modelului său al liniilor de apărare. Cadrul de Gestionare a Riscurilor la nivel de Grup este cadrul general de gestionare a riscurilor pentru CEP și stabilește o abordare integrată și coerentă a gestionării riscurilor. Principalele sale componente includ și anume:

- Cultura și valorile determină un mediu solid de risc și control și stau la baza modului în care CEP își desfășoară activitatea.
- Cadrul integrează procesele de gestionare a riscurilor cu guvernanta adecvată pentru a sprijini angajamentul CEP de a menține practici solide și coerente de gestionare a riscurilor.
- Abordarea CEP în materie de gestionare a riscurilor se bazează pe ciclul de viață al gestionării riscurilor de la un capăt la altul, care cuprinde procese utilizate pentru a identifica, măsura, monitoriza, controla și raporta în timp util toate riscurile sale semnificative. Cadrul include programe-cheie de gestionare a riscurilor care interacționează între ele și sprijină ciclul de viață al gestionării riscurilor de la un capăt la altul.
- Cadrul este completat cu capacități de sprijin - infrastructură, personal, tehnologie și date, precum și capacități de modelare și analiză - care permit punerea în aplicare a cadrului.

Apetit de risc

Declarația privind Apetitul de Risc al Grupului este o articulară formală a nivelului cumulat și a tipurilor de risc pe care Grupul este dispus să le accepte sau să le evite pentru a-și realiza obiectivele strategice. Acesta include declarații privind apetitul la risc, niveluri și o serie de indicatori de sprijin pentru toate riscurile materiale.

Declarația privind apetitul la risc este esențială în alinierea strategiei corporative globale, alocării de capital și riscului. Aceasta urmărește să sprijine creșterea afacerilor, restrângând totodată acumularea excesivă de riscuri în profilul de risc al Grupului.

Departamentul de Gestionare Independentă a Riscurilor analizează și raportează periodic respectarea Apetitului de Risc aprobat de Consiliu către RMC, ExCo, BRC și Consiliul de administrație.

BRC recomandă Consiliului de administrație aprobarea Declarației privind Apetitul pentru Risc („RAS”) a Grupului, anual sau ad-hoc, după caz.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

În urma achiziționării BHW, RAS a Grupului acoperă entitatea consolidată (CEP și BHW), deși unii indicatori rămân la nivelul societății pentru a respecta reglementările.

Proces de bază de gestionare a riscurilor

Există procese și instrumente adecvate pentru a gestiona, măsura și reduce în mod activ riscurile asumate de Grup. Gestionarea Independentă a Riscurilor asigură identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea eficientă a riscurilor principale prin implementarea următoarelor procese:

- Participarea, din perspectiva analizei și contestării 2LoD la procesul de Identificare și Evaluare a Riscurilor care identifică și evaluează expunerile la risc, concentrațiile și pozițiile, atât cantitative cât și calitative, identificate ca fiind cele mai semnificative riscuri pentru Grup și modul în care aceste riscuri sunt monitorizate și minimalizate;
- Evaluarea și analizarea planului strategic pe 3 ani al Grupului și furnizarea anuală către consiliul de administrație al unui raport care să prezinte rezultatele acelei analize;
- Activarea anuală a revizuirii și aprobării de către Consiliul de Administrație a declarației privind apetitul la risc al Grupului. Aceasta prezintă riscul pe care Consiliul este pregătit să-l tolereze în baza strategiei sale;
- Adoptarea unor politici care stabilesc standarde, limite de risc și procese de respectare a politicilor;
- Testarea stresului și asigurarea gestionării adecvate a șocurilor și a modelelor corespunzătoare sunt utilizate pentru a evalua riscurile semnificative ale Grupului;
- Documentarea unui Plan Independent de Gestionare a Riscurilor aprobat de Consiliul de Administrație, care prezintă rezultatele cheie care susțin și îmbunătățesc gestionarea riscurilor. Progresul pe baza planului sunt urmărite și raportate către BRC în mod continuu; și,
- Monitorizarea rețelei de sucursale a grupului pentru a se asigura că toate sucursalele funcționează în conformitate cu cadrul de gestionare a riscurilor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

Testarea stresului

Testarea stresului este integrată în procesele de gestionare a riscurilor Grupului și sprijină deciziile de afaceri și strategice. Programul de testare a stresului:

- Sprijină testarea stresului de jos în sus și de sus în jos, inclusiv testarea inversă a stresului;
- Este o platformă flexibilă care permite modelarea unor simulări de criză pentru mai multe linii de activitate și tipuri de risc;
- Extrage date din întreaga organizație, după cum este necesar; și,
- Permite intervenția pentru a ajusta ipotezele.

Analiza de sensibilitate susține monitorizarea continuă a riscurilor de către echipele de risc, după caz. Se efectuează la intervale regulate, în funcție de cerințele interne și de reglementare. Grupul utilizează analize de scenarii, care sunt atât dinamice, cât și orientate către viitor. Scenariile au un impact adecvat asupra tuturor tipurilor de risc semnificativ și asupra factorilor de risc și asupra vulnerabilităților specifice relevante pentru Grup. Simularea de criză este utilizată pentru a evalua vulnerabilitățile modelului său de afaceri și este adecvată pentru natura, dimensiunea și complexitatea activităților sale de afaceri și a riscurilor pe care le suportă.

Monitorizarea și raportarea riscurilor

Gestionarea Independentă a Riscurilor completează monitorizare continuă a mediului de risc care permite elaborarea unui set cuprinzător de rapoarte. Fiind societate mamă Citibanks Intermediate Parent Undertaking (IPU), CEP include în prezent BHW (75%), rapoartele de Gestionare Independentă a Riscurilor sunt întocmite pe o bază individuală și/sau consolidată, în funcție de necesități și urmăresc să se asigure că Managementul, Comitetele relevante și Consiliul de administrație evaluează și înțeleg în mod corespunzător riscurile cheie cu care se confruntă Grupul, facilitând gestionarea și supravegherea proactivă:

- Rapoarte detaliate privind expunerile la riscuri care acoperă toate riscurile semnificative sunt trimise către BRC și Consiliul de administrație la fiecare ședință.
- Rapoartele transparente și riguroase privind expunerile și concentrațiile pe zone de risc sunt trimise Comitetelor de Risc; și,
- Aderarea lunară la rapoartele RAS ale Grupului este trimisă Conducerii pentru a se asigura că asumarea riscurilor Grupului rămâne în concordanță cu limitele stabilite de Consiliu.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Definierea riscului de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor, a unei contrapartide, a unei terțe părți sau a unui emitent de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

Componentele-cheie ale Riscului de Credit sunt Riscul de Creditare cu Ridicata („WLR”), Riscul de Creditare Retail („RCR”) și Riscul de Credit al Contrapartidei („CCR”), iar fiecare componentă este definită după cum urmează:

- Definiția WLR: Riscul de credit al Împrumuturilor Wholesale este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor instituțional sau comercial, a unei contrapartide, a unui terț, a unui emitent sau a unei persoane fizice cu valoare netă ridicată de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.
- Definiția RCR: Riscul de credit Retail este riscul de pierdere rezultat din scăderea calității creditului sau din nerespectarea de către un debitor a obligațiilor sale financiare sau contractuale privind un produs de credit de consum, de exemplu carduri de credit, ipotecă, împrumuturi negarantate sau alte împrumuturi în rate. Riscul de Credit Retail este asociat cu persoanele fizice sau cu împrumutării întreprinderilor mici.
- Definiția CCR: Riscul de Credit al Contrapartidei este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unei contrapartide de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

Guvernanță și Organizare

Cadrul de Gestionare a Riscurilor de Credit, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de credit, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de credit în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. În Cadrul Gestionării Riscului de Credit, următoarele Comitete și grupuri de lucru îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de credit:

- BRC
- ExCo
- RMC
- Grupul de revizuire a portofoliului de credite („CPRG”)
- Grupul de lucru privind depreciere („IWG”)
- Comitetul pentru activități noi („CNA”)

Grupul a pus în aplicare standarde și proceduri care articulează în continuare modul în care este gestionat, monitorizat și măsurat riscul de credit în cadrul diferitelor activități din cadrul Grupului. În plus față de aceste standarde, Grupul aderă, de asemenea, la Politicile, Standardele și Procedurile relevante la nivelul întregului Citigroup.

În conformitate cu cadrul de mai sus, Grupul are un proces de monitorizare și de raportare pentru portofoliul de credite. Profilul de risc de credit al Grupului este monitorizat de RMC și susținut de CPRG. În plus, actualizările frecvente privind profilul de Risc de Credit al Grupului sunt împărtășite cu BRC și Consiliul de administrație al Grupului.

Managerul pe probleme de Riscuri de Credit raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere și gestionarea portofoliului de riscuri de credit ale Grupului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de creditare (continuare)

Măsurarea riscului

Grupul își stabilește apetitul pentru riscul de credit în conformitate cu modelul și strategia sa de afaceri, cu limite specifice stabilite pentru a monitoriza respectarea apetitului pentru risc. Respectarea acestor limite este monitorizată în permanență de echipa de afaceri și de echipa de risc de credit relevantă și raportată către CPRG, RMC și BRC.

De asemenea, sunt stabilite limite de risc de credit pentru fiecare contrapartidă, în vederea gestionării profilului de risc de credit și a riscului de concentrare. Gestionarea riscului de credit poate solicita o analiză a limitelor în orice moment, ținând cont de cele mai recente evenimente și de strategiile de atenuare a riscurilor.

Calitatea creditului

Grupul folosește un sistem intern de rating al riscului care face diferența în mod precis și fiabil între gradele de risc de credit pentru expuneri administrate care pot fi clasificate. Pentru a diferenția între gradele riscului de credit, Grupul trebuie să fie capabilă să facă distincții semnificative și consecvente între expunerile de credit în două dimensiuni (i) risc de neplată - debitorii primesc grade de rating care reflectă aproximativ probabilitatea de neplată și (ii) grade de rating cu privire la gravitatea pierderilor (sau pierderile luând în considerare estimările de neplată) care reflectă în mod aproximativ gravitatea pierderii estimate în caz de neplată în condiții de recesiune economică.

Evaluarea internă a riscului obligatoriu (ORR) reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu-și onoreze obligațiile de plată într-un orizont de timp de un an. Evaluările de risc pentru debitori sunt atribuite pe o scară de la 1 la 10, cu sub-grade, unde „1” este cel mai bun risc de calitate și „7” este cel mai rău, pentru debitori care nu sunt în incapacitate de plată. ORR de la „8” la „10” sunt atribuite debitorilor care îndeplinesc definiția neplății: debitorul are 90 de zile de întârziere în expunerea materială față de Societate și/sau Grup consideră că este puțin probabil ca debitorul să își achite obligațiile de credit către Grup în totalitate, fără ca Grupul să recurgă la acțiuni precum executarea garanției (dacă este deținută), încasarea pe baza unei garanții sau depunerea unei cereri împotriva asigurătorului, sau alte forme de sprijin.

Debitorii cărora li se atribuie ORR de 4- sau superior sunt considerați debitori de grad investițional, care prezintă un risc de neplată mai scăzut pe baza capacității lor de a-și onora angajamentele financiare.

ORR este derivat utilizând un model aprobat de metodologie de evaluare. Metodologia ia în considerare atât intrările calitative cât și cele cantitative, luând în considerare, de asemenea, analiza riscurilor realizată de experți. Toate ORR trebuie revizuite anual, cel puțin, și atunci când se estimează că noile informații vor avea un impact semnificativ asupra calității creditului debitorului sau a facilităților emise acestuia.

Pentru expunerile de credit retail BHW, Grupul utilizează modele de scoring dezvoltate pe baza istoricului comportamentului clienților Grupului. Astfel de modele analizează comportamentul clienților din Biroul de Informații de Credit, datele interne, precum și datele demografice ale clienților. Calitatea performanței modelelor de notare este revizuită în mod constant și monitorizată anual. Ca urmare, se fac modificări în model sau în politica de creditare. Riscul de credit al portofoliului de credite de retail este măsurat pe baza unor modele de scoring dedicate și a unor tehnici de raportare, inclusiv o analiză a ratelor pentru clienții noi și pentru portofoliile existente cu și fără depreciere.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Deprecierea și previzionarea în conformitate cu IFRS

Provizioanele necesare pentru toate instrumentele financiare (cum ar fi numerarul, împrumuturile, investițiile de portofoliu și creanțe comerciale) înregistrate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale, sunt derivate folosind modelul IFRS 9 ECL în trei etape.

- Etapa 1 include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare.
- Etapa 2 include activele care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar expunerea nu este încă depreciată în funcție de credit. Este recunoscută o ECL pe întreaga perioadă.
- Etapa 3 include instrumente considerate ca fiind afectate de credit. Este recunoscută o ECL pe întreaga perioadă pentru calculele modelului. Evaluările individuale ale deprecierei sunt efectuate pentru anumite alte expuneri semnificative din Etapa 3 la provizioanele derivate.

Supravegherea depreciierilor / pierderilor de creditare estimate

ECL sunt estimate pe o bază trimestrială. Acestea sunt apoi prezentate în cadrul IWG, prezidat în comun de Controlorul Financiar și de Șeful Departamentului de Risc de Credit, pentru a fi analizate și recomandate spre aprobare RMC.

Încorporarea de informații anticipative

Grupul încorporează informații anticipative atât în evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, cât și măsurarea ECL. Se formulează trei scenarii economice, care sunt pregătite de către grupul pentru scenarii corporative al Citi: un scenariu de bază, care este scenariul central, dezvoltat intern pe baza previziunilor de consens, și două scenarii mai puțin probabile, un scenariu ascendent (sau optimist) și un scenariu descendent (sau pesimist). Scenariile sunt actualizate trimestrial.

În elaborarea modelelor sale IFRS 9, sunt identificați factori cheie, cum ar fi riscul de credit și pierderile de credit pe baza caracteristicilor sectorului, produsului și geografice, atașate fiecărui instrument financiar și o analiză a datelor istorice s-au estimat relațiile între factorii macro-economici identificați și riscul de credit și pierderile de credit, folosind mai mult de 20 de ani de date istorice privind pierderile.

Factorii determinanți cheie includ creșterea PIB, ratele șomajului și alți indicatori macro, inclusiv indici de capital. Citi estimează fiecare factor economic pentru riscul de credit pe perioada estimată, urmat de o revenire la media pe termen lung.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă principalele ipoteze macroeconomice ale PIB și șomajului utilizate în scenariile de bază, scenariile optimiste și pesimiste (elaborate de Grupul pentru Scenarii Corporative al Citi) pe o perioadă de prognoză de 3 ani pentru cinci dintre cele mai mari concentrări ale CEP după expunerile la credit.

		Grup								
Țara	Variabila macroeconomică	Optimist			Baza			Pesimist		
		2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Franța	Creșterea PIB	1,8	2,4	1,3	1,1	1,6	1,5	(4,5)	0,3	3,3
	Șomaj rata	7,0	6,1	6,0	7,7	7,6	7,4	9,6	10,5	9,4
Statele Unite	Creșterea PIB	3,2	4,2	2,3	1,9	1,9	2,0	(1,8)	0,8	4,1
	Rata șomajului	4,1	3,5	3,5	4,5	4,4	4,3	6,5	7,4	6,4
Germania	Creșterea PIB	2,0	2,8	1,6	4,7	4,5	4,6	0,2	2,3	6,6
	Șomaj rata	5,7	4,9	5,1	6,4	6,0	6,1	7,6	8,1	7,6
Zona Euro	Creșterea PIB	2,1	2,7	1,5	1,1	1,5	1,4	(4,2)	0,3	3,2
	Șomaj rata	5,7	4,8	4,9	6,3	6,1	6,1	8,0	8,7	8,0
Polonia	Creșterea PIB	4,3	4,3	2,9	3,3	3,0	2,9	(2,8)	1,9	4,9
	Șomaj rata	5,3	5,0	5,1	5,5	5,5	5,5	7,7	7,9	7,2

Premisele reprezintă procentul absolut al ratelor șomajului și variația procentuală de la an la an pentru PIB.

Scenariile sunt actualizate trimestrial pentru a include atât date reale actualizate, cât și pentru a reflecta schimbările de perspectivă. Dat fiind obiectul activităților de afaceri ale Citi, scenariile trimestriale produse pentru calcularea ECL au o natură globală. Ponderile de probabilitate aplicate la măsurarea ECL sunt, de asemenea, revizuite trimestrial și sunt prezentate mai jos pentru sfârșitul anului curent și anterior. Diferența de ponderi observată între 2024 și 2025 reflectă, în principal, schimbările în perspectivele macroeconomice.

Scenariu	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Optimist	Baza	Pesimist	Optimist	Baza	Pesimist
Ponderea probabilității	11%	56%	33%	9%	63%	28%

Portofoliul de retail al BHW este supus unui model IFRS9 și unor scenarii macroeconomice diferite, datorită naturii portofoliului în ceea ce privește gama de produse și baza geografică. ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare). Principalele variabile macroeconomice utilizate în modelarea ECL-urilor sunt rata șomajului din Polonia (BAEL) și modificarea indicelui acțiunilor poloneze (indicele WIG).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

După aplicarea ponderilor de mai sus, modelul a produs un ECL combinat de 318 milioane USD (31 decembrie 2024: 287 milioane USD). În plus față de ECL modelat, au fost incluse suprapuneri de gestionare de 1 milion USD (31 decembrie 2024: 1 milion USD), ale căror detalii sunt furnizate în secțiunea următoare.

Sensibilitatea ECL la condițiile economice viitoare și suprapunerile de management

Estimarea ECL este sensibilă la analizele și premisele folosite cu privire la formularea scenariilor anticipative și la modul în care astfel de scenarii sunt încorporate în calcule. Grupul a efectuat o analiză a variabilelor macroeconomice selectate pe baza portofoliului Wholesale pentru a ilustra sensibilitatea ECL-urilor modelate la schimbările în ipotezele macroeconomice. Au fost executate 4 scenarii: un șoc de +1% și -1% pentru ratele de creștere a PIB-ului și un șoc de +1% și -1% pentru nivelul șomajului. Analiza de sensibilitate a ratei de creștere a PIB indică modificări ale ECL cuprinse între -22 milioane USD și +26 milioane USD. Analiza de sensibilitate privind șomajul indică modificări ale ECL cuprinse între -7 milioane USD și +7 milioane USD³⁴.

În plus față de variabilele macroeconomice, estimarea IFRS 9 ECL este sensibilă la mulți alți factori incluși în calcularea sa, inclusiv factori precum calitatea creditului, produsul, sectorul, distribuția geografică, garanția și scadența. Modelul IFRS 9 ECL ia în considerare, de asemenea, o serie de factori calitativi, inclusiv concentrarea, garantarea și alte considerente externe. În cele din urmă, Grupul poate include suprapuneri de management ca o ajustare post-model pentru a capta, printre altele, evenimentele de risc neobișnuite și limitările modelului.

Calitatea creditului și caracteristicile scadențelor portofoliului Grupului sunt de o importanță deosebită în limitarea nivelului de sensibilitate ECL. La 31 decembrie 2025, 96% (31 decembrie 2024: 96%) din expunerea portofoliului a fost în Etapa 1.

Calculul IFRS9 încorporează trei scenarii ponderate în funcție de probabilitate pentru a determina un provizion de pierdere combinat. Tabelul de mai jos prezintă provizionul de pierdere individuală pentru fiecare scenariu (de Bază, Optimist și Pesimist) calculat utilizând profilul etapei de sfârșit de an. Cifrele subvențiilor pentru pierderi exclud suprapunerile de management.

	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Optimist milioane USD	Baza milioane USD	Pesimist milioane USD	Optimist milioane USD	Baza milioane USD	Pesimist milioane USD
Provizion de pierdere	247	269	710	203	218	471

Total ECL la 31 decembrie 2025 erau de 318 milioane USD (31 decembrie 2024: 288 milioane USD), inclusiv suprapuneri de management totale de 1 milion USD (31 decembrie 2024: 1 milion USD).

Suprataxa de 1 milion USD inclusă la sfârșitul anului 2025 este menită să abordeze o limitare a modelului referitoare la rezultatele testelor retrospective ale modelului.

³⁴ Analiza exclude debitorii aflați în etapa 3 de evaluare individuală.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc

O defalcare a expunerii de credit totale, inclusiv a angajamentelor, este după cum urmează:

	Grup									
	31 decembrie 2025					31 decembrie 2024				
	Expunerea maximă	Netting și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Expunere netă	Expunerea maximă	Netting și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Expunere netă
Garanție de numerar			Garanții colaterale non-numerar	Garanție de numerar				Garanții colaterale non-numerar		
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Bilanț contabil:										
Numerar și echivalente de numerar	50.590	—	—	—	50.590	49.441	—	—	—	49.441
Active comerciale	27.720	—	—	—	27.720	13.322	—	—	—	13.322
Instrumente financiare derivate	95.521	(56.718)	(1.292)	(33)	37.478	39.231	(361)	(581)	(12)	38.277
Investiții de portofoliu	23.261	—	—	—	23.261	20.514	—	—	—	20.514
Credite și avansuri către bănci	3.516	—	—	(300)	3.216	1.975	—	—	(300)	1.675
Credite și avansuri către clienți	30.178	—	—	(5.931)	24.247	26.457	—	—	(1.916)	24.541
Contracte de recumpărare inversă	45.189	(22.656)	—	(15.485)	7.048	29.727	(11.634)	—	(11.660)	6.433
Alte active	10.057	—	—	(21)	10.036	8.862	—	—	(2)	8.860
	286.032	(79.374)	(1.292)	(21.770)	183.596	189.529	(11.995)	(581)	(13.890)	163.063
Elemente extra-bilanțiere:										
Acreditive	14.190	—	—	—	14.190	16.770	—	—	—	16.770
Angajamente netrase pentru credite	48.692	—	—	—	48.692	49.046	—	—	—	49.046
Alte angajamente și garanții	3.755	—	—	—	3.755	789	—	—	—	789
	66.637	—	—	—	66.637	66.605	—	—	—	66.605

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Expunerea la risc (continuare)

	Societatea									
	31 decembrie 2025					31 decembrie 2024				
	Număr maxim netă	Valoarea și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Net netă	Număr maxim netă	Valoarea și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Expunere netă
			Numerar în numerar	Garanție colaterală în numerar				Numerar în numerar	Garanție colaterală în numerar	
milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	
Bilanț contabil:	48.354	—	—	—	48.354	48.358	—	—	—	48.358
Numerar și echivalente de numerar	27.067	—	—	—	27.067	12.876	—	—	—	12.876
Active comerciale	94.413	(56.327)	(780)	(27)	37.279	38.221	—	(474)	(12)	37.735
Instrumente financiare derivate	14.571	—	—	—	14.571	12.892	—	—	—	12.892
Investiții de portofoliu	3.405	—	—	(300)	3.105	1.904	—	—	(8)	1.896
Credite și avansuri către bănci	25.955	—	—	(4.489)	21.466	21.980	—	—	(1.814)	20.166
Împrumuturi și avansuri către clienți	43.081	(22.656)	—	(13.692)	6.733	27.638	(11.634)	—	(9.602)	6.402
Contracte de răscumpărare inversă	8.841	—	—	(21)	8.820	7.989	—	—	—	7.989
Alte active										
	265.687	(78.983)	(780)	(18.529)	167.395	171.858	(11.634)	(474)	(11.436)	148.314
Elemente extra-bilanțiere:										
Scrisori de credit	13.552	—	—	—	13.552	15.840	—	—	—	15.840
Angajamente de creditare neutilizate	45.812	—	—	—	45.812	44.984	—	—	—	44.984
Alte angajamente și garanții	3.287	—	—	—	3.287	750	—	—	—	750
	62.651	—	—	—	62.651	61.574	—	—	—	61.574

Valorile maxime de expunere ale activelor financiare dezvăluite în tabelul de mai sus sunt valorile contabile înregistrate în declarația privind poziția financiară, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a contractelor de recumpărare inversă. Instrumentele derivate și tranzacțiile repo inverse cu valoare în situația poziției financiare sunt calculate prin deducerea expunerii de compensare nete care se califică pentru compensare în cadrul IAS32 din expunerea maximă. Garanțiile colaterale numerar și non-numerar nu afectează valoarea contabilă din situația poziției financiare.

Garanțiile colaterale deținute de Grup pentru securizarea tranzacției de credit includ:

- Garanții colaterale financiare cum ar fi titlurile de valoare comercializabile;
- Garanții colaterale fizice cum ar fi Proprietăți și echipamente, mobilier și accesorii, vase de expediere; și
- Alte tipuri de garanții colaterale pentru credite, cum ar fi creanțele comerciale.

Calitatea creditului activelor este monitorizată în permanență și raportată conducerii superioare și Comitetului de Risc al Consiliului și Consiliului de Administrație trimestrial. În plus, expunerile la risc mare sunt raportate conducerii superioare lunar. Orice eveniment brusc asociat creditelor este escaladat cu promptitudine managerilor seniori din departamentele de gestionare a riscurilor și comercial.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Pierdere de creditare estimată - Elemente de bilanț intra și extra-bilanțiere (Toate instrumentele financiare)

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	175.186	158.979	6.468	6.417	213	354	11	13	181.878	165.763
Active noi inițiate sau achiziționate	67.649	50.149	1.843	1.895	—	—	4	3	69.496	52.047
Activ radiat sau scadent	49.546	(33.267)	2.917	(2.317)	(158)	(172)	(8)	(4)	52.629	(35.760)
Transferuri la Etapa 1	889	2.555	(873)	(2.551)	(16)	(4)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(1.719)	(3.098)	1.734	3.104	(15)	(6)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(21)	(38)	(153)	(52)	174	88	—	—	—	(2)
Sume anulate	(15)	—	—	—	(2)	(35)	—	—	(17)	(35)
Alte mișcări	—	(94)	—	(28)	—	(12)	—	(1)	—	(135)
La 31 decembrie	192.423	175.186	6.102	6.468	196	213	7	11	198.728	181.878

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	89	75	102	132	97	147	—	—	288	354
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate nerecunoscută sau scadentă	80	37	88	23	—	—	2	—	170	60
Transferuri la Etapa 1	(35)	(22)	(47)	(43)	(84)	(23)	(1)	—	(167)	(88)
Transferuri la Etapa 2	11	43	(10)	(43)	—	—	—	—	1	—
Transferuri la Etapa 3	(5)	(7)	5	9	—	(4)	—	—	—	(2)
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	—	—	(23)	(8)	23	8	—	—	—	—
Sume anulate Alte transferuri	(8)	(28)	27	39	8	12	—	—	27	23
	—	—	—	—	(1)	(35)	—	—	(1)	(35)
	—	(9)	—	(7)	—	(8)	—	—	—	(24)
La 31 decembrie	132	89	142	102	43	97	1	—	318	288

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. „Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi” reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” în ECL se referă la mișcarea suprapunerilor de gestionare, a cursului de schimb valutar, a creditelor cu amănuntul ale BHW și a ECL privind creditele cu amănuntul în valoare de 1783 de milioane de dolari și 81 de milioane de dolari reclasificați la active deținute în vederea vânzării în anul curent (a se vedea nota 35 pentru detalii) și alte ajustări în cursul anului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Pierdere de creditare estimată - Elemente bilanțiere și extra-bilanțiere (Toate instrumentele financiare) (continuare)

Expunere	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	155.913	139.576	4.920	4.972	95	207	160.928	144.755
Active noi inițiate sau achiziționate	58.505	45.635	-1.516	1.499	—	—	60.021	47.134
Activ radiat sau scadent	(42.350)	(28.716)	(2.009)	(2.079)	(46)	(145)	(44.405)	(30.940)
Transferuri la Etapa 1	653	2.068	(637)	(2.065)	(16)	(3)	—	—
Transferuri la Etapa 2	(1.447)	(2.619)	1.462	2.624	(15)	(5)	—	—
Transferuri la Etapa 3	(21)	(28)	(120)	(31)	141	59	—	—
Sume anulate	(16)	—	—	—	—	(18)	(16)	(18)
Alte mișcări	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)
La 31 decembrie	171.237	155.913	5.132	4.920	159	95	176.528	160.928

ECL	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	78	57	75	97	25	52	178	206
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	74	35	66	20	—	—	140	55
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(28)	(20)	(30)	(40)	(14)	(16)	(72)	(76)
Transferuri la Etapa 1	9	35	(9)	(34)	—	—	—	1
Transferuri la Etapa 2	(4)	(4)	4	7	—	(3)	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(20)	(3)	20	3	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(8)	(19)	22	33	6	10	20	24
Sume anulate	—	—	—	—	—	(19)	—	(19)
Alte mișcări	—	(6)	—	(5)	—	(2)	—	(13)
La 31 decembrie	121	78	108	75	37	25	266	178

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. „Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi” reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” din ECL se referă la transferul din suprapunerile de management, FX și alte ajustări din timpul anului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Pierderea de credit așteptată

Următorul tabel arată tarifele ECL pe toate activele financiare din contul de profit și pierdere.

Declarație de venit	Grup							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD
Reformulat		Reformulat		Reformulat		Reformulat		
Active financiare								
Numerar și echivalente de numerar	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Credite și avansuri către bănci	(1)	—	1	2	—	—	—	2
Credite și avansuri către clienți*	(28)	(11)	(47)	10	(13)	27	(88)	26
Contracte de recumpărare inversă	1	—	—	2	—	—	1	2
Investiții de portofoliu	(7)	(3)	—	—	—	—	(7)	(3)
Alte active	(2)	3	1	(1)	(1)	—	(2)	2
Total pe Bilanț	(37)	(12)	(45)	13	(14)	27	(96)	28
Elemente extra-bilanțiere								
Scrisori de credit	1	(1)	(2)	4	3	1	2	4
Angajamente netrase pentru credite*	(12)	(6)	(5)	4	(2)	—	(19)	(2)
Alte angajamente și garanții	(1)	—	—	—	(1)	—	(2)	—
Total elemente extra-bilanțiere	(12)	(7)	(7)	8	—	1	(19)	2
Recuperarea sumelor anulate anterior*								
Anulări*							8	23
Depreciere totală (pierderi)/							(17)	(60)
Recuperări							(124)	(7)

* Cifrele comparative au fost reformulate pentru a reflecta operațiunile întrerupte, rezultând o reclasificare de 4 milioane USD în pierderi din depreciere. 24 de milioane USD au fost reclasificate din soldul anului curent. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Pierderea de credit așteptată (continuare)

Declarație de venit	Societatea							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	
Active financiare								
Numerar și echivalente de numerar	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Credite și avansuri către bănci	(1)	—	1	2	—	—	—	2
Credite și avansuri către clienți	(26)	(12)	(26)	12	(12)	23	(64)	23
Acord de răscumpărare inversă	1	—	—	2	—	—	1	2
Titluri de valoare investiționale	(4)	(2)	(1)	—	—	—	(5)	(2)
Alte active	(2)	1	1	(1)	(1)	—	(2)	—
Total pe Bilanț	(32)	(14)	(25)	15	(13)	23	(70)	24
Elemente extra-bilanțiere	1	(1)	(2)	5	3	1	2	5
Scrisori de credit	(12)	(6)	(5)	4	(2)	—	(19)	(2)
Angajamente netrase pentru credite	(1)	—	—	—	(1)	—	(2)	—
Alte angajamente și garanții	(12)	(7)	(7)	9	—	1	(19)	3
Total elemente extra-bilanțiere							8	17
Recuperarea sumelor anulate anterior								
Anulări							(16)	(59)
Total (pierderi)/recuperări din depreciere							(97)	(14)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Tablelul următor prezintă rezerva ECL la activele financiare în declarația privind poziția financiară și în activele extra-bilanțiere.

Declarație privind poziția financiară	Grup							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1	Etapa 2		Etapa 3		Total		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	2	2	—	—	—	—	2	2
Credite și avansuri către bănci	2	1	—	1	—	—	2	2
Credite și avansuri către clienți	66	42	94	58	38	92	198	192
Acord de răscumpărare inversă	—	1	—	—	—	—	—	1
Titluri de valoare investiționale	12	5	1	—	—	—	13	5
Alte active	3	2	—	1	1	—	4	3
Total pe Bilanț	85	53	95	60	39	92	219	205
Elemente extra-bilanțiere								
Scrisori de credit								
Angajamente netrase pentru credite	7	7	9	6	1	4	18	17
Alte angajamente și garanții	39	28	38	36	2	1	79	65
	1	1	—	—	1	—	2	1
Total elemente extra-bilanțiere	47	36	47	42	4	5	98	83
Total	132	89	142	102	43	97	318	288

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Declarație privind poziția financiară	Societatea							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD		
milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD		
Numerar și echivalente de numerar	2	2	—	—	—	—	2	2
Credite și avansuri către bănci	2	1	—	1	—	—	2	2
Credite și avansuri către clienți	60	34	60	34	33	21	153	89
Acord de răscumpărare inversă	—	1	—	—	—	—	—	1
Titluri de valoare investiționale	9	4	1	—	—	—	10	4
Alte active	3	2	—	1	1	—	4	3
Total pe Bilanț	76	44	61	36	34	21	171	101
Elemente extra-bilanțiere	6	7	8	6	1	4	15	17
Scrisori de credit	38	26	38	33	2	—	78	59
Angajamente netrase pentru credite	1	1	1	—	—	—	2	1
Alte angajamente și garanții	45	34	47	39	3	4	95	77
Total Elemente Extra-bilanțiere Total	121	78	108	75	37	25	266	178

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o cartografiere orientativă a modului în care gradele de risc de credit interne ale Grupului se raportează la PD și la ratingurile de credit externe ale Standard & Poor's.

Clasificarea Riscului		Probabilitate Medie de Neplată (%)	Evaluare Externă
Rating 1 - 4-:	Gradul de investiție	0,00 - 0,34	AAA la BBB-
Rating 5+ la 6-:	Gradul de non-investiție	0,89 - 12,16	BB+ până la B-
Rating 7+ la 7-:	Risc mai mare	16,64 la 22,13	CCC+ la CCC-
Rating 8 la 10:	Credit Depreciat	Neplată	la SD/D

Grupul își grupează expunerile pe baza ratingurilor lor ORR, după cum am explicat mai sus:

clienți

30.178 26.457

	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat										
Rating 1 la 4-	3.372	1.680	—	—	—	—	—	—	3.372	1.680
Rating 5+ - 6-	144	231	—	29	—	—	—	—	144	260
Rating 7+ la 7-	—	—	2	37	—	—	—	—	2	37
Rating 8 - 10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	3.516	1.911	2	66	—	—	—	—	3.518	1.977
Pierdere de creditare estimată	(2)	(1)	—	(1)	—	—	—	—	(2)	(2)
Valoare contabilă	3.514	1.910	2	65	—	—	—	—	3.516	1.975
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat										
Rating 1 la 4-	18.936	14.642	45	263	—	—	—	—	18.981	14.905
Rating 5+ - 6-	7.304	5.917	2.043	2.087	—	—	—	—	9.347	8.004
Rating 7+ la 7-	3	—	675	219	—	2	—	—	678	221
Rating 8 - 10	4	—	—	—	130	76	—	—	134	76
Cu neplată										
Fără neplată	888	2.125	1	347	3	12	—	1	892	2.485
1-30 zile	56	13	2	16	—	4	—	1	58	34
31-90 de zile	2	1	—	4	—	6	—	—	2	11
Peste 90 de zile	—	—	—	—	1	67	—	2	1	69
Total	27.193	22.698	2.766	2.936	134	167	—	2	30.093	25.806
Pierdere de creditare estimată	(66)	(42)	(94)	(59)	(38)	(91)	—	—	(198)	(192)
Valoare contabilă	27.127	22.656	2.672	2.877	96	76	—	2	29.895	25.614
Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere									283	843
Credite totale și avansuri către										

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

	Societatea							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat								
Rating 1 la 4-	3.262	1.609	—	—	—	—	3.262	1.609
Rating 5+ - 6-	143	231	—	29	—	—	143	260
Rating 7+ la 7-	—	—	2	37	—	—	2	37
Rating 8 - 10	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	3.405	1.840	2	66	—	—	3.407	1.906
Pierdere de creditare estimată	(2)	(1)	—	(1)	—	—	(2)	(2)
Valoare contabilă	3.403	1.839	2	65	—	—	3.405	1.904
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat								
Rating 1 la 4-	16.301	13.100	45	263	—	—	16.346	13.363
Rating 5+ - 6-	6.362	4.887	1.558	1.782	—	—	7.920	6.669
Rating 7+ la 7-	3	—	509	110	—	2	512	112
Rating 8 - 10	—	—	—	—	95	46	95	46
Cu neplată:								
Fără neplată	888	1.018	1	20	3	—	892	1.038
1-30 zile	56	—	2	—	—	—	58,0	—
31-90 de zile	2	—	—	1	—	—	2,0	1,0
Peste 90 de zile	—	—	—	—	1	2	1,0	2,0
Total	23.612	19.005	2.115	2.176	99	50	25.826	21.231
Pierdere de creditare estimată	(62)	(35)	(59)	(34)	(33)	(21)	(154)	(90)
Valoare contabilă	23.550	18.970	2.056	2.142	66	29	25.672	21.141
Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere							283	839
Total credite și avansuri către clienți							25.955	21.980

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Calitatea creditului – Active comerciale

Calitatea creditelor activelor financiare ale Grupului este menținută prin respectarea politicilor Grupului pentru acordarea de credite partenerilor contractuali. Grupul monitorizează rating-urile de credit ale partenerilor săi contractuali, tabelul de mai jos prezentând o analiză a portofoliului de tranzacționare al Grupului pentru credite tranzacționate, obligațiuni corporative și obligațiuni guvernamentale pe baza desemnării agenției de rating pe baza rating-urilor Standard & Poor’s sau Moody’s la data de 31 decembrie 2025:

Active comerciale (FVTPL):

Grup

	Credite tranzacționate 2025		Obligațiuni corporative		Obligațiuni guvernamentale		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
AAA până la A-	—	—	2.298	231	16.080	4.103	18.378	4.334
BBB+ până la B-CCC+ și inferior	295	368	1	—	8.923	8.463	9.219	8.831
	17	—	—	—	—	—	17	—
Neclasificate	106	156	—	—	—	—	106	156
Total	418	524	2.299	231	25.003	12.567	27.720	13.322

Societatea

	Credite tranzacționate 2025		Obligațiuni corporative		Obligațiuni guvernamentale		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
AAA până la A-	—	—	2.227	—	15.523	3.899	17.750	3.899
BBB+ până la B-CCC+ și inferior	295	360	1	—	8.922	8.461	9.218	8.821
	17	—	—	—	—	—	17	—
Neclasificate	82	156	—	—	—	—	82	156
Total	394	516	2.228	—	24.445	12.360	27.067	12.876

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Calitatea creditului - Investiții de portofoliu

	Grup									
	Obligațiuni guvernamentale (FVOCI)		Obligațiuni corporative (FVOCI)		Obligațiuni corporative (cost amortizat)		Titluri de capital (FVTPL)		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
AAA până la A-	15.946	13.048	2.969	4.230	277	244	38	11	19.230	17.533
BBB+ până la B-	3.982	2.916	—	—	—	—	—	17	3.982	2.933
CCC+ și inferior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Neclasificate	—	—	—	—	—	—	49	48	49	48
Total	19.928	15.964	2.969	4.230	277	244	87	76	23.261	20.514

	Societatea							
	Guvernare de capital (FVOCI)		Obligațiuni corporative (FVOCI)		Obligațiuni aferente capitalurilor proprii (FVTPL)			Total
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
AAA până la A-	10.078	9.338	466	604	38	14	10.582	9.956
BBB+ până la B-	3.982	2.916	—	—	—	17	3.982	2.933
CCC+ și inferior	—	—	—	—	—	—	—	—
Neclasificate	—	—	—	—	7	3	7	3
Total	14.060	12.254	466	604	45	34	14.571	12.892

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Riscul de concentrare

Declarația privind poziția financiară a Grupului (în bilanțul contabil - doar terți) pentru concentrațiile riscurilor de credit este după cum urmează:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Minerit și exploatarea carierelor	552	526	535	510
Producție*	9.605	9.010	8.590	8.109
Alimentarea cu electricitate, gaz, apă, abur și aer condiționat	2,756	1.509	2.315	1.126
Construcție	123	179	112	160
Vânzarea cu ridicata și cu amănuntul*	3.445	3.588	2.738	2.795
Transport și depozitare*	1.158	498	1.087	457
Activități de cazare și alimentație*	146	274	147	271
Informații și comunicare*	3.268	2.644	2.980	2.495
Instituții de credit și asigurări*	68.410	66.172	60.333	59.058
Activități imobiliare*	1.986	1.689	1.924	1.632
Activități profesionale, științifice și tehnice*	1.936	1.532	1.836	1.441
Activități administrative și servicii de suport*	1.373	504	1.262	473
Administrație publică și apărare, obligatorii asigurări sociale	49.782	33.073	43.484	29.231
Rezidențial/Retail*	1.660	3.048	1.656	1.461
Alte servicii*	888	320	826	264
	147.088	124.566	129.825	109.483

*Soldurile din anii anteriori au fost regrupate pentru a se alinia la clasificarea din anul curent.

Incluse în valoarea contabilă a expunerilor de risc sunt numerarul și echivalentul de numerar, activele comerciale, instrumentele financiare derivate, creditele și avansurile către bănci și clienți, contracte de recumpărare inversă, investițiile de portofoliu și alte active.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Riscul de credit (continuare)

Riscul de concentrare (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă declarația privind poziția financiară cu concentrațiile creditelor după regiune:

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Europa Centrală*	6.680	4.560	6.680	4.560
Europa Occidentală*	128.724	111.458	111.498	96.924
Orientul Mijlociu / Africa*	631	1.018	620	984
America Centrală / de Sud*	242	222	242	222
America de Nord*	9.736	6.945	9.710	6.433
Asia*	1.075	363	1.075	360
	147.088	124.566	129.825	109.483

*Soldurile din anii anteriori au fost regrupate pentru a se alinia la clasificarea din anul curent.

Regiunile de mai sus reprezintă țările și clienții domiciliați în cadrul acestora.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Definiția Portofoliului de Tranzacționare

Riscul de piață al portofoliului de tranzacționare este riscul de pierdere economică sau comercială care rezultă din modificările valorii activelor și pasivelor grupului ca urmare a modificărilor variabilelor pieței, cum ar fi ratele dobânzii, diferențele de curs valutar FX sau de credit.

Sursele de Risc de Piață ale Portofoliilor de Tranzacționare

Portofoliul de tranzacționare cuprinde poziții deținute cu intenția tranzacționării pe termen scurt, unde Societatea caută să surprindă diferențe între prețurilor de cumpărare și de vânzare și derivă în principal din fluxurile clienților. Produsele tranzacționate includ obligațiuni suverane, swap-uri de rate ale dobânzii și schimb valutar (FX) la vedere, swap-uri și forward-uri.

Principalele surse ale riscului de piață din portofoliul de tranzacționare includ, fără limitare:

- Riscul privind ratele dobânzilor: Riscul de evaluare rezultat din modificările ratelor dobânzilor.
- Risc valutar: Riscul de evaluare rezultat din modificările prețurilor valutare.
- Risc privind divizarea creditelor: Riscul de evaluare care rezultă din schimbări ale divizării creditelor.

Guvernanță și Organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor „Mark to Market”, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de piață în portofoliul de tranzacționare, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de piață al portofoliului de tranzacționare în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. După cum este documentat în Cadrul de Gestionare a Riscurilor „Mark to Market”, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale ale portofoliului de tranzacționare:

- BRC
- ExCo
- RMC

Comitetul de Gestionare a Riscurilor RMC este principalul comitet însărcinat cu guvernarea riscului de piață al portofoliului de tranzacționare în cadrul Grupului și este sprijinit de Grupul de Revizuire a Riscurilor de Piață în monitorizarea și supravegherea acestui risc. Comitetul executiv ExCo se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică. Comitetul de risc din cadrul Consiliului de Administrație BRC supraveghează implementarea strategiei de risc de piață a portofoliului de tranzacționare al Grupului și funcția de gestionare a riscului de piață.

Managerul pe probleme de Riscuri de Piață raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere a riscului de piață al portofoliilor de tranzacționare ale Grupului. Echipa care gestionează riscurile de piață monitorizează continuu profilul de risc de piață și raportează Comitetului de Gestionare a Riscurilor RMC și BRC/Consiliului de Administrație cu privire la expunerile din portofoliul de tranzacționare în raport cu limitele convenite.

Măsurarea riscului

Riscul de piață la nivelul Grupului este măsurat în conformitate cu metodologiile standard din industrie, care sunt concepute:

- Să promoveze transparența și comparabilitatea activităților de asumare a riscurilor de piață.
- Să ofere un cadru consecvent de măsurare a expunerilor la riscurile de piață pentru a facilita analiza performanței de afaceri.

Valoarea de risc (VaR) estimează declinul potențial al valorii unei poziții sau al unui portofoliu, în condiții de piață normale, în cadrul unui nivel de încredere definit și într-o perioadă de timp specifică.

VaR se calculează folosind o abordare Monte Carlo în care sunt generate simulări de tarife sau prețuri de piață. Volatilitățile și corelările sunt actualizate, cel puțin trimestrial, pe baza datelor pe trei ani ale pieței.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliu de Tranzacționare (continuare)

Măsurarea riscurilor (continuare)

Parametrii cheie folosiți pentru a calcula VaR includ:

- Perioada de analiză retrospectivă istorică folosită pentru a calcula volatilitățile și corelările istorice;
- Perioada de deținere, respectiv numărul de zile al schimbărilor în factorii de piață la care este supus portofoliul;
- Se determină un interval de încredere pentru a estima pierderea potențială și
- Sensibilități la factori („Greeks”) - sensibilități la variabilele factorilor de piață.

Sensibilitatea factorilor reprezintă modificarea valorii unei poziții pentru o modificare definită a unui factor de risc de piață, cum ar fi o modificare a valorii unei obligațiuni pentru o modificare de un punct de bază a ratelor dobânzii. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor asigură că sensibilitățile factorilor sunt calculate, monitorizate și, în majoritatea cazurilor, limitate, pentru toate riscurile relevante asumate într-un portofoliu de tranzacționare.

Testele de presiune sunt efectuate pe portofoliile de tranzacționare zilnic pentru a estima impactul mișcărilor extreme ale pieței. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor elaborează scenarii de stres, analizează rezultatele zilnice și ale altor exerciții periodice de testare a stresului și utilizează informațiile pentru a emite aprecieri cu privire la caracterul adecvat al nivelurilor și limitelor de expunere.

Expunere la risc

Următorul tabel prezintă alocarea activelor și pasivelor supuse riscului de piață între portofoliile de tranzacționare și cele care nu sunt de tranzacționare.

	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoare contabilă	Portofolii de tranzacționare	Portofolii non-tranzacționare	Valoare contabilă	Portofolii de tranzacționare	Portofolii non-tranzacționare
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Active						
Numerar și echivalente de numerar	50.590	—	50.590	49.441	—	49.441
Active comerciale	27.720	27.720	—	13.322	13.322	—
Instrumente financiare derivate	38.803	38.803	—	38.870	38.870	—
Derivat de acoperire	—	—	—	13	13	—
Investiții de portofoliu	23.261	—	23.261	20.514	—	20.514
Contracte de recumpărare inversă	22.533	3.443	19.090	18.093	4.387	13.706
Credite și avansuri către bănci	3.516	—	3.516	1.975	—	1.975
Credite și avansuri către clienți	30.178	283	29.895	26.457	843	25.614
Alte active	10.057	—	10.057	8.862	—	8.862
Total active financiare	206.658	70.249	136.409	177.547	57.435	120.112
Pasive						
Depozite de către bănci	20.714	—	20.714	14.944	—	14.944
Conturi de client	74.538	—	74.538	67.380	—	67.380
Instrumente financiare derivate	36.438	36.438	—	38.062	38.062	—
Derivat de acoperire	100	100	—	18	18	—
Contract de recumpărare	2.998	1.327	1.671	2.578	37	2.541
Pasive subordonate	13.095	—	13.095	9.669	—	9.669
Alte pasive	34.766	20.621	14.145	25.840	15.272	10.568
Total pasive financiare	182.649	58.486	124.163	158.491	53.389	105.102

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliul de tranzacționare (continuare)

Expunere la risc (continuare)

	Societatea					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoare contabilă	Portofolii de tranzacționare	Portofolii non-tranzacționare	Valoare contabilă	Portofolii de tranzacționare	Portofolii non-tranzacționare
milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	
Active						
Numerar și echivalente de numerar	48.354	—	48.354	48.358	—	48.358
Active comerciale	27.067	27.067	—	12.876	12.876	—
Instrumente financiare derivate	38.086	38.086	—	38.221	38.221	—
Investiții de portofoliu	14.571	—	14.571	12.892	—	12.892
Contracte de recumpărare inversă	20.425	3.443	16.982	16.004	4.387	11.617
Credite și avansuri către bănci	3.405	—	3.405	1.904	—	1.904
Credite și avansuri către clienți	25.955	283	25.672	21.980	839	21.141
Alte active	8.841	—	8.841	7.989	—	7.989
Total active financiare	186.704	68.879	117.825	160.224	56.323	103.901
Pasive						
Depozite de către bănci	20.250	—	20.250	14.521	—	14.521
Conturi de client	63.863	—	63.863	54.180	—	54.180
Instrumente financiare derivate	35.694	35.694	—	37.439	37.439	—
Contract de recumpărare	2.997	1.326	1.671	2.577	37	2.540
Pasive subordonate	13.095	—	13.095	9.669	—	9.669
Alte pasive	33.713	20.619	13.094	24.876	15.242	9.634
Total pasive financiare	169.612	57.639	111.973	143.262	52.718	90.544

Riscul privind portofoliul de tranzacționare

Următorul tabel sintetizează riscul privind portofoliul de tranzacționare, raportând expunerea cea mai mare, cea mai mică și medie a portofoliului de tranzacționare la VaR în perioada de raportare, împreună cu expunerea la data de 31 decembrie:

Grup									
31 decembrie 2025		2025			31 decembrie 2024		2024		
milioane USD	Scadente	MAX	MEDIE	MIN	Scadente	MAX	MEDIE	MIN	
VAR	16,1	28,1	16,0	10,1	11,3	18,1	9,9	6,5	
Societatea									
31 decembrie 2025		2025			31 decembrie 2024		2024		
milioane USD	Scadente	MAX	MEDIE	MIN	Scadente	MAX	MEDIE	MIN	
VAR	15,3	26,5	15,1	9,7	10,2	16,8	7,9	4,6	

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - definiția portofoliului non-tranzacțional

Riscul de Piață în Registrul Non-tranzacționare (NTMR) reprezintă impactul modificărilor nefavorabile ale variabilelor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, marjele de credit și prețurile acțiunilor asupra veniturilor nete din dobânzi (NIR), valorii economice a capitalurilor proprii (EVE) sau altor elemente ale rezultatului global acumulat (AOCI) ale Citi.

Sursele NTMR

Portofoliul non-tranzacționare cuprinde poziții care nu sunt deținute cu intenție de tranzacționare și apar în principal din fluxurile clienților. Principalele produse din portofoliul non-tranzacționare includ creditele deținute la cost amortizat, depozitele și titlurile de investiții. Principalele surse ale riscului de piață din cadrul portofoliului de non-tranzacționare includ, fără limitare:

- Modificările ratei dobânzii care duc la un impact pre-fiscal asupra Marjei dobânzii nete (NIM); și
- Modificarea valorii juste a investițiilor de portofoliu ca urmare a modificării factorilor de piață subiacenți (rate ale dobânzii, marje de credit, rate FX etc.).

Guvernanță și Organizare

Cadrul de Gestionare a Riscului de Trezorerie, aprobat de Consiliul de administrație, oferă o imagine de ansamblu asupra modului în care este măsurat, monitorizat, gestionat și controlat riscul de piață în portofoliile care nu fac obiectul tranzacțiilor și stabilește responsabilitățile în cadrul celor trei Linii de Apărare. Ca parte a Cadrului de Gestionare a Riscurilor de Trezorerie, următoarele comitete și foruri îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele asociate NTMR:

- BRC;
- ExCo;
- Comitetul de Active și Pasive („ALCO”); și
- Forumul de Evaluare Tehnică ALCO

ALCO este principalul comitet însărcinat cu supravegherea NTMR în cadrul Grupului. Comitetul executiv ExCo, printre altele, se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică. BRC supraveghează punerea în aplicare a strategiei NTMR a Grupului și funcția de gestionare a NTMR.

Departamentul de Trezorerie al Grupului este responsabil pentru gestionarea și supravegherea în prima linie a NTMR în cadrul Grupului.

Managerul financiar CRO raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil de supravegherea celei de-a doua linii de apărare a NTMR în cadrul Grupului. Echipa financiară CRO monitorizează permanent profilul NTMR și raportează în mod independent către ALCO și BRC/Consiliul de administrație cu privire la expunerile față de limitele convenite, precum și alte aspecte de interes legate de riscuri.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliu Non-tranzacțional (continuare)

Măsurarea riscurilor

Principalele date metrice de măsurare utilizate pentru a capta NTMR sunt în conformitate cu standardele din industrie și sunt prezentate mai jos:

- Indicatori NIR: Măsoară impactul pre-fiscal potențial asupra veniturilor nete din dobânzi, pentru pozițiile din registrul de non-tranzacționare, pe baza schimbărilor definite ale ratelor dobânzilor într-o anumită perioadă de raportare.
 - Expunerea la rata dobânzii (IRE): măsoară impactul potențial asupra veniturilor din dobânzi pe o perioadă de 12 luni al unei modificări paralele a ratelor dobânzilor fără risc pe baza unui bilanț static.
 - Principala măsură utilizată pentru a gestiona și monitoriza o astfel de expunere este un șoc paralel de -100bp cu un prag de șoc de -200bp.
 - De asemenea, sunt măsurate și monitorizate expunerile suplimentare neparalele și specifice fiecărei monede.
 - Expunerea la diferențele de credit (CSE): măsoară impactul potențial asupra veniturilor din dobânzi pe o perioadă de 12 luni al unei modificări a diferențelor de credit pentru expunerile relevante.
- Date metrice EVE: Măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii asupra valorii economice/capitalului Grupului.
 - Sensibilitate la valoarea economică (EVS): Modificarea valorii economice a capitalului propriu (valoarea actualizată a activelor minus valoarea actualizată a datoriilor) ca urmare a unei modificări paralele a curbei ratei dobânzii fără risc.
 - Principala măsură utilizată pentru a gestiona și monitoriza o astfel de expunere este un șoc paralel de -100bp cu un prag de șoc de -200bp.
 - Marja de Credit - Sensibilitate la Valoarea Economică (CS-EVS): măsoară modificarea valorii economice a capitalurilor proprii ca urmare a unei modificări a marjelor de credit aferente expunerilor relevante.
- Date metrice AOCI: Măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii din portofoliul Grupului la Valoarea Justă prin Alte Elemente ale Rezultatului Global (FVtOCI) (titluri și swap-uri pe rata dobânzii).
 - Riscul Altor Elemente ale Rezultatului Glob (OCI): Impactul unor modificări grave, dar plauzibile, ale ratelor dobânzilor și ale marjelor de credit asupra OCI ale Grupului, ca urmare a modificărilor evaluării portofoliului său de investiții.
 - Sensibilitățile factorilor: Sensibilitățile factorilor sunt utilizate pentru a măsura sensibilitatea obligațiunilor de investiții și a swap-urilor pe rata dobânzii ale Grupului la o creștere de 1 punct de bază a ratelor dobânzii.
- Capital de risc: Capitalul Economic (EC) pentru deficitul IRRBB și riscul de opțiuni este măsurat printr-o abordare EVE. Acest lucru se datorează faptului că principalele cauze ale acestor riscuri sunt Depozitele Fără Scadență (NMD) și acoperirea aferentă, unde pierderile pot rezulta din efectele șocurilor bazate pe valoarea actualizată a ratelor de actualizare mai degrabă decât din câștiguri. Pe de altă parte, riscul de bază se materializează prin intermediul marjei nete a dobânzii, ca urmare a neconcordanțelor dintre dobânda plătită și cea primită pentru depozite și, respectiv, plasamente. Prin urmare, EC pentru riscul de bază este măsurată printr-o abordare bazată pe NIR. EC pentru Credit Spread Risk utilizează o abordare EVE pentru a calcula impactul șocurilor privind diferențele de credit asupra obligațiunilor în monedă locală și străină. Toate șocurile utilizate sunt șocuri personalizate ale curbei neparalele a ratelor, selectate special pe baza profilului de expunere al CEP.
- Simulări de criză: O varietate de șocuri paralele și neparalele ale ratei dobânzii asupra NIR și EVE sunt, de asemenea, utilizate de Grup în scopul testării la stres.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliu Non-tranzacționabil (continuare)

Măsurarea riscurilor (continuare)

Riscul ratei dobânzii

Tabelul de mai jos reprezintă profitul / (pierderea) estimată dintr-o creștere a punctului pe baza unei scale de 100 a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele.

	Grup		Societatea	
	Raportul privind expunerea la rata dobânzii		Raportul privind expunerea la rata dobânzii	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	12 luni	12 luni	12 luni	12 luni
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Impactul contului de profit și pierdere	186	242	162	199
Total	186	242	162	199
Impactul capitalului propriu	(37)	100	(38)	44
Total	(37)	100	(38)	44

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierderea) estimat(ă) dintr-o descreștere a punctului pe baza unei scale de 100 a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele cu un prag de șoc de -200bps.

	Grup		Societatea	
	Raportul privind expunerea la rata dobânzii		Raportul privind expunerea la rata dobânzii	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	12 luni	12 luni	12 luni	12 luni
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Impactul contului de profit și pierdere	(193)	(249)	(167)	(206)
Total	(193)	(249)	(167)	(206)
Impactul capitalului propriu	(16)	(151)	(4)	(85)
Total	(16)	(151)	(4)	(85)

Aceste rezultate nu sunt simetrice din cauza impactului pragurilor de scenariu și a impactului matricelor beta de depozit fără scadență, care definesc cât de mult se aplică o modificare a ratei la portofolii specifice în diferite medii ale ratei dobânzii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliu Non-tranzacționabil (continuare)

Măsurarea riscurilor (continuare)

Risc privind divizarea creditelor

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierderea) estimat(ă) în urma unei creșteri a marjei de credit. Șocurile aplicate portofoliilor sunt specifice monedei și produsului (scenarii de șoc paralele).

	Grup		Societatea	
	Raport privind expunerea la marjele de credit		Raport privind expunerea la marjele de credit	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	12 luni	12 luni	12 luni	12 luni
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Impactul contului de profit și pierdere	10	7	12	6
Total	10	7	12	6
Impactul capitalului propriu	(259)	(218)	(139)	(123)
Total	(259)	(218)	(139)	(123)

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierderea) estimat(ă) în urma unei scăderi a marjei de credit. Șocurile aplicate portofoliilor sunt specifice monedei și produsului (scenarii paralele).

	Grup		Societatea	
	Raport privind expunerea la marjele de credit		Raport privind expunerea la marjele de credit	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	12 luni	12 luni	12 luni	12 luni
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Impactul contului de profit și pierdere	(9)	(6)	(10)	(5)
Total	(9)	(6)	(10)	(5)
Impactul capitalului propriu	(50)	(34)	(144)	(109)
Total	(50)	(34)	(144)	(109)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.3. Risc de piață - Portofoliu Non-tranzacționabil (continuare)

Măsurarea riscurilor (continuare)

Riscul valutar

Riscul valutar („risc valutar”) este definit ca riscul de pierdere financiară potențială ca urmare a variațiilor cursurilor de schimb valutar. Grupul este expus la două tipuri de risc valutar:

- Riscul FX din bilanț, cunoscut și sub denumirea de risc de conversie, este definit ca expuneri valutare din bilanț care, dacă nu sunt acoperite, ar putea avea un impact negativ asupra situației financiare a Grupului. Trezoreria gestionează și monitorizează riscul valutar din portofoliul bancar („FXRBB”) prin acoperirea expunerilor valutare semnificative din portofoliul bancar.
- Riscul FX structural este definit ca expunerea ratelor de capital la modificările cursurilor de schimb valutar. Modificările ratelor de schimb pot crește/diminua nivelul echivalentului în USD (moneda funcțională) al RWA. Grupul este expus la o depreciere a dolarului american în acest sens. Grupul este, de asemenea, afectat de modificările valorii echivalente în USD a investiției în PLN a CEP în filiala sa BHW (care are impact prin OCI). În acest sens, Grupul este expus la o apreciere a dolarului american față de PLN. Departamentul de trezorerie monitorizează riscul structural de schimb valutar și îl reduce prin intermediul unui manual de operațiuni valutar aprobat.

La 31 decembrie 2025, sensibilitatea raportului CET1 al societății la o depreciere de 10% a USD este prezentată mai jos pentru principalele valute

Grup

Poziția structurală FX (neauditată)	2025	2024
10% Depreciere USD - EUR	-0,59%	-0,70%
10% Depreciere USD - PLN	0,10%	-0,11%

Societatea

Poziția structurală FX (neauditată)	2025	2024
10% Depreciere USD - EUR	-0,58%	-0,73%

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Definirea riscului de lichiditate

CEP definește riscul de lichiditate ca fiind riscul ca CEP să nu-și poată acoperi în mod eficient necesitățile privind fluxurile de numerar și garanțiile colaterale, prezente și viitoare, estimate și neestimate, fără ca aceasta să afecteze în mod negativ fie operațiunile zilnice fie situația financiară a CEP. Riscul de lichiditate poate fi exacerbă de incapacitatea firmei de a accesa surse de finanțare sau de a monetiza activele și de compoziția finanțării pasivelor și a activelor lichide.

Guvernanță și Organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de trezorerie, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de lichiditate, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate cele trei Linii de Apărare.

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor de trezorerie, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de lichiditate:

- BRC;
- ExCO;
- ALCO;
- Sub-comitetul pentru Gestionarea Operațiunilor Intraday și cu Garanții Colaterale;
- Forumul de Evaluare Tehnică ALCO.

Gestionarea lichidităților este responsabilitatea Trezoreriei Grupului care are scopul de a se asigura că toate obligațiile de finanțare sunt îndeplinite la termenele-limită convenite și toate cerințele de lichiditate de reglementare sunt îndeplinite în orice moment.

Forumul pentru supravegherea chestiunilor de risc de lichiditate este Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) care include conducerea superioară a Grupului. ALCO analizează cerințele actuale și viitoare de finanțare pentru Grup, precum și poziția sa, și recomandă Consiliului un cadru pentru apetitul pentru risc de limite pentru aprobarea acestuia. Responsabilitatea finală pentru gestionarea riscului de lichiditate revine Consiliului de administrație.

Un Proces Intern de Evaluare a Lichidității Interne (ILAAP), inclusiv un Plan de Finanțare și Lichiditate (FLP) sunt elaborate anual, iar profilul de lichiditate este monitorizat și raportat zilnic. ILAAP este aprobat anual de Consiliul de Administrație, confirmând opinia despre capacitatea Societății de rezista la un set de condiții grave dar plauzibile de suprasolicitare a lichidităților pe durata de funcționare a Societății.

Managerul financiar CRO raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere independentă a riscului de lichiditate.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Riscul de lichiditate (continuare)

Măsurarea riscului

Cadrul intern de gestionare a riscurilor de trezorerie al Grupului include un set de indicatori care permit evaluarea rezistenței Grupului la riscul de lichiditate.

Grupul este obligată să respecte cerințele de lichiditate stabilite de Autoritatea de reglementare. Datele metrice aferente Directivei privind cerințele de capital IV și V (CRD IV și CRD V) sunt monitorizate și raportate, respectiv Raportul de acoperire a lichidității (LCR) și Cerința de finanțare stabilă netă (NSFR) și Raportul de Grevare a Activelor. LCR măsoară stocul activelor lichide pe baza fluxurilor de numerar nete care derivă din scenariul de presiune pe 30 de zile. NSFR este menit să asigure că o firmă are un volum acceptabil de finanțare stabilă pentru a-și sprijini activele și activitățile pe termen mediu (un an). Grevarea activelor măsoară totalul activelor grevate plus garanțiile primite împărțite la totalul activelor și garanțiile primite disponibile pentru grevare.

De asemenea, Grupul monitorizează date metrice ale riscului privind lichiditatea, care compară rezervele de lichiditate cu deficitele de lichiditate. Acești indicatori sunt de asemenea evaluați, acolo unde este cazul, pentru monedele majore prin care Grupul desfășoară operațiuni semnificative.

Expunere la risc

Analiza activelor și pasivelor financiare pe baza restului scadențelor contractuale

Tabelul de mai jos rezumă o analiză a activelor și pasivelor financiare analizate în conformitate cu momentul în care sunt estimate contractual să fie recuperate sau decontate.

La 31 decembrie	Grup									
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD		milioane USD	
Active										
Numerar și echivalente de numerar	50.590	49.441	—	—	—	—	—	—	50.590	49.441
Credite și avansuri către bănci	245	189	499	520	2.656	1.207	116	59	3.516	1.975
Credite și avansuri către clienți	10.763	9.465	8.988	6.703	7.149	7.186	3.278	3.103	30.178	26.457
Instrumente financiare derivate	3.851	8.824	6.401	4.740	9.311	10.423	19.240	14.883	38.803	38.870
Instrumente derivate de acoperire	—	—	—	—	—	8	—	5	—	13
Active de tranzacționare	965	207	2.943	796	9.189	4.185	14.623	8.134	27.720	13.322
Investiții de portofoliu	491	1.497	3.818	3.156	16.461	12.881	2.491	2.980	23.261	20.514
Acorduri de răscumpărare inversă	14.620	15.420	4.576	1.723	3.337	951	—	—	22.533	18.093
Alte active	10.057	8.862	—	—	—	—	—	—	10.057	8.862
Total active financiare	91.582	93.905	27.225	17.638	48.103	36.841	39.748	29.164	206.658	177.548
Pasive										
Depozite ale băncilor	20.687	14.728	27	166	—	50	—	—	20.714	14.944
Conturi clienți	74.235	66.454	288	926	15	—	—	—	74.538	67.380
Instrumente financiare derivate	3.906	8.805	6.315	4.839	8.904	10.341	17.313	14.077	36.438	38.062
Instrumente derivate de acoperire	—	—	—	—	33	10	67	8	100	18
Contracte repo	2.998	2.578	—	—	—	—	—	—	2.998	2.578
Datorii subordonate	41	29	—	—	9.529	4.588	3.525	5.052	13.095	9.669
Alte datorii	34.524	25.622	1	1	20	23	221	194	34.766	25.840
Total pasive pasivele sistemului	136.391	118.216	6.631	5.932	18.501	15.012	21.126	19.331	182.649	158.491

CITIBANK EUROPE PLC
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Risc de lichiditate (continuare)

Expunere la risc (continuare)

Analiza activelor și pasivelor financiare după restul scadențelor contractuale (continuare)

La 31 decembrie	Societatea									
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Active										
Numerar și echivalente de numerar	48.354	48.358	—	—	—	—	—	—	48.354	48.358
Credite și avansuri către bănci	242	187	507	515	2.655	1.202	1	—	3.405	1.904
Credite și avansuri către clienți	10.217	8.542	7.424	5.745	5.246	5.523	3.068	2.170	25.955	21.980
Instrumente financiare derivate	3.780	8.729	6.263	4.656	9.207	10.237	18.836	14.599	38.086	38.221
Active de tranzacționare	961	202	2.929	764	8.707	4.036	14.470	7.874	27.067	12.876
Investiții de portofoliu	491	744	3.785	2.248	9.437	9.401	858	499	14.571	12.892
Contracte de recumpărare inversă	14.598	14.413	2.490	640	3.337	951	—	—	20.425	16.004
Alte active	8.841	7.989	—	—	—	—	—	—	8.841	7.989
Total active financiare	87.484	89.164	23.398	14.568	38.589	31.350	37.233	25.142	186.704	160.224
Pasive										
Depozite ale băncilor	20.223	14.346	27	166	—	10	—	—	20.250	14.522
Conturi clienți	63.560	53.742	288	438	15	—	—	—	63.863	54.180
Instrumente financiare derivate	3.877	8.843	6.237	4.785	8.745	10.085	16.835	13.726	35.694	37.439
Contracte de răscumpărare	2.997	2.577	—	—	—	—	—	—	2.997	2.577
Datorii subordonate	41	29	—	—	9.529	4.588	3.525	5.052	13.095	9.669
Alte datorii	33.492	24.684	—	1	19	19	202	172	33.713	24.876
Total pasive pasive	124.190	104.221	6.552	5.390	18.308	14.702	20.562	18.950	169.612	143.263

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Risc de lichiditate (continuare)

Expunere la risc (continuare)

Scadente contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate ale pasivelor financiare

Tabelul de mai jos analizează fluxurile de numerar contractuale neactualizate ale Grupului și Societății din pasivele financiare în grupuri de scadențe relevante.

	Grup										
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
La 31 decembrie											
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Pasive											
Depozite de către bănci	21.572	15.455	29	175	—	53	—	—	21.601	15.683	
Conturi de client	77.413	69.735	301	975	16	—	—	—	77.730	70.710	
Instrumente financiare derivate	4.073	9.240	6.597	5.094	9.302	10.887	18.087	14.820	38.059	40.041	
Instrumente derivate de acoperire	—	—	—	—	34	10	70	8	104	18	
Contract de răscumpărare	3.126	2.705	—	—	—	—	—	—	3.126	2.705	
Pasive subordonate	132	125	274	290	10.603	5.814	3.720	3.735	14.729	9.964	
Alte pasive	36.003	26.887	1	1	21	24	230	204	36.255	27.116	
Total nedecontat pasive financiare	142.319	124.147	7.202	6.535	19.976	16.788	22.107	18.767	191.604	166.237	

	Societatea										
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
La 31 decembrie											
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Pasive											
Depozite de către bănci	21.088	15.054	29	175	—	10	—	—	21.117	15.239	
Conturi de client	66.281	56.397	301	461	16	—	—	—	66.598	56.858	
Instrumente financiare derivate	4.043	9.279	6.516	5.037	9.136	10.617	17.588	14.451	37.283	39.384	
Contract de recumpărare	3.125	2.704	—	—	—	—	—	—	3.125	2.704	
Pasive subordonate	132	125	274	290	10.603	5.814	3.720	3.735	14.729	9.964	
Alte pasive	34.926	25.903	—	1	20	20	210	181	35.156	26.105	
Total nedecontat pasive financiare	129.595	109.462	7.120	5.964	19.775	16.461	21.518	18.367	178.008	150.254	

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Risc de lichiditate (continuare)

Expunere la risc (continuare)

Următorul tabel analizează angajamentele și garanțiile Grupului și Societății în grupuri de scadențe relevante pe baza perioadei rămase la data declarației privind poziția financiară la scadența contractuală. Aceste instrumente pot fi accesate în orice moment înainte de scadența contractuală.

	Grup									
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
La 31 decembrie	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Scrisori de credit	1.278	1.650	8.600	9.423	4.093	5.503	219	194	14.190	16.770
Alte angajamente și garanții	474	283	1.667	53	1.606	453	8	—	3.755	789
Angajamente netrase pentru credite	3.229	1.895	5.718	5.998	34.973	38.150	4.772	3.003	48.692	49.046
Total angajamente și garanții	4.981	3.828	15.985	15.474	40.672	44.106	4.999	3.197	66.637	66.605

	Societatea									
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
La 31 decembrie	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Scrisori de credit	1.169	1.497	8.253	9.052	3.926	5.114	204	177	13.552	15.840
Alte angajamente și garanții	385	244	1.555	53	1.341	453	6	—	3.287	750
Angajamente netrase pentru credite	2.760	1.326	4.581	3.446	34.249	37.508	4.222	2.704	45.812	44.984
Total angajamente și garanții	4.314	3.067	14.389	12.551	39.516	43.075	4.432	2.881	62.651	61.574

CITIBANK EUROPE PLC
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Risc de lichiditate (continuare)

Expunere la risc (continuare)

Analiza activelor grevate și negrevate

Acest tabel sintetizează activele grevate și negrevate după categorii de active.

Active la 31 decembrie	Grup 2025			
	Grevate	Ne-grevate		Total
	Gajate ca garanții	Disponibile ca	garanții	
	milioane USD	ca	milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	2.805	47.785		50.590
Instrumente de capital propriu	19	68		87
Investiții de portofoliu și Instrumente de tranzacționare a creanțelor	22.982	27.494		50.476
– dintre care: obligațiuni acoperite	603	729		1.332
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—		—
– dintre care: de către guverne generale	21.302	23.502		44.804
– dintre care: de către corporații financiare	1.640	3.928		5.568
– dintre care: după corporații non-financiare	40	63		103
– dintre care: mijloace de securitizare	200	295		495
Contracte de recumpărare inversă	—	22.533		22.533
Credite și avansuri	—	34.112		34.112
Alte active	5.582	46.163		51.745
Sub-total active	31.388	178.155		209.543

Active la 31 decembrie	Grup 2024			
	Grevate	Ne-grevate		Total
	Gajate ca garanții	Disponibile ca	garanții	
	milioane USD	ca	milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	1.908	47.532		49.440
Instrumente de capital propriu	—	76		76
Investiții de portofoliu și Instrumente de tranzacționare a creanțelor	15.161	18.075		33.236
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—		—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—		—
– dintre care: de către guverne generale	14.625	13.848		28.473
– dintre care: de către corporații financiare	489	3.983		4.472
– dintre care: după corporații non-financiare	—	—		—
– dintre care: mijloace de securitizare	—	14		14
Contracte de recumpărare inversă	—	18.093		18.093
Credite și avansuri	—	28.957		28.957
Alte active	5.851	42.969		48.820
Sub-total active	22.920	155.702		178.622

CITIBANK EUROPE PLC
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.4. Risc de lichiditate (continuare)

Expunere la risc (continuare)

Analiza activelor grevate și negrevate (continuare)

Active la 31 decembrie	Societate 2025		
	Grevate	Ne-grevate	Total
	Gajate ca garanții milioane USD	Disponibile ca garanții milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	2.066	46.288	48.354
Instrumente de capital propriu	19	25	44
Investiții de portofoliu și Instrumente de tranzacționare a creanțelor	22.981	18.219	41.200
– dintre care: obligațiuni acoperite	603	729	1.332
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	21.301	17.079	38.380
– dintre care: de către corporații financiare	1.640	1.077	2.717
– dintre care: după corporații non-financiare	40	63	103
– dintre care: mijloace de securitizare	200	16	216
Contracte de recumpărare inversă	—	20.425	20.425
Credite și avansuri	—	29.754	29.754
Alte active	5.058	44.343	49.401
Sub-total active	30.124	159.054	189.178

Active la 31 decembrie	Societate 2024		
	Grevate	Ne-grevate	Total
	Gajate ca garanții milioane USD	Disponibile ca garanții milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	1.409	46.949	48.358
Instrumente de capital propriu	—	34	34
Investiții de portofoliu și Instrumente de tranzacționare a creanțelor	15.017	10.200	25.217
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—	—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	14.482	10.081	24.563
– dintre care: de către corporații financiare	489	119	608
– dintre care: după corporații non- financiare	—	—	—
– dintre care: mijloace de securitizare	—	14	14
Contracte de recumpărare inversă	—	16.004	16.004
Credite și avansuri	—	24.401	24.401
Alte active	5.646	42.993	48.639
Sub-total active	22.072	140.581	162.653

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.5. Risc Operațional

Definiție

Riscul operațional este definit ca fiind riscul de pierdere directă sau indirectă, ce rezultă din procese interne inadecvate sau eșuate, oameni și sisteme sau din evenimente externe. Această definiție a Riscului Operațional include riscul juridic - riscul de pierdere (inclusiv costuri cu litigii, plăți și amenzi de reglementare) care rezultă din nerespectarea de către bancă a legilor, reglementărilor, standardelor etice prudente și obligațiilor contractuale în orice aspect al activităților băncii - dar exclude riscurile strategice și de reputație. Grupul recunoaște, de asemenea, impactul riscului operațional asupra riscului de reputație asociat activităților de afaceri ale Grupului.

Riscul operațional independent este inerent activităților de afaceri ale Grupului, precum și funcțiilor de sprijin aferente, și poate duce la pierderi.

Obiectivul activităților de Gestionare a Riscurilor Operaționale (ORM) este menținerea riscului operațional la niveluri adecvate în raport cu caracteristicile entităților Afacerii, piețele pe care își desfășoară activitatea, capitalul și lichiditatea acestuia, precum și mediul competitiv, economic și de reglementare.

Departamentul riscurilor operaționale („ORM”), care funcționează în cadrul celei de-a doua Linii de Apărare, este responsabil de stabilirea cerințelor privind gestionarea riscurilor operaționale, de contestarea punerii în aplicare a cadrului general al ORM și de contestarea calității și a rezultatelor activităților de management al riscului operațional din prima Linie de Apărare. ORM ajută în mod proactiv societățile, operațiunile, tehnologia și alte funcții în îmbunătățirea eficacității controalelor și gestionarea riscurilor operaționale între produse, linii de afaceri și regiuni.

Managerul pe probleme de Riscuri Operaționale raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru supraveghere și gestionarea riscului operațional al celei de-a doua Linii de Apărare.

ORM independent participă în mod activ la diverse forumuri de guvernanță pentru a se asigura că Cadrul de Gestionare a Riscurilor Operaționale (ORMF) este pe deplin integrat în activitățile de gestionare zilnică ale Grupului și oferă o revizuire și o provocare independentă a riscurilor.

Guvernanță și Organizare

Grupul a instituit un Cadru de Gestionare a Riscului Operațional, care oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul operațional, precum și a responsabilităților și responsabilităților tuturor liniilor de apărare în ceea ce privește identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea cu privire la riscurile operaționale.

După cum este documentat în Cadrul de Gestionare Riscurilor Operaționale al Grupului, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale:

- Consiliul de administrație
- BRC
- Comitetul de Audit
- Comitetul de gestionare a riscurilor de afaceri și control (BRCC)

Consiliul aprobă apetitul pentru riscul operațional și Cadrul de Gestionare a Riscului Operațional.

BRC supraveghează aspectele prospective ale riscului operațional, inclusiv revizuirea caracterului semnificativ al riscurilor operaționale (inclusiv riscurile operaționale emergente), revizuirea Cadrului de Gestionare a Riscului Operațional și evaluarea adecvării resurselor și capacităților în materie de risc operațional.

Comitetul de Audit supraveghează riscul operațional, inclusiv revizuirea evenimentelor istorice legate de riscul operațional și aprobarea Planului anual de Asigurare Formală, precum și analiza progresului acestuia.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.5. Risc operațional (continuare)

BRCC este principalul forum responsabil pentru revizuirea și monitorizarea profilurilor de risc operațional și de conformitate ale Grupului, inclusiv a rezultatelor evaluărilor riscurilor; pentru monitorizarea apetitului Grupului pentru riscul operațional și de conformitate; pentru analiza evenimentelor semnificative de risc operațional și a riscurilor noi și emergente, promovând în același timp o cultură a conștientizării riscurilor și standarde ridicate de cultură și conduită în cadrul Grupului.

Măsurarea riscului

Grupul gestionează expunerile la riscul operațional prin intermediul unei serii de programe concepute pentru a gestiona expunerile la riscuri granulare și agregate.

Programele agregate de evaluare a riscului operațional oferă o perspectivă asupra expunerilor la riscul operațional:

- Identificarea Riscurilor Operaționale
 - Apetitul pentru Riscul Operațional

Expunerile la riscuri granulare sunt cazuri specifice de risc inerente unui proces. Aceste riscuri sunt identificate, măsurate, monitorizate și/sau atenuate prin mecanisme granulare de Evaluare a Riscurilor și de Control și prin programe conexe:

- Evaluarea Riscurilor și a Controlului (RCA)
- Captarea Pierderilor
- Gestionarea problemelor
- Lecții învățate
- Analiza scenariilor
- Aprobarea unei Noi Activități

ORM efectuează contestarea credibilă a activităților de gestionare a riscurilor de Primă Linie după cum urmează:

- Nediscreționare (Provocare Reactivă)
- Discreționare (Asigurare Independentă)
- Programul de Asigurare Formală ORM al Grupului
- Aprobare / Provocare Non-obiect

Asigurarea Calității (QA) este revizuirea executării ORM a rutinelor proprii ale ORM, inclusiv analizele periodice ale eficacității generale a programului.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.6. Risc strategic

Definiție

Riscul strategic este definit ca:

a) riscul unui impact susținut (și nu episodic) asupra obiectivelor strategice de bază ale firmei, măsurat prin impactul asupra veniturilor anticipate, capitalizării de piață sau capitalului, care rezultă din factorii externi care afectează mediul de operare al firmei; precum și;

b) riscurile asociate definirii strategiei și executării strategiei, care sunt identificate, măsurate și gestionate ca parte a cadrului de riscuri strategice la nivel de întreprindere.

În acest context, factorii externi care afectează mediul de operare al firmei sunt mediul economic, peisajul geopolitic/politic, peisajul industrial/concurențial, tendințele sociale, comportamentul clienților/clientilor, mediul de reglementare/legislativ și tendințele legate de investitori/acționari.

Guvernanță și Organizare

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor, următoarele comitete și subcomitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru chestiunile strategice legate de risc

- BRC
- ExCo

Comitetul ExCo supraveghează implementarea obiectivelor strategice, planului financiar al strategiei de afaceri și planului operațional stabilite de Consiliul de Administrație și activităților de afaceri în desfășurare ale sucursalelor. În plus, ExCo se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică și recomandă Planul Strategic Consiliului spre aprobare. BRC are sarcina de a supraveghea cea de-a doua Linie de Apărare, revizuirea și contestarea planului strategic înainte de aprobarea de către Consiliu.

Măsurarea riscului

Grupul identifică și gestionează riscul strategic prin elaborarea unui Plan strategic de trei ani care este revizuit și aprobat de către Consiliu anual. Planul descrie strategia Grupului cu privire la piețele și clienții vizați și include o perspectivă asupra economiei globale, o prezentare generală a mediului de reglementare evolutiv și o imagine a mediului concurențial. În plus, Planul Strategic include o prezentare generală a situațiilor financiare ale Grupului și a strategiilor de gestionare și control al riscurilor ale CEP, precum și strategii de afaceri individuale și proiecții financiare. Informațiile cuprinse în acest Plan informează actualizarea declarației de apetit pentru risc a Grupului, iar proiecțiile financiare constituie scenariul cazurilor de bază pentru ICAAP și ILAAP ale Grupului.

Riscul strategic este considerat atât în ICAAP, cât și în ILAAP, folosind scenarii stresate în cadrul unor evenimente precum războaiele comerciale și schimbările climatice. Grupul a definit scenarii de stres care includ tensiuni de piață macroeconomică și financiară, precum și considerații de risc operațional și strategic tensionate, pentru a calcula pierderile potențiale pentru Grup în condiții macroeconomice tensionate.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.7. Riscul între entitățile afiliate

Riscul între entitățile afiliate este definit ca fiind riscul ca poziția financiară și nefinanciară a Grupului să fie afectată de relația sa cu alte entități din cadrul Citigroup.

Riscul între entitățile afiliate surprinde riscul de credit și de lichiditate asociat expunerii față de Citibank N.A („CBNA”) și alte filiale ale Citigroup. Acesta apare în multe activități de afaceri ale Grupului, inclusiv:

- Gestionarea soldurilor valutare între Grup și CBNA Londra / New York;
- Operațiuni repo și reverse repo în cadrul cărora Grupul împrumută de la/către CBNA folosind active lichide drept garanție; și
- Plasarea lichidității excedentare a Grupului la CBNA Londra / New York sau alte entități afiliate.

De asemenea, riscul între entitățile afiliate surprinde potențialul risc operațional (inclusiv riscul de execuție) datorat dependenței de programele majore la nivelul Citi care acoperă remediarea, transformarea și dezvoltarea strategică.

Guvernanță și Organizare

Impactul riscului operațional, de credit și de lichiditate pentru riscul inter-afiliat este gestionat în conformitate cu cadrele, politicile și standardele aplicabile acestor tipuri de risc, cu limite specifice stabilite și monitorizate pentru tranzacțiile inter-filiale.

Măsurarea riscului

Componentele Riscului Inter-afiliat al riscului de credit și de lichiditate sunt măsurate folosind metodologiile prezentate mai sus.

Procesele și controalele Grupului utilizate pentru gestionarea și atenuarea riscului de credit și de lichiditate legat de riscul între entitățile afiliate includ:

- Aranjamente colaterale cu ajustări adecvate ale garanțiilor și calcularea zilnică a marjelor
- Limitele inter-societăți în declarația privind apetitul de risc al Grupului

Din perspectiva riscului de credit, se realizează o analiză anuală de credit a CBNA și a afiliaților relevanți și este prezentată autorității corespunzătoare pentru aprobare. Există o limită în vigoare pentru expunerea CBNA și o limită combinată separată pentru toate celelalte expuneri ale afiliaților. În plus, există o limită pentru utilizarea zilnică a descoperitului de cont intraday de către CBNA.

Din perspectiva lichidității, date metrice ale apetitului de risc pentru monitorizarea dependenței Grupului de finanțarea între societăți este inclusă în monitorizarea declarației privind apetitul de risc. Această valoare măsoară finanțarea stabilită între întreprinderi disponibilă ca proporție din totalul finanțărilor stabile disponibile, aliniată la definițiile regulamentare ale finanțării stabile.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.8. Risc de reputație

Definiție

Riscul de reputație este riscul pentru situația financiară și reziliența actuale sau preconizate, care rezultă din opinii negative ale principalelor părți interesate. Acest risc poate afecta competitivitatea grupului, afectându-i capacitatea de a stabili noi relații sau servicii sau de a continua gestionarea relațiilor existente. Pentru a funcționa în limitele apetitului său pentru risc, Grupul promovează identificarea timpurie, escaladarea și gestionarea activă a problemelor pe măsură ce acestea apar. Această abordare de gestionare activă include evaluarea riscului reputațional al noilor activități și produse, asocierea Grupului cu o terță parte sau activitățile care implică terțe părți, precum și extinderea activităților existente pe noi piețe.

Riscul de reputație poate apărea din sau poate exista în combinație cu alte riscuri cheie, în primul rând riscul operațional, strategic și de conformitate (de exemplu, ca urmare a unor deficiențe de proces sau a unui comportament care nu este în concordanță cu valorile noastre fundamentale, cum ar fi practicile neloiale sau frauduloase) sau prin faptul că nu se ia în considerare impactul pe termen lung al deciziilor de afaceri asupra părților interesate. Riscul asupra reputației poate avea loc chiar și când toate acțiunile sunt legale și în conformitate cu toate politicile, procesele și practicile actuale.

Guvernanță și Organizare

Comitetul executiv supraveghează în mod direct riscul de reputație în cadrul grupului. Toate liniile de produse și funcțiile sunt responsabile pentru identificarea și gestionarea riscurilor semnificative asupra reputației și pentru escaladarea adecvată a preocupărilor către ExCo.

Măsurarea riscului

Procesele de identificare, escaladare și raportare a riscurilor principale includ, fără limitare:

- Gestionarea portofoliului de reglementare și a modificărilor de reglementare
- Politici, Proceduri și mecanisme de control
- Instruire

În plus față de cele de mai sus, a doua Linie de Apărare completează supravegherea riscului asupra reputației prin diverse activități, inclusiv, fără limitare:

- Analizarea implicațiilor potențiale privind riscul asupra reputației ale unor afaceri, produse sau servicii noi, extinse sau modificate și ale inițiativelor strategice prin intermediul Comitetului pentru Activități Noi (NAC).
- Furnizarea către managerii seniori și Consiliul de Administrație a unei analize independente a profilului de risc asupra reputației al Grupului, ca parte a ciclului periodic de raportare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.9. Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Grupului stabilește și monitorizează cerințele de capital pentru Grup. Capitalul este monitorizat pe o bază individuală și pe o bază consolidată.

În implementarea cerințelor actuale de capital, Autoritatea de reglementare impune Grupului să mențină un raport prestabilit a capitalului total din activele ponderate la risc.

Politica Grupului este să mențină bază solidă de capital pentru a menține încrederea investitorilor, a creditorilor și a clienților și pentru a susține dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului de capital asupra profitabilității acționarilor este, de asemenea, recunoscut, la fel și necesitatea de a menține un echilibru între profiturile mai mari care ar putea fi posibile cu o îndatorare mai mare și avantajele și securitatea permise de o poziție de capital solidă.

Grupul este obligat de către Autoritatea de Reglementare să mențină un capital adecvat și este supus riscului de a avea resurse de capital insuficiente pentru a îndeplini cerințele de capital de reglementare minime. Cerința minimă de capital a Grupului este calculată în conformitate cu cerințele de capital de reglementare ale Directivei UE privind cerințele de capital. Grupul și-a respectat cerințele privind capitalul pe tot parcursul perioadei.

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați Raportul administratorului – „Gestionarea capitalului”.

24. Rezerve

Natura soldurilor de rezerve prezentate în Declarația privind modificările capitalului propriu este descrisă mai jos:

Rezerve de conversie

Rezerva de conversie reprezintă câștigurile și pierderile cumulative din conversii ale investiției nete a Grupului în operațiunile sale străine, excluzând valorile ineficace din instrumentele derivate de acoperire investițională. Câștigurile și pierderile acumulate în această rezervă sunt reclasificate în declarația de venit când Grupul pierde controlul, controlul comun sau influența semnificativă asupra operațiunilor străine sau transferul sau transferul parțial al operațiunilor.

Rezerve pentru valoarea justă

Rezerva de valoare justă reprezintă modificarea netă cumulativă a valorii juste a instrumentelor financiare măsurate ca FVOCI la declarația privind poziția financiară până la radierea sau reclasificarea activelor.

Rezervă de capital propriu

Rezerva pentru capital propriu reprezintă sumele cheltuite în declarația de venit în legătură cu plățile pe bază de acțiuni, fără transferuri pentru câștiguri reținute aferente exercițiului, expirarea sau anularea alocărilor de acțiuni.

Rezervă de capital

Rezerva de capital reprezintă contribuțiile de capital primite de la societățile mamă. În 2025, Grupul nu a primit nicio contribuție de capital de la societatea sa mamă (2024: zero).

Rezervă de fuziune

Rezerva de fuziune reprezintă diferența dintre valoarea contabilă și orice solduri de rezervă transferate din fuziune și tranzacțiile cu capital.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare

Tabelul de mai jos descrie activele și pasivele financiare totale deținute la datele 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024.

	Grup	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD
Instrumente financiare derivate	38.803	38.870
Instrumente derivate de acoperire	—	13
Active comerciale	27.720	13.322
Investiții de portofoliu la FVTPL	87	76
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	3.443	4.387
Alte credite desemnate la FVTPL	283	843
Total active financiare deținute la FVTPL	70.336	57.511
Investiții de portofoliu la FVOCI	22.897	20.194
Total active financiare deținute la FVOCI	22.897	20.194
Numerar și echivalente de numerar	50.590	49.441
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat	3.516	1.975
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat	29.895	25.614
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	19.090	13.706
Investiții de portofoliu la cost amortizat	277	244
Alte active	10.057	8.862
Active financiare totale la costul amortizat	113.425	99.842
Total active financiare	206.658	177.547

	Grup	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD
Depozite pe bănci	1	—
Conturi de client	20	—
Instrumente financiare derivate	36.438	38.062
Instrumente derivate de acoperire	100	18
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	1.327	37
Vânzări scurte deținute la FVTPL	20.621	15.272
Total pasive financiare deținute la valoare justă	58.507	53.389
Depozite de către bănci	20.713	14.944
Conturi de client	74.518	67.380
Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL	14.145	10.568
Pasive subordonate	13.095	9.669
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	1.671	2.541
Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat	124.142	105.102
Total pasive financiare	182.649	158.491

CITIBANK EUROPE PLC
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

	Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD
Instrumente financiare derivate	38.086	38.221
Active comerciale	27.067	12.876
Investiții de portofoliu la FVTPL	45	34
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	3.443	4.387
Alte credite desemnate la FVTPL	283	839
Total active financiare deținute la FVTPL	68.924	56.357
Investiții de portofoliu la FVOCI	14.526	12.858
Total active financiare deținute la FVOCI	14.526	12.858
Numerar și echivalente de numerar	48.354	48.358
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat	3.405	1.904
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat	25.672	21.141
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	16.982	11.617
Alte active	8.841	7.989
Active financiare totale la costul amortizat	103.254	91.009
Total active financiare	186.704	160.224

	Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD
Depozite pe bănci	1	—
Conturi de client	20	—
Instrumente financiare derivate	35.694	37.439
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	1.327	37
Vânzări scurte deținute la FVTPL	20.619	15.242
Total pasive financiare deținute la valoare justă	57.661	52.718
Depozite de către bănci	20.249	14.521
Conturi de client	63.843	54.180
Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL	13.094	9.634
Pasive subordonate	13.095	9.669
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	1.670	2.540
Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat	111.951	90.544
Total pasive financiare	169.612	143.262

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Măsurarea valorii juste

IFRS 13, Măsurarea valorii juste, definește valoarea justă, stabilește un cadru consecvent pentru măsurarea valorii juste și necesită raportări despre măsurările valorii juste. Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanți de pe piață la data măsurării și prin urmare reprezintă un preț de ieșire. Printre altele, standardul impune ca Grupul să maximizeze utilizarea intrărilor observabile și să minimalizeze utilizarea intrărilor neobservabile când măsoară valoarea justă.

În conformitate cu IFRS 13, probabilitatea de neplată de către partenerul contractual este inclusă în evaluarea pozițiilor derivate și a altor poziții și impactul propriului risc de credit al Grupului este luat în considerare în evaluarea instrumentelor derivate și a altor pasive măsurate la valoare justă.

Principiile ierarhiei valorii juste

IFRS 13 specifică o ierarhie de intrări pe baza determinării dacă intrările sunt observabile sau nu. Intrările observabile sunt dezvoltate folosind date de piață și reflectă premisele participanților la piață, iar intrările neobservabile reflectă premisele de piață ale Grupului.

Aceste două tipuri de intrări au creat următoarea ierarhie la valoare justă:

- **Nivelul 1:** Prețurile oferite pentru instrumente identice pe piețe active.
- **Nivelul 2:** Prețuri oferite pentru instrumente similare pe piețe active; prețuri oferite pentru instrumente identice sau similare pe piețe care nu sunt active; și evaluări derivate din modele în care toate intrările semnificative și factorii determinanți ai valorii juste sunt observabili pe piețe.
- **Nivelul 3:** Evaluările derivate din tehnicile de evaluare în care una sau mai multe intrări sau factori determinanți ai valorii juste sunt neobservabili.

După cum este impus de ierarhia de valoare justă, Grupul consideră relevante și observabile intrările de piață în evaluările sale atunci când este posibil.

Abordarea clasificării prin ierarhie a valorii juste utilizează de obicei criterii bazate pe reguli și date pentru a determina dacă un instrument este clasificat ca Nivel 1, Nivel 2 sau Nivel 3:

- Determinarea dacă un instrument este cotelat pe o piață activă și prin urmare considerat instrument de Nivel 1 este bazată pe frecvența tranzacțiilor observate și calitatea datelor de piață disponibile la data măsurării.
- O clasificare de nivel 2 este alocată acolo unde există capacitatea de observare a prețurilor / informațiilor de pe piață pentru aplicarea la modele, sau acolo unde informațiile neobservabile nu sunt semnificative pentru evaluare. Determinarea dacă informațiile sunt considerate observabile este bazată pe disponibilitatea datelor de piață independente și pe coroborarea acestora, de exemplu prin tranzacții observate pe piață.
- În caz contrar, un instrument este clasificat la nivelul 3.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Determinarea valorii juste și a nivelurilor ierarhice

Pentru activele și pasivele contabilizate la valoarea justă, Grupul măsoară valoarea justă folosind procedurile prezentate mai jos, indiferent dacă activele și datoriile sunt evaluate la valoarea justă ca urmare a unei decizii sau pentru că este necesar să fie evaluate la valoarea justă.

Atunci când sunt disponibile, Grupul folosește prețurile de piață cotate de pe piețele active pentru a determina valoarea justă și clasifică astfel de elemente la nivelul 1. În unele cazuri specifice în care un preț de piață este disponibil, Grupul va aplica instrumente practice (precum prețurile matriciale) pentru a calcula valoarea justă, caz în care elementele sunt clasificate la Nivel 2.

De asemenea, Grupul poate aplica o metodologie pe bază de prețuri care utilizează, acolo unde sunt disponibile, prețuri oferite sau alte informații de piață obținute din activitatea de tranzacționare recentă în poziții cu caracteristici identice sau similare poziției evaluate. Dacă sunt disponibile prețuri relevante și observabile, acele evaluări pot fi clasificate la Nivelul 2. Cu toate acestea, acolo unde există una sau mai multe informații „privind prețurile” neobservabile semnificative, acele evaluări vor fi clasificate drept Nivelul 3. În plus, când un preț oferit este considerat inactiv, o ajustare semnificativă a prețului unui titlu de valoare similar este necesară pentru a reflecta diferențele din punct de vedere al titlului de valoare efectiv evaluat sau, în mod alternativ, când prețurile din surse independente sunt insuficiente pentru a corobora o evaluare, informațiile „privind prețurile” sunt considerate neobservabile și măsurările valorii juste sunt clasificate ca Nivel 3.

Dacă prețurile oferite nu sunt disponibile, valorile juste sunt bazate pe tehnici de evaluare dezvoltate intern care folosesc, când este posibil, parametri actuali de piață precum ratele dobânzilor, ratele actuale și volatilitățile opțiunilor. Elementele evaluate precum tehnicile de evaluare generate intern sunt clasificate în funcție de intrarea la nivelul cel mai redus sau factorul de generare a valorii care este semnificativ pentru evaluare. Astfel, un element poate fi clasificat ca Nivel 3 chiar dacă pot exista informații semnificative care sunt ușor observabil.

Ajustări ale evaluării pieței

Unitatea de cont pentru un instrument financiar este instrumentul financiar individual. Grupul aplică ajustări ale evaluării de piață care sunt consecvente cu unitatea de cont, care nu includ ajustări datorate dimensiunii poziției Grupului, cu excepția cazului în care IFRS 13 permite o excepție, pentru a evalua valoarea justă a unui portofoliu de active financiare și datorii financiare pe baza poziției nete de risc deschis atunci când sunt îndeplinite anumite criterii.

Ajustările de evaluare se aplică articolelor clasificate la nivel 2 sau nivel 3 în ierarhia valorilor juste pentru a asigura că valoarea justă reflectă prețul la care poate fi depășită poziția netă de risc deschis. Aceste ajustări de evaluare se bazează pe răspândirea ofertei pentru un instrument pe piață. În cazul în care Grupul a ales să măsoare anumite portofolii de investiții financiare, cum ar fi instrumentele derivate, pe baza poziției de risc net deschis, ajustarea evaluării poate lua în considerare dimensiunea poziției.

Ajustările pentru evaluarea creditelor (CVA) și ajustările pentru evaluarea finanțării (FVA) se aplică anumitor instrumente derivate over-the-counter (OTC) în care sunt necesare ajustări pentru a reflecta riscul de credit al contrapartidei (CVA), riscul de credit propriu și riscul de finanțare la termen pentru a estima valoarea justă (de ex. swap-uri pe rata dobânzii negarantate). CVA reprezintă o ajustare la nivel de portofoliu pentru a reflecta prima de risc asociată cu riscul de non-performanță al contrapartidei (active) sau al Grupului (pasive).

FVA reprezintă o primă de risc de finanțare pe piață inerentă părții negarantate a unui portofoliu de instrumente financiare derivate și a anumitor portofolii de instrumente derivate garantate care nu includ anexe standard de sprijin al creditelor (CSA), cum ar fi în cazul în care CSA nu permite reutilizarea garanțiilor primite. Metodologiile CVA și FVA ale Grupului constau în două etape:

- **Mai întâi**, profilul expunerii pentru fiecare partener contractual este determinat folosind termenii tuturor pozițiilor instrumentelor derivate individuale și o simulare Monte Carlo sau o altă analiză cantitativă este utilizată pentru a genera o serie de fluxuri de numerar estimate în anumite momente din viitor. Calcularea acestui profil de expunere ia în considerare efectul factorilor de minimalizare a riscului de credit și sursele finanțării, inclusiv numerarul gajat sau alte garanții colaterale și orice alt drept juridic de compensare care există cu partenerul contractual prin acorduri precum contractele de compensare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Ajustări ale evaluării pieței (continuare)

- **În al doilea rând**, pentru CVA, probabilitățile de nerambursare și estimările de recuperare bazate pe piață sunt aplicate fluxurilor de trezorerie viitoare preconizate determinate în prima etapă. CVA pentru propriile credite ale Grupului este determinat folosind divizări CDS specifice Grupului pentru perioada relevantă. În general, CVA partenerului contractual este determinat folosind indecșii de divizare CDS pentru fiecare rating de credit și perioadă aplicabilă. În cazul în care nu sunt disponibile date privind CDS specifice contra-părții, se aplică abordări de tip proxy. Pentru FVA, se aplică o structură pe termen a intervalelor expunerilor de finanțare așteptate (de exemplu, marja de lichiditate pe piață utilizată pentru a reprezenta prima de finanțare la termen asociată cu anumite instrumente derivate OTC).

CVA și FVA sunt menite a incorpora o abordare de piață a riscului de credit și finanțare, respectiv, inerentă în portofoliul instrumentelor derivate.

În cursul anului 2025, Grupul a înregistrat un câștig CVA de 14 milion USD (2024: pierdere de 1 milion USD) și o pierdere FVA de 2 milioane USD (2024: câștig de 3 milioane USD).

Titluri de valoare achiziționate în baza contractelor de revânzare și titluri de valoare vândute în baza contractelor de răscumpărare

Valoarea justă este determinată utilizând tehnica fluxului de numerar actualizat. Fluxurile de numerar sunt estimate, luând în considerare orice instrumente derivate încorporate sau alte caracteristici. Aceste fluxuri de numerar sunt actualizate folosind rate ale dobânzilor adecvate scadenței instrumentului, precum și naturii garanției de bază. În general, atunci când astfel de instrumente sunt evaluate la valoarea justă, sunt clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, deoarece datele de intrare utilizate în evaluare sunt ușor observabile. Cu toate acestea, anumite poziții cu termen lung sunt clasificate la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Active și Pasive ale Contului de Tranzacționare - Titluri de Valoare de Tranzacționare și Credite de Tranzacționare

Atunci când sunt disponibile prețuri de piață cotate pe piețe active, Grupul utilizează aceste prețuri pentru a determina valoarea justă a titlurilor de tranzacționare, iar astfel de instrumente sunt clasificate la nivelul 1 din ierarhia valorii juste. Pentru titlurile de valoare și împrumuturile care nu au prețuri cotate pe o piață activă, Grupul determină valoarea justă prin maximizarea utilizării informațiilor observabile de pe piață. Procesul de evaluare acordă prioritate tranzacțiilor observabile pe piață pentru același instrument sau tranzacțiilor observabile pentru instrumente cu caracteristici de risc similare, cum ar fi creditul comparabil, caracteristicile structurale, vechimea sau ratingul. În unele cazuri, se aplică tehnici de evaluare alternative, cum ar fi analiza fluxurilor de numerar actualizate sau valoarea netă a activelor atunci când datele observabile sunt limitate. Aceste instrumente sunt clasificate fie la nivelul 2, fie la nivelul 3, în funcție de capacitatea de observare a datelor semnificative pentru evaluare.

Active și Pasive ale Contului de Tranzacționare—Derivate

Instrumentele derivate cu un preț cotate pe o piață activă, cum ar fi anumite instrumente derivate tranzacționate la bursă, sunt clasificate la Nivelul 1.

Instrumentele derivate fără preț cotate pe o piață activă și instrumentele derivate executate la bursă sunt evaluate folosind tehnici interne de evaluare. Aceste instrumente derivate sunt clasificate fie la Nivelul 2, fie la Nivelul 3, în funcție de observabilitatea intrărilor semnificative în evaluare.

Tehnicile de evaluare depind de tipul instrumentului derivat și natura instrumentului care stă la baza acestuia. Principalele tehnici utilizate pentru evaluarea acestor instrumente sunt fluxurile de numerar actualizate și modelele interne, cum ar fi modelele de prețuri derivate (de exemplu, simulările Black-Scholes și Monte Carlo).

Intrările principale depind de tipul instrumentului derivat și de natura instrumentului de bază și includ curbele de profitabilitate ale ratei dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitățile și corelația.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Investiții

Categoria de investiții include titlurile de creanță FVOCI și titlurile de capital tranzacționabile FVTPL ale căror valori juste sunt în general determinate prin utilizarea procedurilor similare descrise mai sus pentru tranzacționarea valorilor mobiliare sau, în unele cazuri, folosind prețul furnizorului ca sursă principală.

De asemenea, în investiții sunt incluse și investițiile nepublice în entități private de capital și imobiliare. Determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice implică un grad semnificativ de raționament al conducerii, deoarece nu există prețuri cotate și astfel de titluri nu sunt tranzacționate în general. În plus, pot exista restricții de transfer asupra titlurilor de capital privat. Procesul Grupului pentru determinarea valorii juste a acestor titluri utilizează tehnici de evaluare acceptate în mod obișnuit, inclusiv analiza ghidului companiei publice și tranzacțiile comparabile. La determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice, Grupul ia în considerare și evenimente precum o propunere de vânzare a societății în care s-a investit, oferte publice inițiale, emisiuni de acțiuni sau alte tranzacții observabile. Titlurile de capital privat sunt, în general, clasificate în cadrul Nivelului 3 al ierarhiei valorii juste.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Instrumente financiare la valoarea justă

Următorul tabel arată o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoare justă după nivelul ierarhiei valorii juste:

	Grup							
	Valoarea justă la 31 decembrie 2025				Valoarea justă la 31 decembrie 2024			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Active financiare								
Active comerciale	24.382	3.300	38	27.720	10.055	3.198	68	13.322
Instrumente financiare derivate	—	38.707	96	38.803	—	38.768	102	38.870
Instrumente derivate de acoperire	—	—	—	—	—	13	—	13
Investiții de portofoliu	13.511	9.402	71	22.984	11.736	8.467	67	20.270
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	—	3.443	—	3.443	—	4.387	—	4.387
Alte credite desemnate la FVTPL	—	180	103	283	—	118	726	843
Active financiare deținute la valoare justă	37.893	55.032	308	93.233	21.792	54.951	963	77.706
Pasive financiare								
Depozite ale băncilor deținute la FVTPL	—	1	—	1	—	—	—	—
Conturi ale clienților deținute la FVTPL	—	20	—	20	—	—	—	—
Instrumente derivate financiare	—	36.345	93	36.438	—	37.952	110	38.062
Instrumente derivate de acoperire	—	100	—	100	—	18	—	18
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	—	1.327	—	1.327	—	37	—	37
Vânzări pe termen scurt deținute la FVTPL și alte pasive financiare la FVTPL	20.488	133	—	20.621	13.740	1.532	—	15.272
Pasive financiare deținute la valoare justă	20.488	37.926	93	58.507	13.740	39.539	110	53.389

În cursul anului, activele de tranzacționare și pozițiile scurte cu o valoare justă de 2,7 și, respectiv, 2,1 miliarde USD au fost reclasificate de la Nivelul 2 la Nivelul 1, în principal ca urmare a disponibilității crescute a prețurilor cotate și a creșterii activității de tranzacționare pe o piață activă.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Instrumente financiare la valoare justă (continuare)

	Societatea							
	Valoarea justă la 31 decembrie 2025				Valoarea justă la 31 decembrie 2024			
	Nivelul 1 milioane USD	Nivelul 2 milioane USD	Nivelul 3 milioane USD	Total milioane USD	Nivelul 1 milioane USD	Nivelul 2 milioane USD	Nivelul 3 milioane USD	Total milioane USD
Active financiare								
Active comerciale								
Instrumente financiare derivate	24.371	2.658	38	27.067	10.053	2.755	68	12.877
Investiții de portofoliu	—	37.990	96	38.086	—	38.119	102	38.221
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	13.499	1.031	41	14.571	11.214	1.644	34	12.892
Alte credite desemnate la FVTPL	—	3.443	—	3.443	—	4.387	—	4.387
	—	180	103	283	—	114	726	839
Active financiare deținute la valoare justă	37.870	45.302	278	83.450	21.266	47.019	930	69.216
Pasive financiare								
Depozite ale băncilor deținute la FVTPL	—	1	—	1	—	—	—	—
Conturi ale clienților deținute la FVTPL	—	20	—	20	—	—	—	—
Instrumente financiare derivate	—	35.601	93	35.694	—	37.329	110	37.439
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	—	1.327	—	1.327	—	37	—	37
Vânzări pe termen scurt deținute la FVTPL și alte pasive financiare deținute la FVTPL	20.489	130	—	20.619	13.740	1.501	—	15.242
Pasive financiare deținute la valoare justă	20.489	37.079	93	57.661	13.740	38.867	110	52.717

Creditele deținute la valoare justă prin profit sau pierdere, totalizând 283 milioane USD (2024: 839 milioane USD) sunt incluse în declarația privind poziția financiară din cadrul creditelor și avansurilor către clienți. Contractele de răscumpărare și de răscumpărare inversă sunt prezentate separat.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Modificări ale categoriei de valoare justă de nivel 3

Următoarele tabele prezintă modificările categoriei de valoare justă de Nivelul 3 pentru anii încheiați la 31 decembrie 2025 și 2024. Câștigurile și pierderile prezentate mai jos includ schimbările din valoarea justă atât pentru intrările observabile cât și pentru cele neobservabile.

Deseori Grupul acoperă pozițiile cu poziții de compensare care sunt clasificate într-un nivel diferit. De exemplu, câștigurile și pierderile pentru active și pasive din categoria de Nivel 3 prezentate în tabelele de mai jos nu reflectă efectul compensării pierderilor și câștigurilor pentru instrumentele de acoperire care pot fi clasificate în categoriile de nivel 1 și nivel 2. În plus, Grupul acoperă elemente clasificate în categoria Nivel 3 cu instrument de asemenea clasificate în Nivelul 3 de ierarhie a valorilor juste. Elementele acoperite și acoperirile aferente sunt prezentate brut în următoarele tabele:

	Grup											
	31 decembrie 2025						31 decembrie 2024					
	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoarea justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoarea justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total
milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	
Sold la 1 ianuarie												
Achiziții	102	68	67	726	(110)	852	179	117	190	23	(173)	337
Emisiuni	28	44	—	103	(28)	147	163	428	2	726	(52)	1.267
Vânzări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Decontări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transfer la nivelul 3	—	(105)	—	—	—	(105)	—	(521)	(127)	—	—	(648)
Transfer de la nivelul 3	(15)	—	(1)	(726)	3	(739)	(118)	5	(2)	(36)	131	(20)
Câștiguri / (pierderi) totale	31	47	—	—	(31)	47	32	76	—	116	(31)	193
- în Profit sau pierdere	(119)	(17)	—	—	144	8	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)
- în OCI	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)
Sold la 31 decembrie	96	38	71	103	(93)	215	102	68	67	726	(110)	852

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Modificări ale categoriei de valoare justă de nivel 3 (continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

	Grup											
	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoarea justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoarea justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Câștiguri totale/ (pierderi)	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)
Câștiguri și pierderi realizate												
- Venituri comerciale nete	40	—	—	—	(21)	19	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)
- Venituri nete din investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Venituri nete din alte instrumente financiare de desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Câștiguri și pierderi nerealizate												
- Venituri nete din tranzacționare	29	1	—	—	(50)	(20)	8	15	—	—	—	23
- Venituri nete din investiții	—	—	5	—	—	5	—	—	4	—	—	4
- Venituri nete din alte instrumente financiare de desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Modificări în categoria de nivel 3 a valorii juste (continuare)

	31 decembrie 2025						31 decembrie 2024					
	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoare justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoare justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold la 1 ianuarie	102	68	34	726	(110)	820	179	117	164	23	(173)	310
Achiziții	28	44	—	103	(28)	147	163	428	2	726	(52)	1.267
Emisiuni	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Vânzări	—	(105)	—	—	—	(105)	—	(521)	(127)	—	—	(648)
Decontări	(15)	—	—	(726)	3	(738)	(118)	5	—	(36)	131	(18)
Transfer la nivelul 3	31	47	—	—	(31)	47	32	76	—	116	(31)	193
Transfer de la nivelul 3	(119)	(17)	—	—	144	8	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)
Câștiguri / (pierderi) totale în Profit sau pierdere în OCI	69	1	7	—	(71)	6	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)
Sold la 31 decembrie	96	38	41	103	(93)	185	102	68	34	726	(110)	820

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Modificări ale categoriei de valoare justă de nivel 3 (continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

	2025						2024					
	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoare justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total	Derivate financiare active	Active de tranzacționare	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoarea justă prin profit/ pierdere	Derivate financiare pasive	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Câștiguri / (pierderi) totale	69	1	7	—	(71)	6	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)
Câștiguri și pierderi realizate												
- Venituri nete din tranzacționare	40	—	—	—	(21)	19	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)
- Venituri nete din investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Câștiguri și pierderi nerealizate												
- Venituri comerciale nete	29	1	—	—	(50)	(20)	8	15	—	—	—	23
- Venituri nete din investiții	—	—	7	—	—	7	—	—	(5)	—	—	(5)
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	69	1	7	—	(71)	6	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)

Pe parcursul celor 12 luni încheiate la 31 decembrie 2025, transferurile Swap-urilor pe Rata Dobânzii, Swap-urilor cu Opțiuni de Plată, Contractelor Forward pe Valută, Opțiunilor pe Valută și Creditelor Corporative de la de la Nivelul 3 la Nivelul 2 au fost în principal rezultatul faptului că anumite date neobservabile au devenit mai puțin semnificative pentru evaluarea globală a acestor instrumente. În alte cazuri, transferurile Creditelor Corporative, ale CDS cu Nume Unic și ale Swap-urilor cu Randament Total de la Nivelul 2 la Nivelul 3 au fost rezultatul faptului că anumite date neobservabile au devenit mai semnificative pentru evaluarea globală a acestor instrumente.

Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3

Inventarul Grupului de Nivel 3 constă atât din instrumente de numerar, cât și din instrumente derivate de complexitate diferită.

Următoarele tabele prezintă tehnicile de evaluare care acoperă majoritatea stocurilor de Nivelul 3 și cele mai semnificative intrări neobservabile utilizate în măsurătorile valorii juste de Nivelul 3. Diferențele dintre acest tabel și sumele prezentate în tabelul Rollforward a Valorii Juste de Nivel 3 reprezintă elemente nesemnificative individual care au fost măsurate folosind diverse tehnici de evaluare, altele decât cele enumerate.

CITIBANK EUROPE PLC
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)

2025	Grup		Societate		Grup		Societate	
	Valoare justă				Nivel Scăzut	Nivel Ridicat	Nivel Scăzut	Nivel Ridicat
	milioane USD	milioane USD	Metodologia	Contribuție Neobservabilă Semnificativă				
Active								
			Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,25	0,89	0,25	0,89
Contracte cu instrumente derivate	96	96	Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,33	5,41	0,33	5,41
			Pe bază de model	Baza IR %	-20,15	11,17	-20,15	11,17
			Pe bază de model	Profitabilitate %	1,05	14,90	1,05	14,90
			Pe bază de model	Volatilitatea FX %	0,32	74,14	0,32	74,14
			Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	2,81	92,79	2,81	92,79
			Pe bază de model	Mărfuri	14,49	59,36	14,49	59,36
			Pe bază de model	Volatilitate Mărfurilor %				
			Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	19,84	128,80	19,84	128,80
			Pe baza modelului	Puncte în avans %	60,00	60,00	60,00	60,00
Active comerciale	38	38	Pe bază de preț	Preț USD	100,00	100,5	100,00	100,5
Credite deținute la FVTPL	103	103	Pe baza modelului	Distribuirea creditelor bps	400,00	500,00	400,00	500,00
			Comparabile Analiză	Multiplu EBITDA x	12,30	14,70	12,30	14,70
Titluri de capital investiționale	71	41	Analiza Comparabilelor	Reducere pentru Lipsa de Capacitatea de comercializare %	10,0	10,0	10,0	10,0
			Pe baza prețului	Preț USD	353,56	353,56	353,56	353,56
			Pe bază de preț	Valoare evaluată USD	3.045.228	3.045.228	3.045.228	3.045.228
			Flux de numerar	Costurile capitalurilor proprii %	9,10	11,10	—	—
			Pe bază de preț	Discount la Preț %	13,15	13,70	13,15	13,15
Pasive								
Derivate contracte	93	93	Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,25	0,89	0,25	0,89
			Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,33	5,41	0,33	5,41
			Pe bază de model	Profitabilitate %	1,05	14,90	1,05	14,90
			Pe baza modelului	Baza IR %	-20,15	11,17	-20,15	11,17
			Pe bază de model	Volatilitatea FX %	0,32	74,14	0,32	74,14
			Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	2,81	92,79	2,81	92,79
			Pe bază de model	Volatilitatea mărfurilor %	14,49	59,36	14,49	59,36
			Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	9,01	140,00	9,01	140,00
			Pe bază de model	Procentul de recuperare %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Pe bază de model	Puncte în avans %	60,00	60,00	60,00	60,00

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)

2024

Active	Grup		Societatea		Grup		Societate	
	Valoare justă				Nivel Scăzut	Nivel Ridicat	Nivel Scăzut	Nivel Ridicat
	milioane USD	milioane USD	Metodologia	Contribuție Neobservabilă Semnificativ				
Contracte cu instrumente derivate	102	102	Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,30	1,14	0,30	1,14
			Pe baza modelului	Volatilitatea inflației %	0,25	6,34	0,25	6,34
			Pe bază de model	Rata dobânzii %	3,06	4,48	3,06	4,48
			Pe bază de model	Baza IR %	-7,50	64,75	-7,50	64,75
			Pe baza modelului	Profitabilitate %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Pe bază de model	Volatilitatea FX %	3,33	27,64	3,33	27,64
			Pe bază de model	Rata FX %	1,00	85,52	1,00	85,52
			Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,00	145,41	0,00	145,41
			Pe bază de model	Forward pe capital propriu	71,78	334,29	71,78	334,29
			Pe bază de model	Volatilitatea mărfurilor %	7,15	31,54	7,15	31,54
			Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	5,00	500,00	5,00	500,00
			Pe bază de model	Procentul de recuperare %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Pe bază de model	Marja de credit Volatilitate %	1,00	80,00	1,00	80,00
			Pe bază de model	Puncte în avans %	1,25	1,25	1,25	1,25
Pe baza de preț	Preț USD	100,15	101,2	100,15	101,2			
Active comerciale	69	69	Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	4,0	500,0	4,0	500,0
			Pe baza de preț	Preț USD	0	101,0	0	101,0
Credite deținute la FVTPL	726	726	Pe bază de preț	Preț USD	100	100	100	100
Investiții de portofoliu	67	34	Analiza Comparabilelor	Multiplu EBITDA x	16,2	16,2	16,2	16,2
			Analiza comparabilelor	Discount pentru lipsa capacității de comercializare %	10,0	10,0	10,0	10,0
			Pe bază de preț	Preț USD	2.961	2.961	2.961	2.961
			Pe bază de preț	Valoare evaluată USD	3.045.228	3.045.228	3.045.228	3.045.228
			Flux de numerar	Costurile capitalurilor proprii %	0	0	11,30	12,60
			Pe bază de preț	Discount la Preț %	18,53	18,53	17,40	18,53
Pasive								
Contracte cu instrumente derivate	110	110	Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,30	1,14	0,30	1,14
			Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,25	6,34	0,25	6,34
			Pe bază de model	Profitabilitate %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Pe bază de model	Rata dobânzii %	3,06	4,48	3,06	4,48
			Pe bază de model	Baza IR %	-7,50	64,75	-7,50	64,75
			Pe bază de model	Volatilitatea FX %	3,33	27,64	3,33	27,64
			Pe bază de model	Rata FX \$	1,00	85,52	1,00	85,52
			Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,00	145,40	0,00	145,40
			Pe bază de model	Volatilitatea Mărfurilor %	7,15	31,54	7,15	31,54
			Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	27,23	500,00	27,23	500,00
			Pe bază de model	Procentul de recuperare %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Pe bază de model	Marja de credit Volatilitate %	1,0	80,0	1,0	80,0
			Pe bază de model	Puncte în avans %	1,25	1,25	1,25	1,25
			Pe baza prețului	Preț USD	101,09	101,09	101,09	101,09

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile

Incertitudinea de evaluare apare atunci când există date de piață insuficiente sau dispersate pentru a permite o determinare precisă a valorii de ieșire a unei poziții sau a portofoliului la valoarea justă pe piața actuală. Acest lucru este predominant în special în instrumentele cu valoarea justă de Nivelul 3, unde există incertitudine în datele de intrare în evaluare care pot fi atât neobservabile, cât și semnificative pentru evaluarea globală a valorii juste a instrumentului (sau a portofoliului).

Este posibil ca incertitudinile asociate cu intrările neobservabile principale asupra măsurărilor de valoare justă de Nivel 3 să nu fie independent. În plus, suma și direcția incertitudinii unei măsurări a valorii juste pentru o schimbare dată a unei intrări neobservabile depinde de natura instrumentului și dacă Grupul deține instrumentul ca activ sau pasiv. Pentru anumite instrumente, acoperirea prețurilor și gestionarea riscurilor depind mai mult de corelarea dintre diverse intrări decât de analiza și agregarea intrărilor individuale.

Următoarea secțiune descrie unele dintre cele mai semnificative intrări neobservabile folosite de Grup în măsurările valorilor juste de Nivel 3.

Corelație

Corelația este o măsură a gradului în care două sau mai multe variabile se schimbă una în raport cu cealaltă. Diverse ipoteze legate de corelație sunt necesare pentru o gamă largă de instrumente, inclusiv grupuri de acțiuni și de credit, opțiuni de schimb valutar, tranșe de indice de credit și multe alte instrumente.

Pentru aproape toate aceste instrumente, corelațiile nu sunt observabile direct pe piață și trebuie calculate folosind surse alternative, inclusiv informații istorice. Estimarea corelației poate fi deosebit de dificilă atunci când aceasta poate varia în timp, iar calcularea informațiilor de corelație din datele de piață necesită ipoteze semnificative cu privire la eficiența informațională a pieței (de exemplu, piețele de swaption).

Prin urmare, există incertitudine atunci când este necesară o estimare a nivelului adecvat de corelație ca intrare în unele măsurători la valoarea justă. Modificările nivelurilor de corelație pot avea un impact substanțial, favorabil sau nefavorabil, asupra valorii unui instrument, în funcție de natura acestuia. O modificare a corelației implicite a valorii juste a obligațiunilor de bază care cuprind o structură CDO ar afecta valoarea justă a tranșei principale. De exemplu, o creștere a corelației implicite a obligațiunilor de bază ar reduce valoarea justă a tranșei principale, deoarece instrumentele extrem de corelate produc pierderi mai mari în caz de nerambursare și o parte din aceste pierderi ar fi atribuită tranșei principale. Aceeași modificare a corelației implicite ar avea un impact diferit asupra tranșelor secundare ale aceleiași structuri.

Volatilitate

Volatilitatea reprezintă viteza și gravitatea modificărilor prețurilor de piață și este un factor principal în opțiunile de stabilire a prețurilor. Volatilitatea depinde, în general, de scadența instrumentului secundar și de prețul convenit sau de nivelul definit în contract. Volatilitățile pentru anumite combinații de tenor și strike nu sunt observabile și trebuie estimate folosind metode alternative, cum ar fi instrumente comparabile, analiza istorică sau alte surse de informații de piață. Acest lucru duce la incertitudine în ceea ce privește măsurarea finală a valorii juste a instrumentelor cu volatilități neobservabile.

Relația generală dintre modificările valorii unui instrument (sau portofoliu) și modificările volatilității depinde, de asemenea, de modificările ratelor dobânzii și de nivelul indicelui subiacent. În general, pozițiile cu opțiuni lungi (active) beneficiază de creșteri ale volatilității, în timp ce pozițiile cu opțiuni scurte (pasive) vor suferi pierderi. Unele instrumente sunt mai sensibile la schimbările de volatilitate decât altele. De exemplu, o opțiune at-the-money ar determina o modificare procentuală mai mare în valoarea sa justă decât o opțiune deep-in-the-money. În plus, valoarea justă a unei opțiuni cu mai multe titluri secundare (de exemplu, o opțiune pentru un grup de capitaluri proprii) depinde de volatilitatea titlurilor secundare individuale, precum și de corelațiile acestora.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare)

Randament

În anumite cazuri, profitabilitatea unui instrument nu este observabilă pe piață și trebuie estimată din datele istorice sau din profitabilitățile titlurilor de valoare similare. Poate fi necesar ca această profitabilitate estimată să fie ajustată pentru a capta caracteristicile titlului de valoare evaluat. Oricând suma ajustării este semnificativă pentru valoarea titlului de valoare, măsurarea valorii juste este clasificată drept Nivel 3. Profitabilitatea ajustată este folosită în general pentru a actualiza principalul viitor proiectat și fluxurile de numerar cu dobândă pentru instrumente, precum titlurile de valoare garantate prin active. Profitabilitatea ajustată este afectată de schimbări în mediul ratei dobânzii și divizărilor de credit relevante.

Plata anticipată

Plățile voluntare neprogramate (plăți în avans) modifică viitoarele fluxuri de numerar pentru investitor și, prin urmare, modifică valoarea justă a titlului. Efectul plăților anticipate este mai pronunțat pentru titlurile garantate cu credite ipotecare rezidențiale. Plata anticipată este în general corelată negativ cu neplata și rata dobânzii. O combinație de plăți anticipate scăzute și neplăți mari amplifică impactul negativ al fiecărei intrări asupra evaluării titlurilor ipotecare. Pe măsură ce vitezele de plată anticipată se modifică, durata de viață medie ponderată a titlului se modifică, ceea ce influențează evaluarea fie pozitiv, fie negativ, în funcție de natura titlului și de direcția modificării duratei de viață medie ponderate.

Recuperare

Recuperarea este proporția soldului total restant al unei obligațiuni sau împrumut care se estimează să fie încasată într-un scenariu de lichidare. Pentru multe titluri de credit (de exemplu, titluri de valoare garantate cu ipoteci comerciale), valoarea estimată de recuperare a unei proprietăți necunoscute este de obicei necunoscută până când o lichidare a proprietății este iminentă.

Recuperarea presupusă a unui titlu poate diferi de recuperarea sa reală, care va fi observabilă în viitor. În general, o creștere a premisei ratei de recuperare crește valoarea justă a titlului. O creștere a gravității pierderii, inversă cu rata de recuperare, reduce suma principală disponibilă pentru distribuție și, ca urmare, scade valoarea justă a titlului.

Marja de credit

Divizarea creditelor este o componentă a titlului de valoare care reprezintă calitatea creditelor. Divizarea creditelor reflectă percepția pieței a schimbărilor din ratele de preplată, delincvență și recuperare, prin urmare captând impactul altor variante ale valorii juste.

Schimbările divizării creditelor afectează valoarea justă a titlurilor de valoare în mod diferit în funcție de caracteristicile și profilul de scadență al titlului de valoare. De exemplu, divizarea creditelor este un factor determinant mai semnificativ al măsurării valorii juste a unei obligațiuni cu profitabilitate ridicată comparativ cu o obligațiune investițională. În general, divizarea creditelor pentru o obligațiune investițională este de asemenea mai observabilă și mai puțin volatilă decât contrapartida sa cu profitabilitate ridicată.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare)

Sensibilitatea măsurătorilor de nivelul 3

Implementarea tehnicilor de evaluare presupune un grad considerabil de judecată. Deși Grupul consideră că estimările sale ale valorii juste sunt adecvate, utilizarea unor măsurători sau ipoteze diferite ar putea duce la valori juste diferite. Următorul tabel prezintă impactul utilizării unor ipoteze alternative rezonabile posibile în metodologia de evaluare la 31 decembrie 2025 și 2024:

	Grup			
	2025		2024	
	Nivelul 3		Nivelul 3	
	Efectul asupra contului de venit Favorabil milioane USD	Nefavorabil milioane USD	Efectul asupra contului de venit Favorabil milioane USD	Nefavorabil milioane USD
Clase de active financiare				
Active financiare derivate	—	—	—	—
Investiții de portofoliu	10	(10)	10	(10)
Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPL	1	(1)	—	—
Total	11	(11)	10	(10)
Clasele pasivelor financiare				
Pasive financiare derivate	—	—	—	—
Alte obligații financiare măsurate la FVTPL	—	—	—	—
Total	—	—	—	—

	Societatea			
	2025		2024	
	Nivelul 3		Nivelul 3	
	Efectul asupra contului de venit Favorabil milioane USD	Nefavorabil milioane USD	Efectul asupra contului de venit Favorabil milioane USD	Nefavorabil milioane USD
Clase de active financiare				
Active financiare derivate	—	—	—	—
Investiții de portofoliu	6	(6)	6	(6)
Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPL	1	(1)	—	—
Total	7	(7)	6	(6)
Clasele pasivelor financiare				
Pasive financiare derivate	—	—	—	—
Alte obligații financiare măsurate la FVTPL	—	—	—	—
Total	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă

Prezentăm mai jos o comparație după clasa valorilor contabile și valorilor juste ale instrumentelor financiare ale Grupului care nu sunt raportate la valoarea justă a situațiilor financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor non-financiare și pasivelor non-financiare.

Alte active financiare sunt alcătuite în principal din solduri de creanțe de la trezoreria Grupului și soluțiile comerciale și societățile care oferă servicii de piață și titluri de valoare.

Următoarele aspecte sintetizează metodele majore și premisele folosite în estimarea valorii juste a activelor financiare și pasivelor financiare folosite în tabelele de pe pagina următoare:

- Valoarea justă pentru credite și avansuri și alte credite sunt estimate folosind tehnicile de evaluare interne precum analiza fluxurilor de numerar actualizate. Dacă sunt disponibile, Grupul poate folosi și prețuri oferite pentru activitatea de tranzacționare recentă a activelor cu caracteristici similare creditului evaluat. În anumite cazuri, valoarea contabilă aproximează valoarea justă deoarece instrumentele sunt pe termen scurt în natură sau restabilesc frecvent prețurile.
- Valorile juste ale pasivelor din depozitele în conturile clienților, alte active și alte pasive sunt estimate folosind fluxurile de numerar actualizate, aplicând fie ratele de piață acolo unde este posibil, fie ratele oferite în prezent de către Grup pentru depozitele cu scadențe rămase similare. Acolo unde sunt folosite ratele de piață, nu se aplică o ajustare pentru divizarea creditelor partenerilor contractuali.
- Valoarea contabilă a numerarului disponibil și soldurilor de la băncile centrale este o aproximare rezonabilă a valorii juste pe baza naturii pe termen scurt a soldurilor.

Tabelul de mai jos descrie valoarea justă estimată, la Nivel 1, 2 și 3 a acelor active și pasive care nu sunt deținute la valoarea justă în declarația privind poziția financiară.

	Grup				
	31 decembrie 2025		Valoarea justă estimată		
	Valoarea contabilă	Valoare justă estimată	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Active					
Numerar și echivalente de numerar	50.590	50.590	50.590	—	—
Credite și avansuri către bănci	3.516	3.427	—	3.427	—
Credite și avansuri către clienți	29.895	29.550	—	—	29.550
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	19.090	18.998	—	18.917	81
Alte active	10.057	10.057	—	—	10.057
Investiții de portofoliu la cost amortizat	277	277	—	—	277
Total active financiare	113.425	112.899	50.590	22.344	39.965
Pasive					
Depozite de către bănci	20.713	20.657	—	20.657	—
Conturi de client	74.518	74.317	—	74.317	—
Pasive subordonate	13.095	13.060	—	13.060	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	1.671	1.666	—	1.666	—
Alte pasive	14.145	14.110	—	7.509	6.601
Total pasive financiare	124.142	123.810	—	117.209	6.601

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

	Societatea				
	31 decembrie 2025		Valoarea justă estimată		
	Valoarea	Valoarea	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
	contabilă	justă estimată			
	milioane	milioane	milioane	milioane	milioane
	USD	USD	USD	USD	USD
Active					
Numerar și echivalente de numerar	48.354	48.354	48.354	—	—
Credite și avansuri către bănci	3.405	3.321	—	3.321	—
Credite și avansuri către clienți	25.672	25.394	—	—	25.394
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	16.982	16.890	—	16.812	78
Alte active	8.841	8.841	—	—	8.841
Total active financiare	103.254	102.800	48.354	20.133	34.313
Pasive					
Depozite de către bănci	20.249	20.194	—	20.194	—
Conturi de client	63.843	63.670	—	63.670	—
Pasive subordonate	13.095	13.060	—	13.060	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	1.670	1.665	—	1.665	—
Alte pasive	13.094	13.062	—	7.448	5.614
Total pasive financiare	111.951	111.651	—	106.037	5.614

	Grup				
	31 decembrie 2024		Valoarea justă estimată		
	Valoarea	Valoarea	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
	totală	justă estimată			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Active					
Numerar și echivalente de numerar	49.441	49.441	49.441	—	—
Credite și avansuri către bănci*	1.975	1.972	—	1.972	—
Credite și avansuri către clienți	25.614	25.433	—	—	25.433
Contracte de recumpărare inversă la cost amortizat	13.706	13.706	—	13.322	384
Alte active	8.862	8.862	—	—	8.862
Investiții de portofoliu la cost amortizat	244	244	—	—	244
Total active financiare	99.842	99.658	49.441	15.294	34.923
Pasive					
Depozite de la bănci	14.944	14.907	—	14.907	—
Conturi de client	67.380	67.214	—	67.214	—
Pasive subordonate	9.669	9.645	—	9.645	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	2.541	2.535	—	2.535	—
Alte pasive	10.568	10.543	—	6.208	4.335
Total pasive financiare	105.102	104.844	—	100.509	4.335

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

	Societatea				
	31 decembrie 2024		Valoarea justă estimată		
	Valoarea contabilă	Valoarea justă estimată	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Active					
Numerar și echivalente de numerar	48.358	48.358	48.358	—	—
Credite și avansuri către bănci	1.904	1.854	—	1.854	—
Credite și avansuri către clienți	21.141	20.809	—	—	20.809
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	11.617	11.617	—	11.307	310
Alte active	7.989	7.989	—	—	7.989
Total active financiare	91.009	90.627	48.358	13.161	29.108
Pasive					
Depozite de la bănci	14.521	14.485	—	14.485	—
Conturi de client	54.180	54.046	—	54.046	—
Pasive subordonate	9.669	9.645	—	9.645	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	2.540	2.534	—	2.534	—
Alte pasive	9.634	9.610	—	5.998	3.612
Total pasive financiare	90.544	90.320	—	86.708	3.612

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

26. Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39.

La 31 decembrie 2024 și 2025, Grupul avea o relație activă de acoperire, detaliile fiind prezentate mai jos.

Contabilitatea de acoperire a valorii juste și eficacitatea acoperirii

Element de acoperire		Grup				
La 31 Decembrie 2025	Valoare Noțională totală	Valoarea contabilă		Suma cumulativă a valorii juste contabile în valoarea de bilanț a corecțiilor elementului acoperit	Listarea în declarațiile privind poziția financiară	Modificarea valorii juste a elementului acoperit
		Active	Pasive			
		milioane USD	milioane USD			
Riscul ratei dobânzii IRS	1.350	—	100	—	Instrumente derivate de acoperire	(89)
Tranzacții						
Element acoperit		Grup				
La data de 31 decembrie 2025	Valoare contabilă	Valoarea cumulativă a valorii contabile la valoarea justă în valoarea soldului corecțiilor elementului acoperit		Listarea în declarațiile privind poziția financiară	Modificarea valorii juste a elementului acoperit	
		Active	Pasive			
		milioane USD	milioane USD			milioane USD
Obligațiuni guvernamentale	676	—	45	Investiții de portofoliu	53	
Obligațiuni corporative	680	—	36	Investiții de portofoliu	37	
Eficacitatea acoperirii		Grup				
La 31 decembrie 2025				Ineficacitatea acoperirii recunoscută în contul de profit și pierdere	Listarea în contul de profit și pierdere	
						milioane USD
Rata dobânzii				1	Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire	

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

26. Contabilitate de acoperire (continuare)

Contabilitatea de acoperire a valorii juste și eficacitatea acoperirii (continuare)

Element de acoperire	Grup				
	Valoarea contabilă		Valoarea		
La 31 Decembrie 2024	Valoarea noțională		cumulativă justă contabilă în valoarea de bilanț a corecțiilor elementului acoperit	Listarea în declarațiile privind poziția financiară	Modificarea valorii juste a elementului acoperit
	Active	Pasive			
	milioane USD	milioane USD	milioane USD		milioane USD
Riscul ratei dobânzii IRS Tranzacții	1.713	13	18	— Instrumente derivate de acoperire	40
Element acoperit	Grup				
La data de 31 decembrie 2024	Valoare contabilă		Valoarea cumulativă a valorii contabile valoarea justă în valoarea de bilanț a corecțiilor elementului acoperit		Modificarea valorii juste a elementului acoperit
	Active	Pasive		Listarea în declarațiile privind poziția financiară	
	milioane USD		milioane USD		milioane USD
Obligațiuni guvernamentale	692	—	(6)	Investiții de portofoliu	(9)
Obligațiuni corporative	910	—	(2)	Investiții de portofoliu	(26)
Eficacitatea acoperirii	Grup				
La data de 31 decembrie 2024			Ineficacitatea acoperirii recunoscută în contul de profit și pierdere		Listarea în contul de profit și pierdere
					milioane USD
Rata dobânzii			5		Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire

Sumele cumulate ale ajustărilor legate de acoperirea valorii juste incluse în situația poziției financiare pentru toate elementele acoperite, în legătură cu care ajustările pentru câștigurile și pierderile din acoperirea valorii juste au încetat, se ridică la 20 milioane USD (2024: 27 milioane USD) la 31 decembrie 2025.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

27. Proprietăți și echipamente

Grup								
Cost	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	344	250	197	176	137	142	678	568
Adăugiri	40	103	16	42	29	21	85	166
Achiziții	—	—	2	3	1	1	3	4
Cesiuni	—	—	(26)	(18)	(26)	(17)	(52)	(35)
Anulări	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Schimb valutar	29	(9)	24	(6)	18	(9)	71	(24)
La 31 decembrie	413	344	213	197	159	137	785	678

Depreciere	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	133	98	55	44	75	72	263	214
Tarifată în anul	40	35	12	14	21	21	73	70
Cesiuni	—	—	(15)	(2)	(18)	(12)	(33)	(14)
Anulări	—	—	—	2	—	—	—	2
Schimb valutar	—	—	8	(3)	12	(6)	20	(9)
La 31 decembrie	173	133	60	55	90	75	323	263
Valoare contabilă netă	240	211	153	142	69	62	462	415

În anul curent, activele BHW cu o valoare contabilă de 13 milioane de dolari au fost reclasificate în active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

27. Proprietăți, instalații și echipamente (continuare)

Cost	Societatea							
	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate			Vehicule, mobilier și echipamente		Total
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	310	223	111	93	117	120	538	436
Adăugiri	40	98	11	31	22	15	73	144
Achiziții	—	—	—	3	—	1	—	4
Cesiuni	—	—	(8)	(10)	(12)	(9)	(20)	(19)
Anulări	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Schimb valutar	29	(11)	16	(6)	19	(9)	64	(26)
La 31 decembrie	379	310	130	111	146	117	655	538

Depreciere	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	126	98	49	44	74	71	249	213
Tarifat în anul	34	28	10	9	18	17	62	54
Cesiuni	—	—	(4)	—	(9)	(6)	(13)	(6)
Anulări	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Schimb valutar	—	—	8	(4)	11	(7)	19	(11)
La 31 decembrie	160	126	63	49	94	74	317	249
Valoare contabilă netă	219	184	67	62	52	43	338	289

Nu au existat costuri de împrumut capitalizate referitoare la achiziționarea de proprietăți și echipamente în anul (2024 zero USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

28. Active necorporale

Cost	Grup							
	Fondul comercial		Software pentru computere		Alte active necorporale			Total
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
La 1 ianuarie	302	313	405	356	11	10	718	679
Adăugiri	—	—	34	32	—	2	34	34
Achiziții	—	—	6	24	—	—	6	24
Cesiuni	—	—	(8)	—	(7)	(3)	(15)	(3)
Depreciere	—	—	(4)	—	—	—	(4)	—
Schimb valutar	31	(11)	5	(7)	1	2	37	(16)
La 31 decembrie	333	302	438	405	5	11	776	718
Pierderi din amortizare și depreciere	Fondul comercial		Software pentru computere		Alte active necorporale			Total
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	77	31	273	178	8	8	358	217
Amortizare	—	—	21	35	1	1	22	36
Cesiuni	—	—	(6)	(1)	(7)	(2)	(13)	(3)
Depreciere	—	46	—	62	—	—	—	108
Schimb valutar	—	—	2	(1)	1	1	3	—
La 31 decembrie	77	77	290	273	3	8	370	358
Valoare contabilă netă	256	225	148	132	2	3	406	360

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

28. Active necorporale (continuare)

Cost	Societatea							
	Fondul comercial		Software pentru computere		Alte active necorporale		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	45	46	307	280	11	10	363	336
Adăugiri	—	—	34	31	—	2	34	33
Cesiuni	—	—	(3)	—	(7)	(3)	(10)	(3)
Schimb valutar	2	(1)	4	(4)	1	2	7	(3)
La 31 decembrie	47	45	342	307	5	11	394	363
Pierderi din amortizare pierderi de depreciere								
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
La 1 ianuarie	27	26	181	167	8	8	216	201
Amortizare	—	—	20	17	1	1	21	18
Cesiuni	—	—	(2)	(1)	(7)	(2)	(9)	(3)
Schimb valutar	—	1	3	(2)	1	1	4	—
La 31 decembrie	27	27	202	181	3	8	232	216
Valoare contabilă netă	20	18	140	126	2	3	162	147

Un activ necorporal este depreciat atunci când valoarea contabilă depășește valoarea recuperabilă. Atunci când testează imobilizările necorporale pentru depreciere, Grupul și Societatea va determina valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar a fi cea mai mare din valoarea sa justă, mai puțin costurile de eliminare sau valoarea sa de utilizare. Suma valorii în uz este determinată folosind un model bazat pe metoda fluxului de numerar actualizat. Proiecțiile privind fluxurile de numerar sunt bazate pe planurile de afaceri aprobate de manageri care acoperă o perioadă de 5 ani sau mai mare dacă managerii consideră de cuviință.

Fondul comercial achiziționat de la BHW provine din fuziunea dintre BHW și Citibank (Polonia) S.A. și a fost alocat unităților generatoare de numerar Banca instituțională și Banca Retail ale BHW. Restul fondului comercial a fost alocat activității de Custodie Directă și Compensare, activității de administrare a fondurilor. Proiecțiile privind fluxurile de numerar cu privire la afacerea de custodie directă și cliring și afacerea de administrare a fondurilor acoperă o perioadă de 10 ani. În cazul unităților generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii Retail ale BHW, baza de evaluare a valorii recuperabile pentru o unitate este valoarea de utilizare, evaluată pe baza planului financiar. Planul se bazează pe ipoteze raționale cu privire la faptele viitoare care reflectă evaluarea de către conducere a condițiilor economice viitoare și a rezultatelor așteptate ale BHW. Planul este actualizat periodic și aprobat de Consiliu. Consiliul a acceptat o perioadă de timp de 3 ani pentru procesul de planificare financiară.

Fluxurile de trezorerie folosite pentru estimarea previziunilor privind profitul operațional reflectă evaluarea actuală a pieței în ceea ce privește riscul unităților generatoare de numerar. Profitul operațional din planul de afaceri, aprobat de conducere, reflectă cea mai bună estimare a profiturilor viitoare, pe baza experienței istorice și totodată a ratelor de creștere estimate.

În ceea ce privește activitatea de Custodie și Compensare Directă și activitatea de administrare a fondurilor, rata de actualizare utilizată pentru estimarea fluxurilor de numerar este SOFR (Secured Overnight Financing Rate). În ceea ce privește unitățile generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii de Consum BHW, evaluarea a utilizat rate de actualizare diferite pentru fiecare an de prognoză, estimate folosind un coeficient beta pentru sectorul bancar, o primă de risc și o rată fără risc. Ipotezele cheie reflectă experiența trecută și iau în considerare sursele externe de informații și sunt detaliate în tabelul de mai jos.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

28. Active necorporale (continuare)

Nu au existat dovezi de depreciere în urma revizuirii fondului comercial în cazul activității de Custodie Directă și Compensare, al activității de administrare a Fondurilor și al activității Băncii Instituționale BHW. Cu toate acestea, ca urmare a testului de depreciere efectuat, fondul comercial atribuibil activității BHW Consumer Banking, în valoare de 46 de milioane USD, a fost amortizat integral în anul fiscal 2020. Factorul-cheie care a declanșat deprecierea fondului comercial în acest segment de activitate s-a datorat creșterii presupuse a costurilor de exploatare.

Un rezumat al alocării fondului comercial în cadrul unităților este prezentat mai jos:

Unitate generatoare de numerar	Grup					
	Fondul comercial		Rata de creștere		Valoarea discount-ului	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Grup clienți instituționali	milioane USD		milioane USD			
– Activitatea de custodie directă și cliring	14	12	4%	4%	-3,509	-4,078
– Activitatea de administrare a fondurilor	6	6	2%	2%	-3,510	-4,080
– Banca instituțională (BHW)	236	207	2,5%	2,5%	-9,1-12	-10,9-12
Total	256	225				

Unitate generatoare de numerar	Societatea					
	Fondul comercial		Rata de creștere		Valoarea discount-ului	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Grup clienți instituționali	milioane USD		milioane USD			
– Activitatea de custodie directă și cliring	14	12	4%	4%	-3,509	-4,078
– Activitatea de administrare a fondurilor	6	6	2%	2%	-3,510	-4,080
Total	20	18				

Modelul este sensibil la modificările ratei de creștere. Rata de creștere este aliniată la planul strategic al unităților generatoare de numerar.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

29. Impozitul amânat

Transferul impozitului amânat este după cum urmează:

	Grup			
	Solduri la data de 1 Ianuarie 2025	Recunoscute în declarația de venit	Recunoscute în declarația de alte venituri nete	Solduri la 31 decembrie 2025
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	71	(7)	—	64
Investiții de portofoliu la FVOCI	42	—	(54)	(12)
Pensii și alte beneficii de pensionare	9	(4)	—	5
Transmiterea pierderilor fiscale	44	17	—	61
Alte diferențe temporare	39	96	—	135
Conversie FX	3	—	(3)	—
Total taxe amânate	208	102	(57)	253
- din care Activ fiscal amânat	213			255
- din care Pasiv fiscal amânat	5			2
	Solduri la data de 1 Ianuarie 2024	Recunoscute în declarația de venit	Recunoscute în declarația de alte venituri nete	Solduri la 31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	81	(10)	—	71
Investiții de portofoliu la FVOCI	39	—	3	42
Pensii și alte beneficii de pensionare	12	(3)	—	9
Transmiterea pierderilor fiscale	47	(3)	—	44
Alte diferențe temporare	44	(5)	—	39
Conversie FX	6	—	(3)	3
Total taxe amânate	229	(21)	—	208
- din care Activ fiscal amânat	242			213
- din care Pasiv fiscal amânat	13			5

În anul curent, activele fiscale ale BHW cu o valoare contabilă de 18 milioane USD au fost reclasificate în active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

29. Impozitul amânat (continuare)

	Solduri la data de 1 Ianuarie 2025	Recunoscute în declarația de venit	Recunoscut în declarația altor venituri nete	Solduri la 31 decembrie 2025
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	71	(7)	—	64
Investiții de portofoliu la FVOCI	30	—	(30)	—
Pensii și alte beneficii de pensionare	9	(4)	—	5
Transmiterea pierderilor fiscale	44	17	—	61
Alte diferențe temporare	30	12	—	42
Conversie FX	4	—	3	7
Total taxe amânate	188	18	(27)	179
- din care Activ fiscal amânat	193			181
- din care Pasiv fiscal amânat	5			2

Societatea

	Solduri la data de 1 Ianuarie 2024	Recunoscute în declarația de venit	Recunoscut în declarația altor venituri nete	Solduri la 31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	81	(10)	—	71
Investiții de portofoliu la FVOCI	39	—	(9)	30
Pensii și alte beneficii de pensionare	12	(3)	—	9
Transmiterea pierderilor fiscale	47	(3)	—	44
Alte diferențe temporare	15	15	—	30
Conversie FX	6	—	(2)	4
Total taxe amânate	200	(1)	(11)	188
- din care Activ fiscal amânat	213			193
- din care Pasiv fiscal amânat	13			5

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

30. Acțiuni la sucursale

	Societatea	
	31 decembrie 2025 milioane USD	31 decembrie 2024 milioane USD
1 ianuarie	1.713	1.713
Achiziția	—	—
31 decembrie	1.713	1.713

Societatea deține investiții în acțiunile ordinare ale următoarelor filiale:

Nume	Țara de înființare a entității	Natura afacerii	Sfârșitul anului	Sediul social	Proprietate procentuală
CitiCapital Leasing (March) Limited	Regatul Unit	Leasing financiar	31 martie	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf Londra, E14 5LB, Marea Britanie	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Polonia	Banca	31 Decembrie	16 ul. Senatorska, 00-923 Varșovia, Polonia	75 %

Societatea revizuieste investițiile sale în filiale pentru depreciere la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, în cazul în care există indicii că s-ar fi putut produce o depreciere, luând în considerare sursele interne și externe de informații. În cazul în care există un astfel de indiciu, Societatea estimează valoarea recuperabilă a activului, iar în cazul în care valoarea recuperabilă este mai mică decât valoarea contabilă a investiției în filială, diferența este recunoscută ca provizion pentru depreciere în situațiile financiare ale Societății.

La 31 decembrie 2025, Societatea a stabilit că nu există indicii că s-ar fi putut produce o depreciere, prin urmare nu a fost recunoscută nicio depreciere (2024: zero USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

31. Pasive subordonate

Prima dată a opțiunii de cumpărare	Moneda	2025 milioane USD	2024 milioane USD	Rata dobânzii	Scadență
2021	GBP	809	752	SONIA + 96bps	4 decembrie 2028
2021	EURO	4.113	3.636	ESTR +99bps	7 decembrie 2028
2023	USD	1.000	1.000	SOFR+211bps	6 decembrie 2030
2023	EURO	2.820	2.493	ESTR + 176,7bps	6 decembrie 2030
2023	USD	—	200	SOFR+136bps	7 decembrie 2026*
2024	EURO	1.763	1.558	ESTR + 168bps	14 mai 2032
2025	EURO	1.763	—	ESTR+167,1bps	30 aprilie 2035
2025	EURO	588	—	ESTR+106,3bps	28 aprilie 2028
2025	USD	200	—	SOFR+87bps	1 decembrie 2028
		13.054	9.640		

*Terminat în cursul anului fiscal 2025

La 31 decembrie 2025, pasivele subordonate constau în împrumuturi subordonate de 13.095 de milioane USD (2024: 9.669 de milioane USD) de la Citibank, N.A., aferente unui sold noțional de 13.054 de milioane USD (2024: 9.640 de milioane USD) și 41 de milioane USD dobânzi acumulate (2024: 29 de milioane USD). Cheltuielile cu dobânzile percepute în timpul anului cu privire la creditele subordonate și tarificate în situația veniturilor însumează 473 milioane USD (2024: 489 milioane USD).

Creditul este subordonat revendicărilor altor creditori, pari passu cu creditori cu privire la alte pive cu clasificare inferioară revendicărilor indicate în Secțiunea 1428A(1)(c)(iii) din Legea privind societățile comerciale din 2014, dar vor avea o clasificare superioară drepturilor acționarilor și deținătorilor (sau altor creditori cu privire la) instrumentelor suplimentare de nivel 1 și 2

Grupul nu a avut nicio situație de neplată a sumelor principale sau dobânzilor sau alte încălcări cu privire la pasivele sale subordonate în anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2025 (2024: zero).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

32. Provizioane

Provizioanele înregistrate pentru restructurare în mare parte se referă la beneficii de reziliere. Beneficiile de reziliere sunt achitabile când angajarea este reziliată înainte de data de pensionare normală sau când un angajat acceptă redundanța voluntară în schimbul acelor beneficii.

Provizionul pentru ECL pentru angajamentele și garanțiile asumate este înregistrat pentru credite angajate, când Grupul și Societatea are o obligație contractuală de a furniza fonduri pentru clienți, sau pentru orice angajamente contractuale care nu sunt înregistrate pe declarația privind poziția financiară.

Provizioanele sunt recunoscute când există o obligație prezentă ca urmare a unui eveniment trecut, este probabil ca un flux de resurse care cuprinde beneficii economice să fie necesar pentru a soluționa obligația și o estimare de încredere poate fi făcută cu privire la suma obligației.

Provizioanele sunt măsurate la valoarea prezentă a estimării optime a managerilor a cheltuielilor necesare pentru a deconta obligația prezentă la data situației poziției financiare. Provizioanele vor fi utilizate în cursul anului care se încheie la 31 decembrie 2026.

	Grup		
	Provizion de restructurare	Alte provizioane	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold de deschidere la 1 ianuarie 2025	52	76	128
Provizioane realizate în timpul anului	76	8	84
Provizioane utilizate pe parcursul anului	(25)	(64)	(89)
Provizioane emise în timpul anului	(84)	(5)	(89)
Ajustările cursurilor de schimb	2	7	9
Alte mișcări	7	7	14
Sold de închidere la 31 decembrie 2025	28	29	57
Angajamente și garanții			99
Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2025			156

În anul curent, pasivele BHW cu o valoare contabilă de 3 milioane USD au fost reclasificate în pasive deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

	Grup		
	Provizion de restructurare	Alte provizioane	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold de deschidere la 1 ianuarie 2024	41	19	60
Provizioane realizate în timpul anului	130	70	200
Provizioane utilizate pe parcursul anului	(26)	(2)	(28)
Provizioane emise în timpul anului	(94)	(2)	(96)
Ajustările cursurilor de schimb	(1)	(5)	(6)
Alte mișcări	2	(4)	(2)
Sold de închidere la 31 decembrie 2024	52	76	128
Angajamente și garanții			83
Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2024			211

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

32. Provizioane (continuare)

	Societatea		
	Provizion de restructurare	Altele provizioane	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Sold de deschidere la 1 ianuarie 2025	52	58	110
Provizioane realizate în timpul anului	76	—	76
Provizioane utilizate pe parcursul anului	(25)	(58)	(83)
Provizioane emise în timpul anului	(84)	(1)	(85)
Ajustările cursurilor de schimb	2	7	9
Alte mișcări	7	6	13
Sold de închidere la 31 decembrie 2025	28	12	40
Angajamente și garanții			95
Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2025			135

	Provizion de restructurare	Alte provizioane	Total
	milioane USD	milioane USD	milioane USD
	Sold de deschidere la 1 ianuarie 2024	40	5
Provizioane realizate în timpul anului	130	61	191
Provizioane utilizate pe parcursul anului	(26)	(1)	(27)
Provizioane emise în timpul anului	(94)	—	(94)
Ajustările cursurilor de schimb	—	(3)	(3)
Alte mișcări	2	(4)	(2)
Sold de închidere la 31 decembrie 2024	52	58	110
Angajamente și garanții			77
Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2024			187

33. Alte pasive

	Grup		Societatea	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Alte pasive				
Cont de datorii	6.932	5.110	6.249	4.704
Obligațiile conturilor cu marjă	5.627	3.871	5.566	3.685
Vânzări pe termen scurt	20.621	15.272	20.619	15.242
Obligații de pensionare (Nota 15)	116	139	92	112
Pasivul de leasing cu drept de utilizare	244	222	221	192
Cumulări și venituri amânate	448	396	392	330
Altele	778	830	574	611
	34.766	25.840	33.713	24.876

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

33. Alte pasive (continuare)

În anul curent, pasivele BHW cu o valoare contabilă de 76 milioane USD au fost reclasificate în pasive deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

Conturile de datorii se referă în principal la obligațiile care derivă din afacerea serviciilor de tranzacționare a Grupului și Societății. Celelalte solduri includ sumele achitabile către alte instituții financiare, corporații și alte entități ale Grupului, în principal referitoare la participațiile de risc preplătite, elementele în proces de decontare și obligațiile conturilor cu marjă.

Decontarea acestor conturi este pe termen scurt, soldurile pot fluctua în funcție de activitatea de afaceri de bază.

Obligațiile conturilor de bază reflectă obligația Grupului și Societății de a plăti garanții colaterale înapoi către clienți odată cu propria decontare a solicitărilor de marjă pe măsură ce apar.

Vânzări pe termen scurt - reprezintă sumele achitabile din tranzacții de vânzări pe termen scurt unde titlurile de valoare și instrumentele de pe piețele monetare sunt vândute dar nu sunt deținute la data tranzacției.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

34. Capital social emis

	Grup și Societate			
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Numărul de acțiuni Ordinare		milioane USD	milioane USD
Autorizat				
La finalul anului	5.000.000.000	5.000.000.000	4.692	4.692
Capital social				
Alocate, solicitate și plătite integral				
Acțiuni simple cu o valoare nominală de 1 EUR fiecare	9.741.291	9.741.291	11	11
Prima de emisiune				
La finalul anului			1.963	1.963

35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte

Acord de vânzare a activităților bancare pentru consumatori ale BHW

La data de 27 mai 2025, Grupul a încheiat un acord cu VeloBank S.A. („VeloBank”) și Promontoria Holding 418 B.V. (acționarul unic al VeloBank) („Promontoria”) în vederea vânzării Activității sale de Retail din Polonia, care face parte din BHW, Tranzacția va fi finalizată în două etape conexe.

Prima etapă este divizarea BHW, în cadrul căreia Activitatea de Retail va fi transferată către VeloBank. În schimb, BHW va primi o nouă emisiune de acțiuni VeloBank. A doua etapă este răscumpărarea de către Promontoria a tuturor acțiunilor VeloBank pe care BHW le va achiziționa ca urmare a divizării. Această răscumpărare va avea loc imediat după înregistrarea divizării de către instanța competentă, dar nu mai târziu de ziua următoare acestei înregistrări.

VeloBank va achiziționa Segmentul Activității de Retail, care include activități precum deservirea cardurilor de credit, acordarea de împrumuturi și credite Retail (inclusiv împrumuturi ipotecare în PLN), acceptarea depozitelor, gestionarea activelor (inclusiv servicii de brokeraj) și deservirea antreprenorilor clasificați de BHW drept micro-entități. Acesta include, de asemenea, sucursalele și alte active și pasive ale Segmentului Activității de Retail al BHW. Cu toate acestea, anumite active și pasive aferente, în special creditele în monedă străină, nu vor fi transferate către VeloBank.

Acțiunile vor fi răscumpărate de Promontoria de la bancă pentru o sumă estimată de 148 milioane USD (532 milioane PLN), care cuprinde două componente bazate pe indicatori financiari:

- O componentă de valoare permanentă, plătită la încheierea tranzacției, în valoare estimată de 120 milioane USD (432 milioane PLN). Această componentă se bazează pe activele nete transferate de Grup către VeloBank la momentul încheierii tranzacției și este supusă oricăror ajustări ale prețului standard care pot apărea la încheierea tranzacției; și
- O componentă variabilă, plătită în funcție de volumele de afaceri realizate de Segmentul Activității de Retail la data încheierii tranzacției, care nu depășește 28 milioane USD (100 milioane PLN).

La încheierea Acordului, Grupul a confirmat o pierdere netă de 125 de milioane USD (470 de milioane PLN) în momentul în care activitatea de vânzare cu amănuntul a fost reclasificată ca fiind deținută în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5. Această pierdere a fost determinată pe baza componentei de preț fix și a valorii activului net al activității de vânzare cu amănuntul. Având în vedere condițiile tranzacției, Grupul nu a contabilizat în mod prudent componenta variabilă

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte (continuare)

Vânzarea, care este supusă aprobărilor autorităților de reglementare și altor condiții de închidere obișnuite, se preconizează că va fi finalizată în a doua jumătate a anului 2026. Finalizarea tranzacției este supusă următoarelor activități și îndeplinirii anumitor condiții prealabile, inclusiv, printre altele:

- 1 Obținerea de către BHW, VeloBank și entitățile sale dominante a consimțământului și deciziilor necesare din partea Autorității Poloneze de Supraveghere Financiară („KNF”);
- 2 obținerea acordului autorității antitrust relevante și al altor autorități relevante;
- 3 obținerea de interpretări fiscale;
- 4 adoptarea de rezoluții privind aprobarea divizării în cadrul adunărilor generale ale acționarilor;
- 5 obținerea disponibilității părților de a efectua activitățile tehnice și operaționale privind migrarea sistemelor în legătură cu divizarea

Cedarea Activității de Retail a BHW a rezultat din acordul semnat între Grup, VeloBank și Promontoria. În consecință, activele și pasivele sale relevante au fost reclasificate ca fiind deținute în vederea vânzării (HFS) și sunt acum prezentate separat în bilanțul consolidat. Profitul și pierderea aferente, ajustate în funcție de impozite, sunt raportate ca operațiuni întrerupte. Pentru a obține o prezentare adecvată din punct de vedere economic a operațiunii întrerupte, serviciile intra-grup dintre operațiunile continue și divizia de afaceri întreruptă sunt eliminate în cadrul operațiunilor continue. Cifrele din anul precedent au fost reformulate în consecință. Grupul a optat pentru această prezentare pe baza relevanței strategice a cesiunii, reflectând o tranziție mai largă în strategia Grupului de a se concentra predominant pe clienții instituționali.

La 31 decembrie 2025, activele și pasivele operațiunii întrerupte se ridicau la 1.681 milioane USD și, respectiv, 6.242 milioane USD.

Active din grupuri destinate cedării

	Grup 2025 milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	62
Instrumente financiare derivate_Active	1
Credite și avansuri la cost amortizat	1.702
Proprietăți și echipamente	13
Active privind impozitul amânat	18
Alte active	14
Total active deținute pentru vânzare	<u>1.810</u>
Pierdere din active nete deținute în vederea vânzării	(129)
Total active deținute pentru vânzare, inclusiv pierderea din vânzare	<u><u>1.681</u></u>

Inclusiv ECL în valoare de 81 USD pentru împrumuturi și avansuri.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte (continuare)

Pasive din grupuri destinate cedării

	Grup 2025 milioane USD
Conturi de client	6.163
Provizioane	3
Alte pasive	76
Total pasive deținute pentru vânzare	<u>6.242</u>
Active și pasive nete deținute pentru vânzare	(4.561)
Valoarea preconizată a activelor care urmează să fie transferate ca parte a decontării tranzacției*	<u>4.641</u>
Active și pasive deținute pentru vânzare după includerea activelor care urmează să fie transferate ca parte a decontării tranzacției	<u>80</u>

*Excedentul de lichiditate care urmează să fie transferat ca parte a decontării tranzacției este suma care va fi transferată către VeloBank pentru a deconta tranzacția. În sensul prezentelor situații financiare și al tabelului de mai sus, acest surplus a fost calculat la 31 decembrie 2025. La momentul decontării tranzacției, surplusul va fi transferat către VeloBank sub formă de active lichide în monedele corespunzătoare. Din cauza volatilității structurii bilanțului și a datei preconizate de decontare a tranzacției, nu este posibilă identificarea lor precisă la momentul întocmirii prezentelor situații financiare.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte

(continuare) Profit și pierdere din activități întrerupte

Venitul se poate atribui în principal venitului net inițial din activele și pasivele financiare evaluate la costul amortizat. Cheltuielile se referă la cheltuielile de exploatare corespunzătoare.

Informații detaliate privind activitatea întreruptă sunt furnizate mai jos:

	Grup	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective	333	339
Venituri din dobânzi	333	339
Cheltuieli cu dobânzile	(101)	(91)
Venit net din dobânzi	232	248
Venit din taxe și comisioane	60	57
Cheltuieli cu taxe și comisioane	(2)	(1)
Tarif net și venituri din comisioane	58	56
Venituri comerciale nete	9	8
Venitul net înainte de depreciere	299	311
Alte (cheltuieli)/venituri de exploatare	(23)	1
Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare	(24)	4
Venituri de exploatare nete	252	316
Cheltuieli de personal	(87)	(76)
Alte cheltuieli	(157)	(252)
Total cheltuieli de exploatare	(244)	(328)
Pierdere din active nete deținute în vederea vânzării	(125)	—
Pierdere înainte de impozitare	(117)	(12)
Impozit corporativ	7	(3)
Profit sau pierdere consolidată din operațiuni întrerupte	(110)	(15)
Atribuibil acționarilor	(98)	(12)
Atribuibil participațiilor non-control	(12)	(3)
Profit sau pierdere consolidată din operațiuni întrerupte	(110)	(15)

Fluxurile de numerar din operațiunile întrerupte la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Grup	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
Numerar net din activități de exploatare	158	1
Numerar net din activități de investiții	(3)	(22)
Numerar net din activități de finanțare	(3)	(3)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

35. Active și pasive clasificate ca deținute în vederea vânzării și Profit/(Pierdere) din activități întrerupte (continuare)

Impactul IFRS 5 asupra contului de profit și pierdere consolidat comparativ

	Grup		
	Conform celui inițial raportat 2024 milioane USD	Ajustare milioane USD	Conform reformulării 2024 milioane USD
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective*	5.667	(339)	5.328
Venituri din dobânzi*	5.667	(339)	5.328
Cheltuieli cu dobânzile*	(3.354)	91	(3.263)
Venit net din dobânzi*	2.313	(248)	2.065
Venit din taxe și comisioane	1.833	(57)	1.776
Cheltuieli cu taxe și comisioane*	(402)	1	(400)
Tarif net și venituri din comisioane*	1.431	(56)	1.376
Venituri comerciale nete*	572	(8)	563
Venituri nete din investiții	85	—	85
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	35	—	35
Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire	5	—	5
Alte venituri din exploatare	1.013	(1)	1.013
Venitul net înainte de depreciere*	5.454	(312)	5.142
Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare*	(3)	(4)	(7)
Venituri de exploatare nete*	5.451	(316)	5.135
		—	
Cheltuieli de personal*	(1.633)	76	(1.557)
Alte cheltuieli*	(1.250)	252	(998)
Total cheltuieli de exploatare*	(2.883)	328	(2.555)
Profit anterior impozitării*	2.568	12	2.580
Impozit corporativ*	(496)	3	(493)
Profit pentru anul analizat din operațiuni continue*	<u>2.072</u>	<u>15</u>	<u>2.087</u>
(Pierdere)/Profit din operațiuni întrerupte*	—	(15)	(15)
Profitul pentru anul analizat pentru operațiuni continue și operațiuni întrerupte	<u>2.072</u>	<u>—</u>	<u>2.072</u>
Atribuibil acționarilor	1.965	—	1.965
Atribuibil participațiilor non-control	107	—	107
Profit pentru exercițiul financiar	<u>2.072</u>	<u>—</u>	<u>2.072</u>

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

36. Participații minoritare

Următorul tabel sintetizează informațiile referitoare la NCI ale Grupului.

	Grup	
	2025	2024
	milioane USD	milioane USD
1 ianuarie	599	617
Adăugiri	—	—
Cota din profitul net a participațiilor minoritare	—	—
Cota participațiilor minoritare din:		
Profit pentru exercițiul financiar	112	107
Total alte venituri / (pierderi) globale	112	(32)
Transfer către capital	—	(3)
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	(1)	(1)
Dividende plătite proprietarilor	(123)	(89)
	<u>699</u>	<u>599</u>

31 decembrie

37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni

Planuri de stimulente pe bază de acțiuni Citigroup

Ca parte a programului de remunerare a Grupului participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup. Aceste planuri implică acordarea de titluri pe acțiuni restricționate sau amânate și plăți de acțiuni. Titlurile sunt folosite să atragă, să rețină și să motiveze directorii și angajații să ofere stimulente pentru contribuțiile lor la performanța și creșterea pe termen lung a Grupului și să alinieze interesele acestora cu cele ale acționarilor. Programele de stimulente sunt administrate de Comitetul pentru Personal și Compensații ale Citigroup Inc. Consiliul de administrație, compus în întregime din Administratori non-executivi.

În programul de acordare a stimulentele Citigroup emite acțiuni comune în forma unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate, stimulente pe bază de acțiuni amânate și plăți de acțiuni. Pentru toate programele de stimulente pe bază de acțiuni din perioada de investire aplicabilă, acțiunile acordate nu sunt emise participanților (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni amânate) sau nu pot fi vândute sau transferate de către participanți (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate) până când condițiile de investire au fost îndeplinite. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni amânate nu au drepturi de acționar până când acțiunile le sunt livrate, dar în general au dreptul de a primi plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni restricționate au drept de vot limitat și dreptul de a primi dividende sau plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. După ce un stimulent pe bază de acțiuni este investit acțiunile devin liber transferabile, dar în cazul anumitor angajați, pot fi supuse unor restricții de transfer conform termenilor acestora sau angajamentului de proprietate asupra acțiunilor.

Program de stimulente pe bază de acțiuni

Grupul participă la Programul de Acumulare de Capital al Citigroup („CAP”), conform căruia acțiunile comune Citigroup sunt alocate în formă restricționată sau drept acțiuni amânate pentru angajații participanți, atât în cadrul CEP cât și al BHW. În plus, au fost oferite acțiuni fictive ale BHW în cazul în care banca nu poate furniza angajaților numărul necesar de acțiuni reale.

În general alocările CAP de acțiuni restricționate sau amânate constituie un procent din compensația stimulentele anuale și sunt investite proporțional într-o perioadă de trei sau patru ani începând sau aproximativ la data primei aniversări a alocării. Angajarea continuă din Citigroup este în general necesară pentru a investi în CAP și alte programe de acordare a stimulentele pe bază de acțiuni.

Programul prevede că angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Alocările acordate angajaților eligibili pentru pensionare sunt acumulate în anul dinainte de data acordării în aceeași manieră ca și compensația stimulentele în numerar acumulată, deoarece nu există condiții de investire.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)

Planuri de stimulente pe bază de acțiuni Citigroup (continuare)

Beneficiarii acțiunilor comune primesc echivalentele dividendelor în măsura în care dividendele sunt plătite pentru acțiunile comune ale Citigroup, dar nu pot vota.

Planuri de stimulente pe bază de acțiuni BHW

BHW și-a modificat politicile de remunerare pentru a permite ca instrumentele financiare să fie plătite ca parte a remunerației. Acest lucru se aplică atât angajaților ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii („Personalul Identificat”), cât și altor angajați, astfel cum se specifică în politici.

În cazul în care banca nu poate oferi angajaților numărul necesar de acțiuni reale, modificarea politicilor ar permite ca o parte din remunerație să fie plătită sub formă de acțiuni fictive. Acestea pot fi acordate ca parte a deciziei băncii sau convertite în acțiuni reale într-un raport de 1:1, cu condiția să existe acorduri corespunzătoare cu angajații implicați.

La 29 decembrie 2023, Autoritatea poloneză de supraveghere financiară a acordat băncii permisiunea de a-și răscumpăra propriile acțiuni, astfel cum se specifică la Articolul 77 și la Articolul 78 (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest regulament, emis de Parlamentul European și de Consiliu la 26 iunie 2013, reglementează cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și modifică Regulamentul (UE) Nr. 648/2012. Programul de răscumpărare a acțiunilor a început în ianuarie 2024.

Informațiile cu privire la alocările de acțiuni pentru anul actual sunt după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2025	2024	2025	2024
Acțiuni alocate (CEP)*	704.977	980.177	704.977	980.177
Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per acțiune (CEP)	77,79 USD	51,25 USD	77,79 USD	51,25 USD
Acțiuni alocate (Bank Handlowy): CAP	94	187	—	—
Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per acțiune (Bank Handlowy, CAP)	112,80 USD	71,12 USD	—	—
Acțiuni alocate (Bank Handlowy): Acțiuni fantomă – program de alocare a acțiunii decontate cu numerar	58.678	62.599	—	—
Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per acțiune (Bank Handlowy, Acțiuni Fantomă)	28,56 USD	21,48 USD	—	—
Acțiuni alocate (Bank Handlowy): Instrumente financiare - program de alocare de acțiuni decontate în capitaluri proprii	517.089	388.402	—	—
Valoarea justă pe baza mediei ponderate per acțiune (Bank Handlowy, Instrumente Financiare)	26,92 USD	24,79 USD	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)

Planuri de stimulente pe bază de acțiuni BHW (continuare)

	Grup		Societate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Costul compensației aplicat pentru câștiguri	86	80	81	74
Ajustările valorii juste înregistrate la capitalul propriu	62	24	62	24
Totalul valorii contabile a pasivului tranzacției decontat pe baza capitalului propriu	199	130	180	116
Totalul valorii contabile a pasivului tranzacției decontat pe baza numerarului	2	1	—	—

	Grup		Societate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
<u>Alocări de acțiuni</u>				
Vor fi alocate în 2026	5	—	—	—
Alocate în 2025	43	5	43	—
Alocate în 2024	4	40	4	39
Alocate în 2023	—	7	—	7
Alocate în 2022	—	2	—	2
Alocate în 2021	(1)	—	(1)	—
<u>Numerar acumulat</u>	35	26	35	26
<u>Total cheltuieli</u>	86	80	81	74

Grupul și Societatea nu a operat și nu a avut niciun program de opțiuni de stoc (2024: zero USD).

38. Transferuri de active financiare

Tabelul următor prezintă valorile contabile și valorile juste ale tuturor activelor financiare transferate care nu sunt de-recunoscute în întregime și ale datoriilor asociate. Acestea rezultă, de obicei, din implicarea Grupului în vânzarea și răscumpărarea de titluri, care sunt în principal titluri de creanță. Activele transferate reprezintă valoarea contabilă brută a activelor găjate, iar pasivele asociate reprezintă valoarea contabilă a pasivului aferent înregistrat în Declarațiile privind Poziția Financiară. Pentru contractele de recumpărare, diferența dintre activele transferate și pasivele asociate se datorează în principal compensării.

	Grup			
	Valoarea contabilă a activelor transferate		Valoarea contabilă a pasivelor asociate	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Contracte de vânzare și de răscumpărare	18.284	11.977	2.998	2.578

	Societate			
	Valoarea contabilă a activelor transferate		Valoarea contabilă a pasivelor asociate	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Contracte de vânzare și de răscumpărare	18.284	11.976	2.997	2.577

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

39. Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă sumele principale nominale și sumele ponderate după risc ale pasivelor și angajamentelor contingente. Sumele principale nominale indică volumul activităților de afaceri restante la data declarației privind poziția financiară și nu reprezintă sumele de risc.

	Grup		Societatea	
	Suma contractului 31 decembrie 2025 milioane USD	Suma contractului 31 decembrie 2024 milioane USD	Suma contractului 31 decembrie 2025 milioane USD	Suma contractului 31 decembrie 2024 milioane USD
Linii de credit netrase	48.692	49.046	45.812	44.984
Alte angajamente				
- mai puțin de 1 an	12.020	11.409	11.362	10.846
- minim 1 an	5.925	6.150	5.477	5.744
Total	66.637	66.605	62.651	61.574

Grupul deține o rezervă ECL de 99 milioane USD la 31 decembrie 2025 (2024: ECL de 83 milioane USD), cu privire la angajamentele sale.

Alte angajamente se referă, în principal, la scrisori de credit Standby financiar în activitățile Comerciale și Bancare din Irlanda.

Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup									
	Etapa 2025 milioane USD	1 2024 milioane USD	Etapa 2025 milioane USD	2 2024 milioane USD	Etapa 3 2025 milioane USD	2024 milioane USD	POCI 2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	63.163	53.504	3.389	3.592	46	83	7	5	66.605	57.184
Active noi inițiate sau achiziționate	19.638	19.387	873	1.011	—	—	—	3	20.511	20.401
Activ radiat sau scadent	(19.062)	(9.783)	(1.386)	(1.088)	(31)	(51)	—	(1)	(20.479)	(10.923)
Transferuri la Etapa 1	598	1.422	(582)	(1.420)	(16)	(2)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(1.035)	(1.325)	1.050	1.329	(15)	(4)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	(14)	(2)	(60)	(18)	74	20	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	(40)	—	(17)	—	—	—	—	—	(57)
La 31 decembrie	63.288	63.163	3.284	3.389	58	46	7	7	66.637	66.605

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

39. Pasive și angajamente contingente (continuare)

Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente (continuare)

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	35	31	43	49	5	9	—	—	83	89
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	24	13	18	12	—	—	—	—	42	25
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(10)	(11)	(17)	(12)	(5)	(2)	—	—	(32)	(25)
Transferuri la Etapa 1	3	21	(3)	(21)	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(2)	(3)	2	7	—	(4)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(3)	(12)	8	12	1	1	—	—	6	1
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	(4)	—	(3)	—	—	—	—	—	(7)
La 31 decembrie	47	35	48	43	4	5	—	—	99	83

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Expunere restantă la 1 ianuarie	58.920	49.628	2.610	2.931	44	80	61.574	52.639
Active noi inițiate sau achiziționate	18.299	18.146	792	826	—	—	19.091	18.972
Activ radiat sau scadent	(17.096)	(8.993)	(893)	(995)	(25)	(49)	(18.014)	(10.037)
Transferuri la Etapa 1	427	1.268	(411)	(1.266)	(16)	(2)	—	—
Transferuri la Etapa 2	(907)	(1.128)	921	1.133	(14)	(5)	—	—
Transferuri la Etapa 3	(14)	(1)	(54)	(19)	68	20	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	59.629	58.920	2.965	2.610	57	44	62.651	61.574

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
IFRS 9 ECL la 1 ianuarie	34	28	39	44	4	8	77	80
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	23	12	18	11	—	—	41	23
Expunerea nerecunoscută sau scadentă	(9)	(9)	(14)	(13)	(4)	(2)	(27)	(24)
Transferuri la Etapa 1	2	20	(2)	(20)	—	—	—	—
Transferuri la Etapa 2	(2)	(2)	2	5	—	(3)	—	—
Transferuri la Etapa 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Re-măsurare netă a provizionului de pierdere	(3)	(11)	7	12	—	2	4	3
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	(4)	—	1	—	(2)	—	(5)
La 31 decembrie	45	34	47	39	3	4	95	77

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

39. Pasive și angajamente contingente (continuare)

Contingente legate de litigii

Cereri privind Pensile Grecești

Începând cu 2015, patru cereri au fost depuse la Tribunalul de Primă Instanță din Atena de către foști angajați ai Citi împotriva Citibank Europe PLC (ca succesor al Citibank International PLC, sucursala din Atena) cu privire la tratamentul beneficiilor lor de pensii în urma vânzării operațiunilor de consum ale Citi în Grecia.

În cauza SOULTANA AGGELAKI & OTHERS c. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY, în februarie 2017, Tribunalul de Primă Instanță din Atena a respins cererile. În ianuarie 2019, Curtea de Apel din Atena a confirmat decizia Tribunalului de Primă Instanță din Atena. La data de 14 mai 2024, în urma recursului formulat de reclamant, Curtea Supremă a Greciei a respins unele cereri, a permis altora să continue, iar pe altele le-a retrimis la Curtea de Apel din Atena pentru o analiză suplimentară a metodologiei de calcul. La data de 28 aprilie 2025, Curtea de Apel din Atena a urmat decizia Curții Supreme și a dat indicații cu privire la metodologia de calcul a prestațiilor de pensii.

În cauza AGGELAKIS CHRISTOS & OTHERS c. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY, în februarie 2017, Tribunalul de Primă Instanță din Atena a respins cererile. Reclamantii au făcut apel, iar la data de 15 aprilie 2025, Curtea de Apel a respins unele cereri și a permis altora să continue cu instrucțiuni privind metodologia de calcul a prestațiilor de pensii.

În cauza GIACHOUNTOUDI & OTHERS c. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY, la data de 15 octombrie 2024, Tribunalul de Primă Instanță din Atena a respins cererile. Reclamantii au făcut apel, iar la data de 16 iulie 2025, Curtea de Apel a respins unele cereri și a permis altora să continue cu instrucțiuni privind metodologia de calcul a prestațiilor de pensii.

În cauza GLYKAS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY, în august 2017, Tribunalul de Primă Instanță din Atena a respins cererile. Reclamantii au făcut apel, iar la data de 26 martie 2025, Curtea de Apel din Atena a respins unele cereri și a permis altora să continue cu instrucțiuni privind metodologia de calcul a prestațiilor de pensii.

La data de 16 septembrie 2025 și 30 decembrie 2025, alte două cereri, intitulate ARVANITAKI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY și KARAGIANNIS & OTHERS c. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY au fost depuse de foști angajați ai Citi cu privire la tratamentul beneficiilor lor de pensie.

ARVANITAKI & OTHERS c. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY este programată pentru audiere la data de 4 iunie 2026 și KARAGIANNIS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY la data de 28 septembrie 2026.

40. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate

Natura, scopul și extinderea participațiilor Grupului în entități structurate neconsolidate

Grupul este implicat în diverse activități de afaceri cu entități structurate care sunt create pentru a realiza un anumit scop de afaceri. O entitate structurată este una care a fost înființată pentru ca orice drepturi de vot sau drepturi similare nu sunt factorul dominant al deciziei privind cine controlează Grupul. Un exemplu este atunci când drepturile de vot se referă doar la sarcini administrative și activitățile relevante sunt direcționate de acorduri contractuale.

Entitățile structurate sunt consolidate când natura relației dintre Grup și entitățile structurate indică faptul că entitățile structurate sunt controlate de Grup. Entitățile acoperite de această notă de raportare nu sunt consolidate deoarece Grupul nu le controlează prin drepturi de votare, contract, acorduri de înființare sau alte mijloace. Extinderea participațiilor Grupului asupra entităților structurate neconsolidate variază în funcție de tipul entităților structurate.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

40. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate (continuare)

Finanțare pe bază de active

Grupul acordă credite și alte forme de finanțare entităților structurate care dețin active. Aceste credite fac obiectul aceluiași aprobări de credit ca toate celelalte credite inițiate sau achiziționate de către Grup.

Grupul nu are dreptul de a direcționa activitățile care afectează în mod semnificativ performanța economică a acestor entități structurate. Aceste vehicule sunt finanțate de obicei printr-un sindicat de creditori.

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a valorilor contabile ale participațiilor deținute de Grup în entități structurate neconsolidate în funcție de tipul activelor de bază, care reprezintă expunerea maximă a Grupului la pierderi, precum și activele totale ale acestor entități structurate neconsolidate.

	Grup			
	Valoare contabilă		Activele totale ale entităților structurate consolidate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Credite și avansuri către clienți				
Avioane, nave și alte active	594	729	1.711	1.914
Imobile comerciale și de altă natură	1.440	838	13.980	3.953
Total	2.034	1.567	15.691	5.867
Investiții de portofoliu la cost amortizat				
Avioane, nave și alte active	277	243	268	268
Total	277	243	268	268

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 18 de entități (2024: 10). Grupul are angajamente suplimentare de 407 milioane USD (2024: 146 milioane USD) față de aceste entități.

	Societate			
	Valoare contabilă		Activele totale ale entităților structurate consolidate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Credite și avansuri către clienți				
Avioane, nave și alte active	594	729	1.711	1.914
Imobile comerciale și de altă natură	1.440	837	13.980	3.953
Total	2.034	1.566	15.691	5.867

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 17 de entități (2024: 9). Grupul are angajamente suplimentare de 406 milioane USD (2024: 146 milioane USD) față de aceste entități.

Finanțarea pe baza activelor reprezintă valoarea contabilă a situației poziției financiare din finanțarea Grupului în entități structurate. Aceasta reflectă finanțarea inițială în entitățile structurate ajustate pentru orice participații acumulate și sume principale în numerar primite. Valoarea contabilă poate fi ajustată pentru creșteri sau scăderi ale valorii juste sau orice depreciere a valorii recunoscute în declarația de venit.

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

41. Contracte de Leasing

A. Leasing-uri în calitate de locatar

Informații despre leasing-urile pentru care Grupul și Societatea sunt locatori sunt prezentate mai jos.

Active cu drept de utilizare

Activele cu drept de utilizare legate de clădirile de birouri închiriate din filiale și sucursale.

	Grup		Societate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Solduri la 1 ianuarie	211	152	184	125
Suplimentări la activele cu drept de utilizare	40	103	40	98
Taxă de depreciere pentru anul financiar	(40)	(35)	(34)	(28)
Schimb valutar	29	(9)	29	(11)
Solduri la 31 decembrie	240	211	219	184

Nu au existat cesiuni în cursul anului.

În anul curent, activele BHW cu o valoare contabilă de 9 milioane USD au fost reclasificate în active deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

Angajamente

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Analiza scadenței				
Expiră:				
- în maxim un an	3	5	—	1
- între unul și cinci ani	20	23	19	19
- în minim cinci ani	221	194	202	172
Total pasive din leasing actualizate la 31 decembrie	244	222	221	192
Pasive din leasing incluse în declarație privind poziția financiară la data de 31 decembrie:	244	222	221	192
Curent	3	5	—	1
Non-curent	241	217	221	191

În anul curent, pasivele BHW cu o valoare contabilă de 8 milioane USD au fost reclasificate în pasive deținute în vederea vânzării. Consultați nota 35 pentru detalii.

Sume recunoscute în profit sau pierdere

	Grup		Societate	
	2025	2024	2025	2024
	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Leasing-uri în temeiul IFRS 16				
Dobânda asupra pasivelor de leasing	7	5	6	4

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

41. Închirieri (continuare)

Sume recunoscute în situația fluxurilor de numerar

	Grup		Societatea	
	2025	2024	2025	2024
	milioane	milioane	milioane	milioane
	USD	USD	USD	USD
Ieșire totală de numerar pentru leasing-uri	(38)	(34)	(33)	(30)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

42. Tranzacții cu părți asociate

Grupul este o filială deținută integral de Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii.

Grupul definește părți asociate după cum urmează: Consiliul de Administrație, managerii seniori, membrii familiei apropiate, sucursalele mamă și asociate și societățile asociate. Grupul consideră managerii cheie ai Grupului ca alcătuind membrii ExCo.

Tranzițiile cu personalul-cheie de conducere

Compensația personalului de conducere cheie („KMP”) a cuprins următoarele:

Remunerație	Grupul și Societatea	
	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Salarii și alte beneficii pe termen scurt	30	18
Beneficii ulterioare angajării	1	1
Beneficii de reziliere	—	1
	<u>31</u>	<u>20</u>
Număr de KMP în cursul anului	27	31
Număr de KMP la 31 decembrie	23	24

Personalul cheie de conducere este reprezentat de acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea pentru planificarea, conducerea și controlul activităților Grupului, în mod direct sau indirect, inclusiv orice administrator (executiv sau nu) al aceluși Grup. Acesta a fost definit drept ExCo al CEP și orice administrator executiv, non-executiv sau independent non-executiv pentru Grup. Sunt excluse persoanele care sunt înlocuitori ai membrilor Comitetului executiv.

Datele de remunerare includ populația KMP completă până în prezent, adică inclusiv cazurile parțiale din an. Pentru toți administratorii interni neexecutivi care nu sunt angajați de Grup, datele lor de remunerare sunt excluse din cifrele furnizate și este raportat doar numărul de angajați.

Pentru directorii executivi neexecutivi pe o parte din an, datele privind remunerația din aceste rânduri sunt calculate proporțional cu perioada în care au fost recunoscuți în calitate de directori executivi neexecutivi, cu excepția Directorilor Neexecutivi externi, pentru care nu se aplică nicio calculare proporțională a remunerației primite.

Salariile și alte prestații pe termen scurt includ indemnizația bazată pe roluri, compensații variabile, numerar în locul pensiei și valoarea altor prestații. Cifrele includ, de asemenea, onorariile plătibile Directorilor Neexecutivi externi (nu se aplică nicio pro-rata).

Beneficiile ulterioare angajării includ contribuțiile angajatorilor plătite fondurilor de pensii. Datele privind beneficiile de încetare reflectă plățile de concediere, fără a se aplica nicio repartizare proporțională.

La data de 31 decembrie 2025 nu existau expuneri restante către Administratori inclusiv credite (2024: zero USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

42. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

Mai multe tranzacții sunt realizate cu alte societăți ale Citigroup. Acestea includ credite și depozite care furnizează finanțare către alte societăți ale Citigroup și contracte cu instrumente derivate folosite pentru a acoperi riscurile reziduale care sunt incluse în celelalte active și alte solduri de pasive. Diverse servicii sunt furnizate între părți asociate. Tabelul de mai jos rezumă soldurile cu părțile asociate.

Active	Grup					
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Entitățile societății mamă milioane USD	Alte entități Citigroup milioane USD	Total milioane USD	Entitățile societății mamă milioane USD	Alte entități Citigroup milioane USD	Total milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	—	14.716	14.716	—	12.112	12.112
Credite și avansuri către bănci	—	2.423	2.423	—	901	901
Credite și avansuri către clienți	—	75	75	—	32	32
Contract de recumpărare inversă	—	10.960	10.960	—	8.064	8.064
Alte active	—	2.506	2.506	—	2.907	2.907
Instrumente derivate	—	28.966	28.966	—	24.642	24.642
Pasive						
Depozite de către bănci	—	10.091	10.091	—	7.626	7.626
Conturi de client	—	1.247	1.247	—	1.526	1.526
Alte pasive	—	2.677	2.677	—	1.163	1.163
Contract de recumpărare	—	2.033	2.033	—	2.413	2.413
Instrumente derivate	—	28.154	28.154	—	25.550	25.550
Pasive subordonate	—	13.095	13.095	—	9.669	9.669
Angajamente și garanții	—	1.128	1.128	—	1.057	1.057
Declarație de venit						
Dobânzi și venituri similare	—	797	797	—	940	940
Dobândă achitabilă	—	(924)	(924)	—	(861)	(861)
Tarif net și cheltuieli cu comisioane	—	374	374	—	240	240
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—
Alte venituri din exploatare	—	1.189	1.189	—	981	981
Venituri comerciale nete	—	4.466	4.466	—	507	507
Venituri nete din investiții	—	(87)	(87)	—	40	40
Cheltuieli de personal	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
Alte cheltuieli	—	(871)	(871)	—	(482)	(482)

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

42. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

	Societate							
	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
	Entitățile societății mamă	Filială	Alte entități Citigroup	Total	Entitățile societății mamă	Filială	Alte entități Citigroup	Total
Active	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD	milioane USD
Numerar și echivalente de numerar	—	411	14.626	15.037	—	367	12.076	12.443
Credite și avansuri către bănci	—	9	2.422	2.431	—	1	901	902
Credite și avansuri către clienți	—	—	75	75	—	—	32	32
Contract de recumpărare inversă	—	—	8.855	8.855	—	—	6.293	6.293
Alte active	—	2	2.126	2.128	—	2	2.626	2.628
Instrumente derivate	—	—	28.428	28.428	—	—	24.121	24.121
Pasive								
Depozite de către bănci	—	29	9.898	9.927	—	41	7.413	7.454
Conturi de client	—	—	1.222	1.222	—	—	1.506	1.506
Alte pasive	—	—	2.652	2.652	—	—	996	996
Contract de recumpărare	—	—	2.031	2.031	—	—	2.413	2.413
Instrumente derivate	—	—	27.346	27.346	—	—	25.033	25.033
Pasive subordonate	—	—	13.095	13.095	—	—	9.669	9.669
Angajamente și garanții	—	—	1.077	1.077	—	—	1.056	1.056
Declarație de venit								
Dobânzi și venituri similare	—	10	780	790	—	2	860	862
Dobândă achitabilă	—	(2)	(920)	(922)	—	(1)	(850)	(851)
Tarif net și cheltuieli cu comisioane	—	(1)	370	369	—	(1)	231	230
Venit net din alte instrumente financiare la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte venituri din exploatare	—	—	1.210	1.210	—	—	1.003	1.003
Venituri comerciale nete	—	(1)	4.428	4.427	—	—	498	498
Venituri nete din investiții	—	370	—	370	—	271	—	271
Cheltuieli de personal	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Alte cheltuieli	—	—	(867)	(867)	—	—	(466)	(466)

Nu au existat tranzacții cu CitiCapital Leasing (March) Ltd în calitate de filială în anul precedent și în anul curent. Tranzacțiile cu BHW (filială) sunt de asemenea prezentate în tabelul de mai sus.

Valoarea totală contabilă a pasivelor tranzacțiilor decontate prin capitaluri proprii datorate Citigroup Inc a fost de 180 milioane USD (2024: 116 milioane USD). O plată în numerar de 85 milioane USD (2024: 38 milioane USD) a fost efectuată către Citigroup Inc în legătură cu datoria tranzacției decontate prin capitaluri proprii. A se vedea Nota 37 Planuri de stimulente pe bază de acțiuni pentru detalii suplimentare.

Grupul a plătit un dividend de 1.853 milioane USD către societatea-mamă directă, Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), constituită în Bahamas) în legătură cu profiturile din 2025 în cursul anului (2024: 1.595 milioane USD).

CITIBANK EUROPE PLC

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

43. Societăți-mamă

Societatea este o filială a Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL”), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii.

Situațiile financiare auditate al Citigroup Inc. sunt disponibile publicului anual în conformitate cu regulamentele Comisiei pentru Titluri de Valoare și de Schimb și pot fi accesate la http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

44. Evenimente după perioada de raportare

Societatea a evaluat evenimentele ulterioare și a stabilit că nu au avut loc evenimente care să necesite ajustări ale prezentărilor noastre în situațiile financiare consolidate.

45. Aprobarea situațiilor financiare

Situațiile financiare ale Grupului și Societății au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2026.

CITIBANK EUROPE PLC
(Număr de înregistrare: 132781)

RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ
pentru exercițiul financiar încheiat la 31
decembrie 2025

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Raport privind raportarea Țară cu Țară

Opinie

Am auditat informațiile financiare însoțitoare Țară cu Țară („CBC”) ale Citibank Europe Plc („Grupul”) pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, în conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 („Regulamentele”) care trebuie auditat prin Regulamentul 77 din respectivele Regulamente. Informațiile financiare ale CBC prezentate la paginile 267-269 în Raportarea Țară cu Țară a Grupului (colectiv „informațiile financiare CBC”) au fost pregătite pe bază prudențială consolidată, explicată în detaliu în Baza pregătirii de la pagina 267.

În opinia noastră, informațiile financiare ale CBC la 31 decembrie 2025:

- ▶ sunt pregătite în mod corespunzător, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu baza specială de pregătire stabilită la pagina 267 la informațiile financiare ale CBC; și
- ▶ prezintă elementele de informații financiare ale CBC care trebuie publicate în conformitate cu Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014.

Bazele opiniei

Ne-am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) („ISA (Irlanda)”), inclusiv ISA (Irlanda) 800 și ISA (Irlanda) 805 și termenii scrisorii noastre de angajament din 1 octombrie 2025. Responsabilitățile noastre sunt descrise în responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC din raportul nostru. Rămânem independenți față de Grup în conformitate cu cerințele etice relevante pentru auditul nostru al informațiilor financiare ale CBC în Irlanda, inclusiv Standardul Etic emis de Autoritatea irlandeză de Supraveghere a Auditului și Contabilității („IAASA”), astfel cum se aplică entităților de interes public. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe.

Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră.

Concluzii referitoare la continuarea activității

Când am auditat informațiile financiare ale CBC, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea informațiilor financiare ale CBC este adecvată.

Evaluarea noastră a examinării de către Administrator a capacității Grupului de a continua aplicarea principiului de continuitate a activității a inclus:

- ▶ valorificarea cunoștințelor noastre despre Grup, industria serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente modelului de afaceri. Am analizat modul în care aceste riscuri ar putea afecta resursele financiare ale Grupului sau capacitatea acestuia de a continua activitatea;

Alte Birouri:
103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne Chris
Fogarty Patrick
Glover

Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin

Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan

Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

- ▶ consultarea conducerii și a Persoanelor responsabile cu Guvernanța, actualizarea și dezvoltarea în continuare a înțelegerii noastre a Grupului și a Societății, precum și a mediului său, în ceea ce privește continuitatea activității. Acest proces a ajutat la identificarea oricărui eveniment și condiții care ar putea genera îndoeli semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a continua activitatea și de a determina dacă poate exista o incertitudine semnificativă;
- ▶ evaluarea dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în viitorul previzibil. Am evaluat acest aspect prin compararea scenariilor negative severe, dar plauzibile, care ar putea apărea din riscurile identificate individual și colectiv cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de previziunile financiare ale Grupului.
- ▶ obținerea evaluării continuității activității de către Conducere pentru perioada de continuitate a activității care acoperă o perioadă de cel puțin douăsprezece luni de la data semnării prezentei opinii de audit;
- ▶ evaluarea dacă analiza conducerii a identificat orice evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a continua activitatea. Aceasta a inclus determinarea dacă metoda conducerii a fost adecvată pentru identificarea unor astfel de evenimente sau condiții;
- ▶ evaluarea impactului tranzacțiilor episodice semnificative asupra lichidității Grupului și a Societății; și
- ▶ analiza informațiilor privind continuitatea activității Grupului, incluse în situațiile financiare, pentru a evalua dacă informațiile au fost adecvate și conforme cu standardele de raportare.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului de a-și continua activitatea timp de cel puțin doisprezece luni de la data la care informațiile financiare ale CBC sunt autorizate pentru emitere.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport.

Măsura în care auditul a fost capabil să detecteze nereguli, inclusiv fraude

Neregulile, inclusiv fraudă, sunt cazuri de nerespectare a legilor și reglementărilor. Elaborăm proceduri în conformitate cu responsabilitățile noastre, prezentate mai jos, pentru a detecta denaturările semnificative în ceea ce privește neregulile, inclusiv fraudă. Măsura în care procedurile noastre sunt capabile să detecteze nereguli, inclusiv fraudă, este detaliată mai jos:

Identificarea riscurilor

Procedurile noastre de identificare a riscurilor de nereguli, inclusiv de fraudă, cuprind, printre altele:

- ▶ Obținerea unei înțelegeri a cadrului legal și de reglementare aplicabil Grupului și industriei în care acesta își desfășoară activitatea precum și a altor factori externi considerați un risc de fraudă și nerespectarea legilor și reglementărilor aplicabile. Inclusiv riscurile de nerespectare a legilor și reglementărilor legate de încălcarea legilor și reglementărilor privind criminalitatea financiară și conformitatea cu reglementările, inclusiv cerințele de raportare de reglementare și conduita în afaceri, și am luat în considerare măsura în care nerespectarea ar putea avea un efect semnificativ asupra informațiilor financiare ale CBC.

- ▶ Întrebările adresate conducerii și a persoanelor responsabile cu governanța, inclusiv obținerea și revizuirea documentelor justificative, cu privire la politicile și procedurile Grupului și ale Societății referitoare la:
 - identificarea, evaluarea și respectarea legilor și regulamentelor și dacă aveau cunoștință de cazuri de neconformitate.
 - detectarea și reacția la riscurile de fraudă și dacă au cunoștință de orice fraudă reală, suspectată sau presupusă; și
 - punerea în discuție a ipotezelor făcute de conducere în estimările contabile semnificative.
- ▶ Discutarea în cadrul echipei de angajament și implicarea specialiștilor interni relevanți, dacă este necesar, cu privire la modul și locul în care ar putea apărea fraude în informațiile CBC și orice indicatori potențiali de fraudă.

Răspunsul auditului la riscurile identificate

Procedurile noastre de răspuns la riscurile identificate au inclus, printre altele:

- ▶ Revizuirea informațiilor financiare ale CBC și testarea documentelor justificative pentru a evalua conformitatea cu legile și reglementările relevante discutate mai sus;
- ▶ Efectuarea de proceduri analitice pentru a identifica orice relații neobișnuite sau neașteptate care pot indica riscuri de denaturări semnificative datorate fraudei;
- ▶ Citirea proceselor-verbale ale reuniunilor persoanelor responsabile cu governanța și revizuirea corespondenței cu autoritățile fiscale;
- ▶ Identificarea și testarea înregistrărilor în jurnal, în special a înregistrărilor în jurnal considerate cele mai susceptibile de fraudă.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulent sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor.

Am comunicat legile, reglementările și riscurile potențiale de fraudă relevante identificate tuturor membrilor echipei misiunii și am rămas atenți la orice indiciu de fraudă sau de nerespectare a legilor și reglementărilor pe parcursul auditului.

Procedurile noastre de audit au fost concepute pentru a răspunde riscurilor de denaturare semnificativă a informațiilor financiare ale CBC, recunoscând că riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă datorată fraudei este mai mare decât riscul de a nu detecta o denaturare rezultată din eroare, deoarece fraudă poate implica ascunderea deliberată, de exemplu, prin falsificare, declarații false sau prin complicitate. Există limitări inerente ale procedurilor de audit efectuate și, cu cât neconformitatea cu legile și reglementările este mai îndepărtată de evenimentele și tranzacțiile reflectate în informațiile financiare ale CBC, cu atât este mai puțin probabil să ne dăm seama de aceasta.

Accentul obiectului – bază specială de pregătire

În formarea opiniei noastre asupra informațiilor financiare ale CBC, care este nemodificată, vă atragem atenția asupra informațiilor de la pagina 267 privind baza de pregătire. Informațiile financiare CBC sunt pregătite de către Grup în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute în Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014. Prin urmare, informațiile financiare ale CTF au fost pregătite în conformitate cu un cadru cu scop special și, ca urmare, este posibil ca informațiile CTF să nu fie adecvate pentru un alt scop.

Responsabilități respective

Responsabilitățile administratorilor pentru informațiile financiare ale CBC

Administratorii sunt responsabili pentru: întocmirea informațiilor financiare ale CBC, în conformitate cu cerințele Regulamentelor Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 relevante pentru pregătirea informațiilor financiare ale CBC; controlul intern pe care îl consideră ca fiind necesar pentru a permite întocmirea unor informații financiare ale CBC lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă din fraudă sau eroare; evaluarea capacității Grupului de a continua prin continuitatea activității, prezentând, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care aceștia intenționează fie să lichideze Grupul, fie să înceteze operațiunile sau nu au altă alternativă realistă, decât să facă acest lucru.

Responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că informațiile financiare ale CBC în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem un raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza informațiilor financiare ale CBC.

O descriere suplimentară a responsabilităților noastre este disponibilă pe website-ul IAASA la: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/> Această descriere face parte din raportul nostru de audit.

Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități

Raportul nostru este adresat exclusiv Administratorilor Grupului, ca organism, în conformitate cu scrisoarea noastră de angajament pentru a furniza un raport în conformitate cu Regulamentul 77 al Regulamentului Uniunii Europene (cerințe de capital), 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către administratorii Grupului acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit privind informațiile financiare ale CBC și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Grupul și administratorii Grupului, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

Semnătură indescifrabilă

*Richard Warren-Tangney
pentru și în numele BDO
Firmă de Audit Statutar
Bloc 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2
Irlanda
D02 Y754*

27 martie 2026

RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

Raportarea Țară cu Țară

Raportarea Țară cu țară este o cerință de raportare conform Comisiei Europene, conform articolului 89 din Directiva CRD IV 2013/36/UE.

Prin acest raport, Comisia își propune să permită părților interesate să înțeleagă mai bine structurile grupurilor financiare, activitățile și prezența lor geografică și să înțeleagă plata impozitelor în funcție de locația unde are loc activitatea reală a afacerii.

Cerința prevede că toate „Băncile” și „Firmele de investiții” trebuie să raporteze anual, pentru fiecare țară în care au o unitate, date privind:

- Nume, activități, locație geografică
- Cifra de afaceri
- Numerele personalului
- Profit și pierdere înainte de impozitare
- Impozit pe profit sau pierdere
- Subvenții publice primite

După aprobarea de către consiliu, raportul va fi salvat în mod corespunzător pe website-ul Citigroup Inc, la secțiunea

Relații cu investitorii. Articolul 89 din CRD impune instituțiilor de credit să raporteze anumite informații, sucursală cu sucursală.

Baza pregătirii:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul mediu de angajați, profitul sau pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit și subvențiile publice primite în funcție de locațiile geografice în care își desfășoară activitatea Grupului. Grupul întocmește situații financiare statutare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (UE). Prezentările CBC sunt pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de UE și în ceea ce privește domeniul de aplicare de consolidare pe o bază prudențială, așa cum este cerut de Reglementările UE privind cerințele de capital. Nu există nicio diferență între situațiile financiare statutare ale Grupului și baza prudențială de consolidare a acesteia.

Prezentarea generală a tabelului:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul de angajați, profitul și pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit sau pierdere și subvențiile publice primite. Mai jos sunt prezentate definițiile care au fost aplicate în pregătirea informațiilor din Tabelul de mai jos.

Cifra de afaceri:

Cifra de afaceri reprezintă venitul de exploatare total, care cuprinde venitul net din dobânzi, venitul net din tarife și comisioane, venitul comercial net, venitul din dividende și alte venituri de exploatare.

Angajați:

Reprezintă numărul mediu de angajați cu normă întreagă și cu jumătate de normă, dar excluzând orice personal de agenție și contractant.

Profit și pierdere înainte de impozitare:

Profitul și pierderea înainte de impozitare sunt raportate într-o manieră compatibilă cu cea inclusă în aceste situații financiare anuale.

RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

Raportare țară cu țară (continuare)

Impozit pe profit:

Impozitul pe profit sau pierdere reprezintă cheltuiala cu impozitul recunoscută în contul de profit și pierdere și nu reflectă valoarea reală a impozitului pe profit plătit. În impozitul pe profit sau pierdere sunt incluse atât impozitul curent, cât și impozitul amânat.

Subvenții publice primite:

Subvențiile primite sunt considerate un transfer direct de fonduri, cum ar fi un grant de la un organism de stat.

Natura activităților:

Citibank Europe Plc. (CEP) este o instituție de credit autorizată, autorizată de Banca Centrală a Irlandei (CBI) și are sediul în Irlanda. În conformitate cu autorizarea sa de către CBI, CEP este autorizată în conformitate cu Directiva de Consolidare Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în SEE prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Sucursalele străine ale Societății sunt situate în Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Marea Britanie. În plus față de sucursalele străine, CEP are două sucursale în Polonia și Ungaria care oferă servicii de bază de operare și suport tehnologic altor societăți afiliate ale Citigroup.

Filialele Societății sunt situate în Polonia și în Regatul Unit.

O obligație de raportare țară cu țară (CBCR) a fost introdusă prin articolul 89 din Directiva EUR 2013/36/UE, cunoscută sub denumirea de Directiva IV privind cerințele de capital (CRD IV). CEP este obligată să raporteze, în mod consolidat, următoarele informații pentru fiecare perioadă de cont.

CITIBANK EUROPE PLC

RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

Raportarea Țară cu Țară (continuare)

Consolidat de afaceri	Cifra de afaceri		Număr de angajați	Număr de angajați	Profit sau (pierdere) înainte de impozitare	Profit sau (pierdere) înainte de impozitare	(Costuri)/scuti ri fiscale pe profit sau pierdere	(Costuri)/scuti ri fiscale pe profit sau pierdere	Subvenții publice primite	Subvenții publice primite
	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025	2024	2025 milioane USD	2024 mili oane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD	2025 milioane USD	2024 milioane USD
Austria	4	5	9	9	5	—	(1)	—	—	—
Belgia	6	10	15	15	(1)	—	—	—	—	—
Bulgaria	47	46	49	52	27	35	(4)	(5)	—	—
Republica Cehă	128	145	240	257	58	87	(14)	(21)	—	—
Germania	136	136	141	145	27	56	(17)	(12)	—	—
Danemarca	13	10	17	17	10	3	(2)	(1)	—	—
Spania	62	78	160	169	(7)	25	(2)	(3)	—	—
Finlanda	5	7	18	18	1	1	—	—	—	—
Franța	120	161	227	207	28	20	(9)	(5)	—	—
Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord	100	86	94	98	31	41	(1)	(12)	—	—
Grecia	42	90	97	99	12	(13)	(3)	(3)	—	—
Ungaria	365	371	3.004	2.917	100	117	(24)	(27)	—	—
Irlanda	2.503	1.895	2.645	2.660	1.241	1.228	(215)	(185)	—	—
Italia	18	33	68	66	(5)	3	5	(2)	—	—
Luxemburg	255	234	246	251	34	91	(9)	(25)	0,095	—
Olanda	103	119	114	113	44	60	(10)	(16)	—	—
Norvegia	15	18	14	15	8	11	(2)	(3)	—	—
Polonia	1.780	1.732	9.380	9.213	519	645	(62)	(143)	—	—
Portugalia	5	7	14	15	—	1	—	(1)	—	—
România	183	184	163	167	121	137	(23)	(24)	—	—
Suedia	26	54	101	104	7	1	—	—	—	—
Slovacia	31	33	38	40	16	19	(7)	(8)	—	—
Total	5.947	5.454	16.854	16.647	2.276	2.568	(400)	(496)	0,095	—

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

0. Rezumat al indicatorilor-cheie de performanță care trebuie să fie comunicați de instituțiile de credit în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul privind Taxonomia

31 decembrie 2025		Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic****	KPI*****	Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic*****	KPI*****	% acoperire (în raport cu activele totale)***	% din activele excluse din numărătorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. din Anexa V)	% din activele excluse din numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 din Anexa V).
KPI principali	Stocul de active ecologice (GAR)	1.274	1,5 %	2.218	2,7 %	39,5 %	30,4 %	60,5 %
31 decembrie 2025		Totalul activităților durabile din punct de vedere ecologic****	KPI*****	Totalul activităților durabile din punct de vedere ecologic*****	KPI*****	% acoperire (în raport cu activele totale)***	% din activele excluse din numărătorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. din Anexa V)	% din active excluse din numitorul GAR [Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4. din Anexa V)
<i>KPI suplimentari</i>	GAR (debit)	406	5,95 %	845	12,4 %	75,4 %	43,1 %	24,6 %
	Registru de tranzacționare*							
	Garanții financiare	178	1,35 %	258	2,0 %			
	Active în administrare	0	— %	0	— %			
	Venituri din tarife și comisioane**							

*Astfel cum se detaliază la Întrebarea 8 din secțiunea „Întrebări privind Actul delegat Omnibus” din Proiectul de Comunicare a Comisiei privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor prevederi legale din Actul Delegat privind Divulgarea Informațiilor în temeiul Articolului 17 din Regulamentul UE privind Taxonomia, astfel cum a fost modificat prin Actul Delegat Omnibus, privind raportarea activităților economice și a activelor eligibile pentru Taxonomie și aliniate la Taxonomie (a patra comunicare) din 17 decembrie 2025 instituțiile de credit sunt scutite de obligația de a divulga Modelele 6 (taxe și comisioane) și 7 (portofoliul de tranzacționare) la 31 decembrie 2025

**Totalitatea activelor durabile din punct de vedere ecologic utilizate pentru KPI-ul cifrei de afaceri

***Bazat pe KPI-ul cifrei de afaceri a contrapartidei

****Totalitatea activelor durabile din punct de vedere ecologic utilizate pentru KPI CapEx

*****Bazat pe KPI CapEx al contrapartidei

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Activele pentru calcularea GAR - Cifra de afaceri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		La 31 decembrie 2025																														
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)												
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)												
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)												
		Din care Utilizare a Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare
GAR - Active acoperite atât la numărator, cât și la numitor																																
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	19.062	3.458	1.224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4.387	1.274	0	79	712
2	Entități financiare	9.774	1.981	411	0	15	249	8	1	0	1	0	0	0	0	10	2	0	2	1	0	0	0	0	0	0	2.000	415	0	15	252	
3	Instituții de credit	4.696	106	9	0	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116	9	0	0	1	
4	Credite și avansuri	4.258	96	8	0	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106	8	0	0	1	
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	437	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	1	0	0	0	
6	Instrumente de capital propriu	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Alte corporații financiare	5.079	1.875	402	0	15	248	3	1	0	1	0	0	0	0	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	1.884	406	0	15	251	
8	dintre care societăți de investiții	3.986	1.103	94	0	14	19	3	1	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.109	95	0	14	20	
9	Credite și avansuri	3.986	1.103	94	0	14	19	3	1	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.109	95	0	14	20	
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Instrumente de capital propriu	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	din care societăți de administrare	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Credite și avansuri	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Instrumente de capital propriu	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	din care entități de asigurare	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1	
17	Credite și avansuri	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1	
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Instrumente de capital propriu	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Entități non-financiare	7.865	1.477	812	0	63	449	264	1	0	0	7	6	0	0	548	28	0	10	84	11	0	0	7	0	0	2.387	859	0	63	460	
21	Credite și avansuri	7.842	1.477	812	0	63	449	264	1	0	0	7	6	0	0	548	28	0	10	84	11	0	0	7	0	0	2.386	859	0	63	460	
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Instrumente de capital propriu	22	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Gospodării	1.423	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	din care credite pentru autovehicule	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Finanțarea administrațiilor locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finanțarea locuințelor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Alte finanțări ale administrației locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Active excluse din numărator pentru calculul GAR (acoperite în numitor)	63.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Entități financiare și non-financiare	36.134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
34	IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*	17.342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35	Credite și avansuri	14.532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1.701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

*Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		La 31 decembrie 2025																																
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)														
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)														
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)														
		Din care Utilizare a Profiturilor	Din care de tranziție	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Di n care activare		
37	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0	0																															
38	Titluri de creanță	2.786	0																															
39	Instrumente de capital propriu	25	0																															
40	Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	18.792	0																															
41	Credite și avansuri	18.727	0																															
42	Titluri de creanță	24	0																															
43	Instrumente de capital propriu	41	0																															
44	Instrumente derivate	0	0																															
45	Împrumuturi interbancare la cerere	14.790	0																															
46	Numerar și active legate de numerar	86	0																															
47	Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	12.754	0																															
48	Total active GAR	82.826	3.458	1.224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4.387	1.274	0	79	712		
49	Active neacoperite pentru calcularea GAR	126.937	0																															
50	Administrațiile centrale și emitenții supranaționali	49.981	0																															
51	Expunerea băncilor centrale	39.116	0																															
52	Registru de tranzacționare	37.839	0																															
53	Total active	209.763	3.458	1.224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4.387	1.274	0	79	712		
Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD																																		
54	Garantii financiare	4.310	732	176	0	21	102	45	1	0	0	0	0	0	0	16	1	0	1	12	0	0	0	0	0	0	0	806	178	0	21	102		
55	Active în administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	Dintre care titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	Din care instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Activele pentru calcularea GAR - Cifra de afaceri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		La 31 decembrie 2024																																		
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomie)				
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomie)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)					Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomie)				
		Din care Utilizare a Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizare a Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare			
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																																				
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	14.316	2.002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	2.510	599	0	73	343				
2	Entități financiare	4.721	634	37	0	8	9	4	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	638	38	0	8	9				
3	Instituții de credit	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0				
4	Credite și avansuri	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0				
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	Alte corporații financiare	4.425	629	35	0	8	9	4	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	634	36	0	8	9				
8	dintre care societăți de investiții	4.339	604	32	0	8	6	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606	32	0	8	6				
9	Credite și avansuri	4.339	604	32	0	8	6	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606	32	0	8	6				
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
12	din care societăți de administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
13	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
15	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	din care entități de asigurare	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17	Credite și avansuri	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Entități non-financiare	6.734	1.369	550	0	64	327	97	12	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	1.872	562	0	64	334				
21	Credite și avansuri	6.680	1.368	550	0	64	327	97	12	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	1.871	562	0	64	334				
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	Instrumente de capital propriu	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24	Gospodării	2.861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	din care credite pentru autovehicule	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Finanțarea administrațiilor locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finanțarea locuințelor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Alte finanțări ale administrației locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)	61.086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Entități financiare și non-financiare	35.348																																		
34	IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*	23.935																																		
35	Credite și avansuri	19.060																																		
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1.549																																		

Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		La 31 decembrie 2024																																
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)														
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)														
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)														
		Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor lor	Din care activare		
37	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0																																
38	Titluri de creanță	4.855																																
39	Instrumente de capital propriu	20																																
40	Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	11.413																																
41	Credite și avansuri	11.406																																
42	Titluri de creanță	6																																
43	Instrumente de capital propriu	1																																
44	Instrumente derivate	4.308																																
45	Împrumuturi interbancare la cerere	12.164																																
46	Numerar și active legate de numerar	128																																
47	Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	9.138																																
48	Total active GAR	75.402	2.002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	2.510	599	0	73	343		
49	<u>Active neacoperite pentru calcularea GAR</u>	103.425																																
50	Administrațiile centrale și emitenții supranaționali	31.190																																
51	Expunerea băncilor centrale	39.288																																
52	Registru de tranzacționare	32.947																																
53	Total active	178.827	2.002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	2.510	599	0	73	343			
Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD																																		
54	Garanții financiare	2.007	157	35	0	3	18	39	5	0	4	0	0	0	0	13	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	216	40	0	3	22			
55	Active în administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	Dintre care titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	Din care instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Active pentru calcularea GAR - CAPEX

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		La 31 decembrie 2025																														
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)												
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)												
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)												
		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																																
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	19.062	4.826	2.134	0	72	1.233	342	22	0	1	9	8	0	0	398	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	5.659	2.218	0	72	1.237
2	Entități financiare	9.774	2.200	687	0	18	400	11	2	0	1	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.218	689	0	18	401
3	Instituții de credit	4.696	109	14	0	1	3	5	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120	14	0	1	3	
4	Credite și avansuri	4.258	99	13	0	1	3	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	13	0	1	3	
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	437	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	1	0	0	0	
6	Instrumente de capital propriu	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Alte corporații financiare	5.079	2.090	673	0	17	397	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.098	674	0	17	398	
8	dintre care societăți de investiții	3.986	1.147	115	0	15	28	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.155	117	0	15	29	
9	Credite și avansuri	3.986	1.147	115	0	15	28	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.155	117	0	15	29	
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumente de capital propriu	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	din care societăți de administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumente de capital propriu	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	din care entități de asigurare	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1	
17	Credite și avansuri	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1	
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumente de capital propriu	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Entități non-financiare	7.865	2.626	1.448	0	54	833	331	20	0	0	8	8	0	0	391	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	3.441	1.529	0	54	836	
21	Credite și avansuri	7.842	2.626	1.447	0	54	833	331	20	0	0	8	8	0	0	391	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	3.440	1.529	0	54	836	
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumente de capital propriu	22	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Gospodării	1.423	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								0	0	0	0	0	0
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								0	0	0	0	0	0
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								0	0	0	0	0	0
27	din care credite pentru autovehicule	0	0	0	0	0	0																				0	0	0	0	0	0
28	Finanțarea administrațiilor locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finanțarea locuințelor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Alte finanțări ale administrației locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Garantii obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)	63.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Entități financiare și non-financiare	36.134																														
34	IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*	17.342																														
35	Credite și avansuri	14.532																														
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1.701																														
37	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0																														

*Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.1.Active pentru calcularea GAR - CAPEX

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		La 31 decembrie 2024																														
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + EC + PPC + BIO)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)								
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)						Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)				Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)				Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)				Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)				Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)								
		Din care utilizare a profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care activare		Din care utilizare a profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																																
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	14.316	2.609	1.057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	3.026	1.069	0	102	519
2	Entități financiare	4.721	633	53	0	11	14	9	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	642	54	0	11	15
3	Instituții de credit	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0	
4	Credite și avansuri	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0	
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Alte corporații financiare	4.425	628	50	0	11	14	9	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	637	52	0	11	15	
8	dintre care societăți de investiții	4.339	602	43	0	11	9	4	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605	45	0	11	10	
9	Credite și avansuri	4.339	602	43	0	11	9	4	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605	45	0	11	10	
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	din care societăți de administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	din care entități de asigurare	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Credite și avansuri	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumente de capital propriu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Entități non-financiare	6.734	1.977	1.004	0	90	501	112	11	0	3	4	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	2.384	1.015	0	90	504	
21	Credite și avansuri	6.680	1.976	1.004	0	90	501	112	11	0	3	4	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	2.384	1.015	0	90	504	
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumente de capital propriu	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Gospodării	2.861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	din care credite pentru autovehicule	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Finanțarea administrațiilor locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finanțarea locuințelor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Alte finanțări ale administrației locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)	61.086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Entități financiare și non-financiare	35.348																														
34	IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*	23.935																														
35	Credite și avansuri	19.060																														
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1.549																														
37	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0																														

*Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		La 31 decembrie 2024																															
Milioane USD	Valoare contabilă [brută] totală	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + EC + PPC + BIO)													
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (Eligibil pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)													
		Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Taxonomie-aliniat)			Din care durabile din punct de vedere ecologic (Aliniat taxonomiei)													
		Din care utilizare a profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care activare	Din care utilizare a profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		
38	Titluri de creanță	4.855																															
39	Instrumente de capital propriu	20																															
40	Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	11.413																															
41	Credite și avansuri	11.406																															
42	Titluri de creanță	6																															
43	Instrumente de capital propriu	1																															
44	Instrumente derivate	4.308																															
45	Împrumuturi interbancare la cerere	12.164																															
46	Numerar și active legate de numerar	128																															
47	Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	9.138																															
48	Total active GAR	75.402	2.609	1.057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	3.026	1.069	0	102	519
49	Active neacoperite pentru calcularea GAR	103.425																															
50	Administrațiile centrale și emitenții supranaționali	31.190																															
51	Expunerea băncilor centrale	39.288																															
52	Registru de tranzacționare	32.947																															
53	Total active	178.827	2.609	1.057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	3.026	1.069	0	102	519
Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD																																	
54	Garantii financiare	2.007	226	78	0	6	44	42	16	0	14	0	0	0	0	10	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	284	94	0	6	57	
55	Active în administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Dintre care titluri de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Din care instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

2. Informații sectoriale GAR Cifra de afaceri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		La 31 decembrie 2025																											
Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		
	Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile {B>P PC<B}	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	C13.9.6 - Fabricarea altor textile tehnice și industriale	16	3			0	0			0	0			18	0			0	0			0	0			34	3		
2	C17.1.2 - Fabricarea hârtiei și a cartonului	20	5			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			20	5		
3	C21.2.0 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	0	0			0	0			0	0			0	0		63	0			0	0			63	0			
4	C23.5.1 - Fabricarea cimentului	27	1			2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			28	1		
5	C24.5.2 - Turnarea oțelului	33	33			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			33	33		
6	C26.1.1 - Fabricarea de componente electronice	0	0			0	0			0	0			20	0			0	0			0	0			21	0		
7	C26.3.0 - Fabricarea echipamentelor de comunicare	0	0			0	0			0	0			21	0			0	0			0	0			21	0		
8	C26.7.0 - Fabricarea de instrumente optice și echipamente fotografice	0	0			0	0			0	0			29	0			0	0			0	0			29	0		
9	C27.1.1 - Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	50	28			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			50	28		
10	C27.4.0 - Fabricarea de echipamente electrice de iluminat	16	4			0	0			0	0			18	0			0	0			0	0			34	4		
11	C27.5.1 - Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	21	2			0	0			0	0			113	0			0	0			0	0			134	2		
12	C27.9.0 - Fabricarea altor echipamente electrice	19	5			0	0			0	0			25	4			0	0			0	0			44	10		
13	C28-1.2 - Fabricarea de echipamente hidraulice	15	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			16	0		
14	C28-2.9 - Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.	22	1			0	0			0	0			5	0			0	0			0	0			26	1		
15	C28-9.2 - Fabricarea de utilaje pentru minerit, cariere și construcții	26	6			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			27	6		
16	C32-3.0 - Fabricarea de instrumente și consumabile medicale și dentare	0	0			0	0			0	0			51	0			0	0			0	0			51	0		

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		La 31 decembrie 2025																											
Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		
	Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
17	D35.1.1 - Producția de electricitate	104	93		16	0			0	0			0	0			0	0			0	0			121	93			
18	D35.1.3 - Distribuția de energie electrică	110	102		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			110	102			
19	D35.2.2 - Distribuția de combustibili gazeși prin conducte principale	54	40		11	1			0	0			0	0			0	0			0	0			65	41			
20	D35.3.0 - Alimentarea cu abur și aer condiționat	144	123		2	0			6	6			6	3			16	10			0	0			173	141			
21	G46.4.3 - Comerț cu ridicata al aparatelor electrice de uz gospodăresc, al aparatelor de radio și televizoare	3	0		0	0			0	0			30	0			0	0			0	0			33	0			
22	G46.5.2 - Comerț cu ridicata de componente și echipamente electronice și de telecomunicații	0	0		0	0			0	0			48	2			0	0			0	0			48	2			
23	G46.7.2 - Vânzarea cu ridicata de metale și minereuri metalice	156	1		156	0			0	0			0	0			0	0			0	0			312	1			
24	G46.7.6 - Comerț cu ridicata al altor produse intermediare	35	13		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			35	13			
25	H49.5.0 - Transport prin conducte	37	32		37	0			0	0			0	0			0	0			0	0			74	32			
26	H51.1.0 - Transport aerian de pasageri	16	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			16	0			
27	J61.1.0 - Activități de telecomunicații prin cablu	1	0		39	0			0	0			65	0			0	0			0	0			106	0			
28	J61.2.0 - Activități de telecomunicații prin rețele fără cablu	8	3		0	0			0	0			8	2			0	0			0	0			16	5			
29	K64.2.0 - Activități ale societăților de tip holding	21	11		0	0			0	0			15	1			0	0			0	0			36	12			
30	K64.2.9 - Alte activități de servicii financiare, cu excepția asigurărilor și fondurilor de pensii n.c.a.	202	185		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			202	185			
31	M70.1.0 - Activități de sedii	29	13		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			29	13			
32	activități și	37	30		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			37	30			
33	utilaje,	36	0		0	0			0	0			36	0			0	0			0	0			73	0			

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		La 31 decembrie 2025																											
Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		
	Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
34	operator	14	0		0		0		0		0		0		0		0		0		6	0		20	0				
	Toate celelalte sectoare**	205	80		1	0		0		0		39	15		5	1		0		0		0		250	96				

*Prezentate ca expunere la sectoarele relevante pentru Taxonomie (eligibile pentru Taxonomie).

**Repartizarea pe sectoare este furnizată pentru toate expunerile eligibile care acoperă până la 90% din expunerea totală eligibilă din Modelul 1 - Active acoperite

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

2. Informații sectoriale GAR CapEx

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	La 31 decembrie 2025																											
Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	
	Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]	
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B6.2.0 - Extracția de gaze naturale	18	13		0	0			0	0				0	0			0	0						18	13		
2	C11.0.5 - Fabricarea berii	77	33		0	0			0	0				0	0			0	0						77	33		
3	băuturi răcoritoare; producția de ape minerale	20	1		0	0			0	0				0	0			0	0						20	1		
4	C13.9.6 - Fabricarea altor textile tehnice și industriale	16	7		0	0			0	0				6	0			0	0						23	7		
5	C17.1.2 - Fabricarea hârtiei și a cartonului	15	3		0	0			0	0				0	0			0	0						15	3		
6	C20.1.4 - Fabricarea altor produse chimice organice de bază	29	0		0	0			0	0				0	0			0	0						29	0		
7	C20.5.9 - Fabricarea altor produse chimice n.c.a.	25	0		0	0			0	0				0	0			0	0						25	0		
8	C21.2.0 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	25	1		12	0			0	0				5	0			42	0						85	1		
9	C23.5.1 - Fabricarea cimentului	30	7		6	0			0	0				0	0			0	0						35	7		
10	C24.5.2 - Turnarea oțelului	21	21		0	0			0	0				0	0			0	0						21	21		
11	C26.1.1 - Fabricarea de componente electronice	6	1		0	0			0	0				12	0			0	0						18	1		
12	Fabricarea de comunicarea	3	0		0	0			0	0				16	0			0	0						18	0		
13	Fabricarea de instrumente optice și echipamente fotografice	1	0		0	0			0	0				28	0			0	0						29	0		
14	C27.1.1 - Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	50	27		0	0			0	0				0	0			0	0						51	27		
15	C27.4.0 - Fabricarea de echipamente electrice de iluminat	17	8		0	0			0	0				6	0			0	0						23	8		
16	C27.5.1 - Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	25	3		0	0			0	0				85	0			0	0						110	3		
17	C27.9.0 - Fabricarea altor echipamente electrice	19	9		0	0			0	0				13	6			0	0						31	14		

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		La 31 decembrie 2025																											
Defalcarea pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		
	Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		Valoare contabilă [brută]		
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
18	C28-1.2 Fabricarea de echipamente hidraulice	18	1		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			18	1			
19	C28-2.9 Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.	19	1		0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			22	1			
20	C28-9.2 Fabricarea de utilaje pentru minieră, cariere și construcții	30	3		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			30	3			
21	C30.9.9 - Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.	19	0		0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			20	0			
22	C32.5.0 - Fabricarea de instrumente și consumabile medicale și dentare	3	0		2	0			0	0			33	0			0	0			0	0			38	0			
23	D35.1.1 - Producția de electricitate	118	111		31	0			0	0			0	0			0	0			0	0			150	111			
24	D35.1.3 - Distribuția de energie electrică	247	245		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			247	245			
25	D35.2.2 - Distribuția de combustibili gazeși prin conducte principale	149	136		2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			151	136			
26	D35.3.0 - Abur și furnizarea de aer condiționat	146	126		0	0			7	7			8	4			22	17			0	0			183	154			
27	G45.3.1 - Comerț cu ridicata al pieselor și accesoriilor pentru autovehicule	39	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			39	0			
28	G46.3.9 - Comerț cu ridicata nespecializat de produse alimentare băuturi și tutun	44	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			44	0			
29	G46.4.2 - Comerț cu îmbrăcăminte și încălțăminte	16	0		5	0			0	0			0	0			0	0			0	0			21	0			
30	G46.4.3 - Comerț cu ridicata al aparatelor electrice de uz gospodăresc, al aparatelor de radio și televizoare	4	0		1	0			0	0			20	0			0	0			0	0			25	0			
31	Comerț cu ridicata de componente și echipamente electronice și de telecomunicații	4	0		0	0			0	0			28	0			0	0			0	0			32	0			
32	G46.7.1 - Comerț cu ridicata al combustibililor solizi, lichizi și gazeși al produselor derivate	17	13		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			17	13			

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		La 31 decembrie 2025																											
Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)		IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD		
	Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		Valoare contabilă [brută]:		
	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCM)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (CCA)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (WTR)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (PPC)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabile (BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn USD	Din care din punct de vedere ecologic durabil (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
33	G46.7.2 - Vânzarea cu ridicata de metale și minereuri metalice	128	8			128	0			0	0			0	0			0	0			0	0			255	8		
34	G46.7.6 - Comerț cu ridicata al altor produse intermediare	33	11			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			33	11		
35	vânzare în magazine nespecializate cu produse alimentare, băuturi sau tutun	119	7			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			119	7		
36	H49.5.0 - Transport prin conducte	48	28			35	18			0	0			0	0			0	0			0	0			84	47		
37	H52.2.9 - Alte activități de suport pentru transport	19	7			0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			21	7		
38	J61.1.0 - Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu	26	0			102	0			0	0			50	0			0	0			0	0			178	0		
39	J61.2.0 - Telecomunicații prin rețele fără cablu	17	0			0	0			0	0			16	12			0	0			0	0			34	13		
40	Activități ale societăților de tip holding	23	10			0	0			0	0			6	0			0	0			0	0			29	10		
41	activități de servicii financiare , cu excepția asigurărilor și fondurilor de pensii	439	424			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			439	424		
42	M70.1.0 - Activități de sedii	24	17			1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			26	17		
43	M71.1.2 - Activități de inginerie și consultanța tehnică legate de acestea	74	69			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			75	69		
44	închirierea de alte mașini, echipamente și	31	1			0	0			0	0			28	0			0	0			0	0			59	1		
45	N79.1.2 - Activități ale operatorului de turism	21	0			0	0			0	0			0	0			0	0			17	0			38	0		
46	N82.2.0 - Activități ale call center-urilor.	30	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			30	1		
	Toate celelalte sectoare**	323	96			4	1			1	1			24	12			3	1			0	0			354	111		

*Prezentate ca expunere la sectoarele relevante pentru Taxonomie (eligibile pentru Taxonomie).

**Repartizarea pe sectoare este furnizată pentru toate expunerile eligibile care acoperă până la 90% din expunerea totală eligibilă din Modelul 1 - Active acoperite

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. Rotația Stocurilor KPI GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
		La 31 decembrie 2025																																			
% (în comparație cu totalul activelor garantate la număr)		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proportia din totalul activelor acoperite
		Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)										
		Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu aliniat)										
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare						
	GAR - Active acoperite atât la numărator, cât și la numitor																																				
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	4,2%	1,5%	—%	0,1%	0,8%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,7%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	53%	1,5%	—%	0,1%	0,9%	9,1%				
2	Entități financiare	2,4%	0,5%	—%	—%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,4%	0,5%	—%	—%	0,3%	4,7%				
3	Instituții de credit	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	2,2%				
4	Credite și avansuri	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	2,0%				
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,2%				
6	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
7	Alte corporații financiare	2,3%	0,5%	—%	—%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,3%	0,5%	—%	—%	0,3%	2,4%				
8	dintre care societăți de investiții	1,3%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	1,3%	0,1%	—%	—%	—%	1,9%				
9	Credite și avansuri	1,3%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	1,3%	0,1%	—%	—%	—%	1,9%				
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
11	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
12	din care societăți de administrare	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
13	Credite și avansuri	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
15	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
16	din care entități de asigurare	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
17	Credite și avansuri	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
19	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
20	Entități non-financiare	1,8%	1,0%	—%	0,1%	0,5%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,7%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,9%	1,0%	—%	0,1%	0,6%	3,7%				
21	Credite și avansuri	1,8%	1,0%	—%	0,1%	0,5%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,7%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,9%	1,0%	—%	0,1%	0,6%	3,7%				
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
23	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
24	Gospodării	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,7%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,1%				
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
27	din care credite pentru autovehicule	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
28	Finanțarea administrațiilor locale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
29	Finanțarea locuințelor	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
30	Alte finanțări ale administrației locale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%				
32	Total active GAR	4,2%	1,5%	—%	0,1%	0,8%	0,3%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,7%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	53%	1,5%	—%	0,1%	0,9%	39,5%				

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. Rotația Stocurilor KPI GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
		La 31 decembrie 2024																																			
% (în comparație cu totalul activelor garantate la număr)		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proporția din totalul activelor acoperite
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)										
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)															
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare			
	GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la număr																																				
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	2,7%	0,8%	—%	0,1%	0,4%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,5%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	3,3%	0,8%	—%	0,1%	0,5%	8,0%					
2	Entități financiare	0,8%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,8%	—%	—%	—%	—%	2,6%					
3	Instituții de credit	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,2%					
4	Credite și avansuri	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,2%					
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
6	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
7	Alte corporații financiare	0,8%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,8%	—%	—%	—%	—%	2,5%					
8	dintre care societăți de investiții	0,8%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,8%	—%	—%	—%	—%	2,4%					
9	Credite și avansuri	0,8%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,8%	—%	—%	—%	—%	2,4%					
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
11	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
12	din care societăți de administrare	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
13	Credite și avansuri	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
15	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
16	din care entități de asigurare	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
17	Credite și avansuri	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
19	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
20	Entități non-financiare	1,8%	0,7%	—%	0,1%	0,4%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,5%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,5%	0,7%	—%	0,1%	0,4%	3,8%					
21	Credite și avansuri	1,8%	0,7%	—%	0,1%	0,4%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,5%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	2,5%	0,7%	—%	0,1%	0,4%	3,7%					
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
23	Instrumente de capital propriu	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
24	Gospodării	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	1,6%					
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,5%					
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
27	din care credite pentru autovehicule	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
28	Finanțarea administrațiilor locale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
29	Finanțarea locuințelor	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
30	Alte finanțări ale administrației locale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%					
32	Total active GAR	2,7%	0,8%	—%	0,1%	0,4%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,5%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	3,3%	0,8%	—%	0,1%	0,5%	42,2%					

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. KPI GAR CapEx stocuri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
		La 31 decembrie 2025																																			
% (în comparație cu totalul activelor garantate la număr)		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proporția din totalul activelor acoperite
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)										
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)															
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare			
	GAR - Active acoperite atât la număr, cât și la număr																																				
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	5,8 %	2,6 %	— %	0,1 %	1,5 %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6,8 %	2,7 %	— %	0,1 %	1,5 %	9,1 %				
2	Entități financiare	2,7 %	0,8 %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2,7 %	0,8 %	— %	— %	0,5 %	4,7 %				
3	Instituții de credit	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	2,2 %				
4	Credite și avansuri	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	2,0 %				
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,2 %				
6	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
7	Alte corporații financiare	2,5 %	0,8 %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2,5 %	0,8 %	— %	— %	0,5 %	2,4 %				
8	dintre care societăți de investiții	1,4 %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1,4 %	0,1 %	— %	— %	— %	1,9 %				
9	Credite și avansuri	1,4 %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1,4 %	0,1 %	— %	— %	— %	1,9 %				
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
11	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
12	din care societăți de administrare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
13	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
15	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
16	din care entități de asigurare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
17	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
19	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
20	Entități non-financiare	3,2 %	1,7 %	— %	0,1 %	1,0 %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4,2 %	1,8 %	— %	0,1 %	1,0 %	3,7 %				
21	Credite și avansuri	3,2 %	1,7 %	— %	0,1 %	1,0 %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4,2 %	1,8 %	— %	0,1 %	1,0 %	3,7 %				
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
23	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
24	Gospodării	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,1 %				
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
27	din care credite pentru autovehicule	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
28	Finanțarea administrațiilor locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
29	Finanțarea locuințelor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
30	Alte finanțări ale administrației locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
32	Total active GAR	5,8 %	2,6 %	— %	0,1 %	1,5 %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,5 %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6,8 %	2,7 %	— %	0,1 %	1,5 %	39,5 %					

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. KPI GAR CapEx stocuri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
		La 31 decembrie 2024																																			
% (în comparație cu totalul activelor garantate la număr)		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proportia din totalul activelor acoperite
		Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)										
		Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)															
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare					
	GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la număr																																				
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	3,5 %	1,4 %	— %	0,1 %	0,7 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
2	Entități financiare	0,8%	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
3	Instituții de credit	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
4	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
6	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
7	Alte corporații financiare	0,8%	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
8	dintre care societăți de investiții	0,8%	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
9	Credite și avansuri	0,8%	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
11	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
12	din care societăți de administrare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
13	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
15	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
16	din care entități de asigurare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
17	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
19	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
20	Entități non-financiare	2,6 %	1,3 %	— %	0,1 %	0,7 %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
21	Credite și avansuri	2,6 %	1,3 %	— %	0,1 %	0,7 %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
23	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				
24	Gospodării	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
27	din care credite pentru autovehicule	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
28	Finanțarea administrațiilor locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
29	Finanțarea locuințelor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
30	Alte finanțări ale administrației locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
31	Garantii obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					
32	Total active GAR	3,5 %	1,4 %	— %	0,1 %	0,7 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

4. KPI GAR CapEx flux

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		La 31 decembrie 2025																															
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
% (în comparație cu fluxul total al activelor eligibile)*		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor noi acoperite							
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)																
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranzicție	Din care activare				
	GAR - Active acoperite atât la numărator, cât și la numitor																																
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	16,1 %	12,1 %	— %	— %	9,3 %	0,9 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	17,5 %	12,4 %	— %	— %	9,3 %	32,2 %
2	Entități financiare	0,4 %	0,1 %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	0,1 %	— %	— %	0,1 %	0,3 %
3	Instituții de credit	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
4	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
7	Alte corporații financiare	0,4 %	0,1 %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,4 %	0,1 %	— %	— %	0,1 %	0,3 %
8	dintre care societăți de investiții	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
9	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
12	din care societăți de administrare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
16	din care entități de asigurare	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Credite și avansuri	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
20	Entități non-financiare	15,6 %	12,0 %	— %	— %	9,2 %	0,9 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	17,0 %	12,3 %	— %	— %	9,2 %	28,1 %
21	Credite și avansuri	15,6 %	12,0 %	— %	— %	9,2 %	0,9 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	17,0 %	12,3 %	— %	— %	9,2 %	28,1 %
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Instrumente de capital propriu	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
24	Gospodării	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3,8 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
26	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	din care credite pentru autovehicule	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
28	Finanțarea administrațiilor locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Finanțarea locuințelor	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Alte finanțări ale administrației locale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	Total active GAR	16,1 %	12,1 %	— %	— %	9,3 %	0,9 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	17,5 %	12,4 %	— %	— %	9,3 %	75,4 %

* Numitorul este fluxul noului total al activelor acoperite.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

5. KPI expuneri extra-bilanțiere Stocuri_CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		La 31 decembrie 2025																													
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele acvatice și marine (WTR)				Economia circulară (EC)				Poluare (PPC)				Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extra-bilanțiere)*	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)								
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)								
	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		
1	Garanții financiare (KPI FinGuar)	5,8 %	1,8%	— %	0,2 %	1,1 %	0,4 %	0,2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6,4 %	2,0 %	— %	0,2 %	1,1 %
2	Active în administrare (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Numitorul este totalul activelor extra-bilanțiere.

**Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

5. KPI expuneri extra-bilanțiere Flux_Cifra de Afaceri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae			
		La 31 decembrie 2025																																
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele acvatice și marine (WTR)			Economia circulară (EC)			Poluare (PPC)			Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)														
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extra-bilanțiere)*		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)														
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu Taxonomia)														
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare			
1	Garanții financiare (KPI FinGuar)	9,0 %	1,9 %	— %	— %	1,0 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0,1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
2	Active în administrare (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Numitorul este fluxul noului total al activelor extra-bilanțiere.

**Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

5. KPI expuneri extra-bilanțiere Flux_CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae						
		La 31 decembrie 2025																																			
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					Resursele acvatice și marine (WTR)					Economia circulară (EC)					Poluare (PPC)					Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extra-bilanțiere)*		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu Taxonomia)					
		Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care Utilizarea Profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare					
1	Garanții financiare (KPI FinGuar)	12,0%	3,2%	—%	0,1%	1,8%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	0,1%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	12,2%	3,3%	—%	0,1%	1,8%
2	Active în administrare (AuM KPI)**	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%	—%

* Numitorul este fluxul noului total al activelor extra-bilanțiere.

**Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Activități legate de energia nucleară și gazele fosile

Modele - Nuclear și Gaze pentru Instituțiile de Credit Model 1

Activități nucleare și legate de gazele fosile

Rând	Activități legate de energia nucleară	31 decembrie 2025
		Da/Nu
1	Societatea desfășoară, finanțează sau are expuneri în domeniul cercetării, dezvoltării, demonstrării și implementării de instalații inovatoare de generare a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un nivel minim de deșeuri din ciclul combustibilului.	Da
2	Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea și exploatarea în siguranță a unor noi instalații nucleare pentru producerea de energie electrică sau de căldură industrială, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al unor procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și la modernizarea siguranței acestora, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	Da
3	Societatea realizează, finanțează sau este expusă la exploatarea în condiții de siguranță a instalațiilor nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și la modernizarea siguranței acestora.	Da
	Activități legate de gazele fosile	Da/Nu
4	Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea sau exploatarea instalațiilor de producere a energiei electrice care produc energie electrică folosind combustibili gazeși fosili.	Da
5	Societatea realizează, finanțează sau are expuneri în ceea ce privește construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de producere combinată de căldură/răcire și de energie electrică care utilizează combustibili gazeși fosili.	Da
6	Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de generare a căldurii care produc căldură/răcire folosind combustibili gazeși fosili.	Da

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	39	— %	39	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	3	— %	3	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	1.182	1,4 %	1.180	1,4 %	2	— %
8	KPI totali aplicabili	1.226	1,5 %	1.224	1,5 %	2	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	21	0,3 %	21	0,3 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	382	5,6 %	382	5,6 %	—	— %
8	KPI totali aplicabili	403	5,9 %	403	5,9 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE TAXONOMIEI (DENOMINATOR),STOC,CAPEX, GAR Active

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	43	0,1 %	24	— %	18	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	5	— %	5	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	2.108	2,5 %	2.105	2,5 %	4	— %
8	KPI totali aplicabili	2.157	2,6 %	2.134	2,6 %	22	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	32	0,5 %	16	0,2 %	16	0,2 %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	812	11,9 %	812	11,9 %	—	— %
8	KPI totali aplicabili	844	12,4 %	828	12,1 %	16	0,2 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	39	3,2 %	39	3,2 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	3	0,3 %	3	0,3 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	1	0,1 %	1	0,1 %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil	1.182	96,4 %	1.180	96,3 %	2	0,2 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice alinate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	1.226	100,0 %	1.224	99,8 %	2	0,2 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR), FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	21	5,2 %	21	5,2 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	382	94,8 %	382	94,8 %	—	— %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	403	100,0 %	403	100,0 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR),STOCURI,CAPEX, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	43	2,0 %	24	1,1 %	18	0,8%
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	5	0,2 %	5	0,2 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil	2.108	97,8 %	2.105	97,6 %	4	0,2 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice alinate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	2.157	100,0 %	2.134	99,0 %	22	1,0 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR), FLUX, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	32	3,8 %	16	1,9 %	16	1,9 %
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	812	96,2 %	812	96,2 %	—	— %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice alinate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	844	100,0 %	828	98,1 %	16	1,9 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	73	0,1 %	73	0,1 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	9	— %	9	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	4	— %	4	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil	2.419	2,9 %	2.148	2,6 %	270	0,3 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil	2.505	3,0 %	2.234	2,7 %	270	0,3 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	29	0,4 %	29	0,4 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	3	— %	3	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil	188	2,8 %	143	2,1 %	45	0,7 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil	220	3,2 %	175	2,6 %	45	0,7 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	44	0,1 %	41	0,1 %	2	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	4	— %	4	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil	2.962	3,6 %	2.645	3,2 %	317	0,4 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil	3.011	3,6 %	2.691	3,2 %	320	0,4 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	23	0,3 %	23	0,3 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil	293	4,3 %	244	3,6 %	49	0,7 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil	317	4,6 %	268	3,9 %	49	0,7 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	44	0,1 %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	78.395	94,6 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	78.439	94,7 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	14	0,2 %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	6.162	90,2 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	6.176	90,4 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	20	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	77.146	93,1 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	77.167	93,2 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active GAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	13	0,2 %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	5.626	82,4 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	5.639	82,5 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	39	0,3 %	39	0,3 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	138	1,0 %	137	1,0 %	1	— %
8	KPI totali aplicabili	176	1,3 %	176	1,3 %	1	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	15	1,9 %	15	1,9 %	—	— %
8	KPI totali aplicabili	16	1,9 %	16	1,9 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	3	— %	3	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	48	0,4 %	28	0,2 %	19	0,1 %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	205	1,6 %	203	1,5 %	2	— %
8	KPI totali aplicabili	257	2,0 %	235	1,8%	21	0,2 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	27	3,2 %	27	3,2 %	—	— %
8	KPI totali aplicabili	27	3,2 %	27	3,2 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	39	22,0 %	39	22,0 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,1 %	—	0,1 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	138	77,9 %	137	77,5 %	1	0,4 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	176	100,0 %	176	99,6 %	1	0,4 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,8%	—	0,8%	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,6 %	—	0,6 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,1 %	—	0,1 %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	15	98,5 %	15	98,5 %	—	— %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice alinate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	16	100,0 %	16	100,0 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	3	1,3 %	3	1,3 %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	48	18,6 %	28	11,1 %	19	7,5 %
4	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,1 %	—	0,1 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice alinate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice alinate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	205	80,0 %	203	79,2 %	2	0,8%
8	Valoarea totală și proporția activităților economice alinate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	257	100,0 %	235	91,7 %	21	8,3 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE LA TAXONOMIE (NUMITOR), FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,1 %	—	0,1 %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,3 %	—	0,3 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,2 %	—	0,2 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	0,3 %	—	0,3 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	27	99,0 %	27	99,0 %	—	— %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil	27	100,0 %	27	100,0 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	6	— %	6	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	2	— %	2	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
7	Cantitatea și proporția altor activități economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	593	4,5 %	548	4,2 %	45	0,3 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie în numitorul indicatorului cheie de performanță aplicabil	601	4,6 %	556	4,2 %	45	0,3 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	1	0,1 %	1	0,1 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	1	0,2 %	1	0,2 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
7	Cantitatea și proporția altor activități economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	57	6,9 %	57	6,9 %	—	— %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie în numitorul indicatorului cheie de performanță aplicabil	59	7,2 %	59	7,1 %	—	— %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	9	0,1 %	9	0,1 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	2	— %	2	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
7	Cantitatea și proporția altor activități economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	552	4,2 %	517	3,9 %	35	0,3 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie în numitorul indicatorului cheie de performanță aplicabil	564	4,3 %	528	4,0 %	35	0,3 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități Economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025					
		Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	7	0,8%	7	0,8%	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	1	0,2 %	1	0,2 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %	—	— %	—	— %
7	Cantitatea și proporția altor activități economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil	65	7,8 %	64	7,7 %	1	0,1 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar care nu sunt aliniate la taxonomie în numitorul indicatorului cheie de performanță aplicabil	73	8,8 %	72	8,7 %	1	0,1 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.2& din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	3	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	12.344	93,9 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	12.347	93,9 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.2& din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	750	90,8 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	750	90,8 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.2& din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	13	0,1 %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	1	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	12.298	93,5 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	12.313	93,6 %

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 5

ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

Rând	Activități economice	Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025	
		Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	0	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	725	87,8 %
8	Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil	725	87,8 %

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

Indexul Cuprinsului ESRS

Următorul tabel reprezintă localizarea cerințelor de prezentare a informațiilor ESRS cuprinse în prezenta Declarație de Durabilitate.

Standard	Obligația de Divulgare	Secțiuni din Declarația de Durabilitate	Număr (numere) pagină
Informații Generale			
ESRS 2	BP-1	Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate	14
ESRS 2	BP-2	Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate	14-15
		Date Metrice - Schimbări Climatice	44-52
ESRS 2	GOV-1	Guvernanță	19-23
ESRS 2	GOV-2	Guvernanță	19-22
ESRS 2	GOV-3	Guvernanță	20
ESRS 2	GOV-4	Verificare Prealabilă	24
ESRS 2	GOV-5	Raportarea Gestionării Riscurilor și a Controalelor	23
ESRS 2	SBM-1	Strategia de afaceri	16-17
		<i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 40 (b) și (c)</i>	N/A
ESRS 2	SBM-2	Strategia de afaceri	17-18
		Implicarea Părților interesate în Analiza Dublei Materialități	28-29
ESRS 2	SBM-3	Rezultate Analizei Dublei Materialități	30
		Introducere - Schimbări Climatice	34-36
		Risc climatic	36-40
		Operațiuni durabile	40-42
		Emisii Finanțate	42-43
		Finanțe durabile	43-44
		Introducere - Forța de muncă proprie	53
		Investiții în Forța de muncă a Grupului	54, 56
		Introducere - Conduita în afaceri	74
		Corupție și Mită	79
	<i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 48 (e)</i>	N/A	
ESRS 2	IRO-1	Analiza Dublei Materialități a Grupului	25-28
ESRS 2	IRO-2	Pasul 3 - Finalizare	28
		Indexul Cuprinsului ESRS	329-332
		Date din Alte Acte legislative ale UE	333-337

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS 2	MDR-P	Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor	39-40
		Politici - Operațiuni durabile	40
		Politici - Emisii Finanțate	42
		Politici - Finanțe durabile	43
		Politici - Investiții în Forța de muncă a Grupului	54-56
		Alte Informații privind Forța de muncă	60-64
		Politici - Conduita în afaceri	74-76
ESRS 2	MDR-A	Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate	14-15
		Acțiuni - Operațiuni durabile	40-41
		Acțiuni - Emisii Finanțate	42
		Acțiuni: Finanțe durabile	43
		Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Grupului	56-59
		Alte Informații legate de Conduita în afaceri	77-83
ESRS 2	MDR-M	Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate	14
		Date Metrice - Schimbări Climatice	44-52
		Date Metrice - Forța de muncă proprie	65-73
		Date Metrice - Conduita în afaceri	83-84
ESRS 2	MDR-T	Obiective - Operațiuni durabile	42
		Obiective - Emisii Finanțate	43
		Obiective - Finanțe durabile	44
		Obiective - Forța de muncă proprie	65
		Obiective - Conduita în afaceri	83
Informații de mediu			
ESRS E1	GOV-3	Guvernanță	20
ESRS E1	SBM-3	Introducere - Schimbări Climatice	34-36
		Risc climatic	36-39
ESRS E1	IRO-1	Introducere - Schimbări Climatice	34
		Risc climatic	36-39
		Produse și Servicii Financiare durabile	43
ESRS E1	E1-1	Alte Informații legate de Schimbările Climatice	44
ESRS E1	E1-2	Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor	39-40
		Politici - Operațiuni durabile	40
		Politici - Emisii Finanțate	42
		Politici - Finanțe durabile	43

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS E1	E1-3	Introducere - Schimbări Climatice	34
		Acțiuni - Operațiuni durabile	40-41
		Acțiuni - Emisii Finanțate	42
		Acțiuni: Finanțe durabile	43
ESRS E1	E1-5	Consumul de energie	51
ESRS E1	E1-6	Domeniile Brute de Aplicare 1, 2 și 3 și Emisiile Totale de GES	44-46
		Intensitatea Emisiilor de GES	46
ESRS E1	E1-7	Eliminarea GES și Proiectele de Atenuare a GES Finanțate prin Credite de Carbon	47
ESRS E1	E1-8	Alte Informații legate de Schimbările Climatice	44
ESRS E1	E1-9	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
Informații sociale			
ESRS S1	SBM-2	Strategia de afaceri	17-18
ESRS S1	SBM-3	Domeniul de aplicare al Forței de muncă a Grupului	53-54
		Investiții în Forța de muncă a Grupului	54
		Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă a Grupului	60
ESRS S1	S1-1	Politici - Investiții în Forța de muncă a Grupului	54-56
		Alte Informații privind Forța de muncă	60-61
ESRS S1	S1-2	Angajamentul angajatului	62-63
ESRS S1	S1-3	Investiții în Forța de muncă a Grupului	55,57-58
		Canale de escaladare	64
ESRS S1	S1-4	Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Citi	56-49
		Alte Informații privind Forța de muncă	60
ESRS S1	S1-6	Date Metrice privind Numărul de Angajați	65-67
		Rotația Angajaților	67
ESRS S1	S1-7	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
ESRS S1	S1-8	Acoperirea Contractului Colectiv și Dialogul Social	69-70
		<i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 60 (c)</i>	N/A
ESRS S1	S1-9	Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților	68-69
ESRS S1	S1-10	Salarii Adecvate	71
ESRS S1	S1-11	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
ESRS S1	S1-12	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
ESRS S1	S1-13	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
ESRS S1	S1-14	Date Metrice privind Sănătatea și Siguranța	71
		<i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 88 (d) și (e)</i>	N/A

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS S1	S1-15	<i>Prevederi tranzitorii</i>	N/A
ESRS S1	S1-16	Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)	71
ESRS S1	S1-17	Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului	71-73
Informații privind Guvernanța			
ESRS G1	GOV-1	Guvernanță	19-22
ESRS G1	IRO-1	Analiza Materialității Financiare	27
ESRS G1	G1-1	Alte Informații legate de Conduita în afaceri	77-83
ESRS G1	G1-3	Corupție și Mită	79-82
ESRS G1	G1-4	Date Metrice - Conduita în afaceri	83-84

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

Date din Alte Acte legislative ale UE

Obligația de Publicare și punctul de date aferent	Referință SFDR	Referință Pilon 3	Criteriu de referință al Regulamentului	Trimitere la Legislația UE privind Clima	Localizare în Declarația de Durabilitate
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen a consiliului de administrație alineatul 21(d)	Indicatorul numărul 13 din Tabelul nr. 1 din Anexa I		Regulamentul Delegat (UE) 202/1816 al Comisiei, Anexa II		Guvernanță (Secțiunea Informații Generale)
ESRS 2 GOV-1 Procentul de membri ai consiliului de administrație care sunt independenți alineatul (21)(e)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Guvernanță (Secțiunea Informații Generale)
ESRS 2 GOV-4 Declarație privind verificarea prealabilă alineatul 30	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Verificare Prealabilă
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de combustibilii fosili alineatul (40)(di)	Indicatorul numărul 4 Tabelul nr. 1 din Anexa I	Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Tabelul 1: Informații calitative privind Riscul de mediu și Tabelul 2: Informații calitative privind Riscul social	Regulamentul Delegat (UE) 202/1816, Anexa II		Nu se aplică
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de producția de substanțe chimice alineatul 40(dii)	Indicatorul numărul 9 Tabelul nr. 2 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Nu se aplică
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de arme controversate alineatul 40(diii)	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 1 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 12 (1) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Nu se aplică
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de cultivarea și producția de tutun alineatul 40 (div)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 12 (1) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Nu se aplică
ESRS E1-1 Plan de tranziție pentru atingerea neutralității climatice până în 2050 alineatul 14				Regulamentul (UE) 2021/1119, Articolul 2(1)	Alte Informații legate de Schimbările Climatice
ESRS E1 Întreprinderi excluse de la aplicarea indicilor de referință aliniați la Acordul de la Paris punctul 16 litera (g)		Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar - Schimbarea climatică - risc de tranziție; Calitatea creditului expunerilor pe sector, emisii și scadență reziduală	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 12.1 (d)-(g) și Articolul 12.2		Alte Informații legate de Schimbările Climatice
ESRS E1-4 GHG obiective de reducere a emisiilor de GES alineatul 34	Indicatorul numărul 4 Tabelul nr. 2 din Anexa I	Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar - Schimbarea climatică risc de tranziție: date metrice de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 6		Obiective: Operațiuni durabile

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS E1-5 Consumul de energie din surse fosile dezagregat pe surse (numai sectoarele cu impact climatic ridicat) alineatul 38	Indicatorul numărul 5 Tabelul nr. 1 și Indicatorul nr. 5 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Consumul de energie
ESRS E1-5 Consumul și mix-ul de energie alineatul 37	Indicatorul numărul 5 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Consumul de energie
ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată activităților din sectoarele cu impact climatic ridicat alineatele 40-43	Indicatorul numărul 6 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Consumul de energie
ESRS E1-6 Emisiile brute de GES de domeniul 1, 2, 3 și Totale alineatul 44	Indicatorii numărul 1 și 2 Tabelul nr. 1 din Anexa I	Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar - Schimbarea climatică risc de tranziție: Calitatea creditului expunerilor pe sector, emisii și scadență reziduală	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 5(1), 6 și 8(1)		Domeniile Brute de Aplicare 1, 2 și 3 și Emisiile Totale de GES
ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES alineatele 53 până la 55	Indicatorii numărul 3 Tabelul nr. 1 din Anexa I	Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar - Schimbarea climatică risc de tranziție: date metrice de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Articolul 8(1)		Intensitatea Emisiilor de GES
ESRS E1-7 GHG eliminarea și creditele de carbon alineatul 56			Regulamentul (UE) 2021/1119, Articolul 2(1)		Eliminarea GES și Proiectele de Atenuare a GES Finantate prin Credite de Carbon
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului de referință la riscurile fizice legate de climă alineatul 66			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Anexa II Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Prevederi tranzitorii
ESRS E1-9 Dezagregarea sumelor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic alineatul 66(a) ESRS E1-9 Localizarea activelor semnificative care prezintă un risc fizic semnificativ alineatul 66(c)		Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, alineatele 46 și 47; Modelul 5: Portofoliul bancar - Schimbări climatice risc fizic: Expuneri supuse riscului fizic			Prevederi tranzitorii
ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor sale imobiliare pe clase de eficiență energetică alineatul 67(c)		Articolul 449a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453m al Comisiei, alineatul 34; Modelul 2: Portofoliul bancar - Schimbare climatică risc de tranziție: Credite garantate cu bunuri imobile - Eficiența energetică a garanției			Prevederi tranzitorii
ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunități legate de climă alineatul 69			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Anexa II		Prevederi tranzitorii

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS E2-4 Cantitatea din fiecare poluant enumerat în Anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul european al Emisiilor și Transferului de Poluanți) emisă în aer, apă și sol, alineatul 28	Indicatorul numărul 8 Tabelul nr. 1 din Anexa I Indicatorul numărul 2 Tabelul nr. 2 din Anexa I Indicatorul numărul 1 Tabelul nr. 2 din Anexa I Indicatorul numărul 3 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E3-1 Resursele acvatice și marine alineatul 9	Indicatorul numărul 7 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E3-1 Paragraful 13 al politicii dedicate	Indicatorul numărul 9 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E3-1 Oceane și mări durabile alineatul 14	Indicatorul numărul 12 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E3-4 Total apă reciclată și reutilizată alineatul (28)(c)	Indicatorul numărul 6.2 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E3-4 Consumul total de apă în m3 per venit net din operațiuni proprii alineatul 29	Indicatorul numărul 6.1 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS 2-IRO-1 -E4 alineatul (16)(ai)	Indicatorul numărul 7 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS 2-IRO-1 - E4 alineatul (16)(b)	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS 2-IRO-1 - E4 alineatul (16)(c)	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind terenurile/agricultura alineatul (24)(b)	Indicatorul numărul 11 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E4-2 Practici sau politici privind oceanele/mările durabile alineatul (24)(c)	Indicatorul numărul 12 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E4-2 Politici de combatere a defrișărilor alineatul (24)(d)	Indicatorul numărul 15 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E5-5 Deșeuri nereciclate alineatul 37(d)	Indicatorul numărul 13 Tabelul nr. 2 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS E5-5 Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive alineatul 39	Indicatorul numărul 9 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS 2-SBM3 - S1 Riscul de incidente de muncă forțată alineatul 14(f)	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Angajamentele privind drepturile omului pentru Forța de muncă a Grupului
ESRS 2-SBM3 - S1 Riscul de incidente legate de munca copiilor alineatul (14)(g)	Indicatorul numărul 12 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Angajamentele privind drepturile omului pentru Forța de muncă a Grupului
ESRS S1-1 Politici de verificare prealabilă privind aspectele abordate de Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii, 1 la 8, alineatul 21			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Angajamentele privind drepturile omului pentru Forța de muncă a Grupului
ESRS S1-1 procese și măsuri de prevenire a traficului de ființe umane alineatul 22	Indicatorul numărul 11 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Angajamentele privind drepturile omului pentru Forța de muncă a Grupului
ESRS S1-1 politica de prevenire a accidentelor de muncă sau sistemul de management alineatul 23	Indicatorul numărul 1 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Sănătate și Siguranță

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS S1-3 Mecanisme de gestionare a plângerilor / reclamațiilor alineatul 32(c)	Indicatorul numărul 5 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Gestionarea și Remedierea Impacturilor
ESRS S1-14 Numărul de decese și numărul și rata accidentelor de muncă alineatul 88(b) și (c)	Indicatorul numărul 2 Tabelul nr. 3 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Metrice privind Sănătatea și Siguranța
ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute din cauza vătămărilor, accidentelor, deceselor sau bofilor alineatul 88(e)	Indicatorul numărul 3 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Prevederi tranzitorii
ESRS S1-16 Diferența de remunerare de gen neajustată alineatul 97(a)	Indicatorul numărul 12 Tabelul nr. 1 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)
ESRS S1-16 Rata de remunerare excesivă a CEO alineatul 97(b)	Indicatorul numărul 8 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)
ESRS S1-17 Incidente de discriminare alineatul 103(a)	Indicatorul numărul 7 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului
ESRS S1-17 Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a OCDE alineatul 104(a)	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 1 și Indicatorul nr. 14 Tabelul nr. 3 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 Art. 12(1)		Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului
ESRS 2 – SBM3 – S2 Risc semnificativ de muncă a copiilor sau de muncă forțată în lanțul valoric alineatul (11)(b)	Indicatori numărul 12 și nr. 13 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS S2-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului alineatul 17	Indicatorul numărul 9 Tabelul nr. 3 și Indicatorul nr. 11 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS S2-1 Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric alineatul (18)	Indicatorul numărul 11 și nr. 4 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS S2-1 Nerespectarea principiilor UNGPs privind afacerile și drepturile omului și ale alineatului 19 din liniile directe OCDE	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 1 din Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12(1)		Nesemnificativ
ESRS S2-1 scadent de verificare prealabilă privind aspectele abordate de Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii, 1 la 8, alineatul 19			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		Nesemnificativ
ESRS S2-4 Probleme legate de drepturile omului și incidente legate de lanțul său valoric din amonte și din aval alineatul 36	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS S3-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului alineatul 16	Indicatorul numărul 9 Tabelul nr. 3 din Anexa I și Indicatorul nr. 11 Tabelul nr. 1 din Anexa I				Nesemnificativ
ESRS S3-1 Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului, a principiilor OIM sau și ale alineatului 17 din liniile directe OCDE	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 1 Anexa I		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12(1)		Nesemnificativ
ESRS S3-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului alineatul 36	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 3 din Anexa I				Nesemnificativ

ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

ESRS S4-1 Politici referitoare la consumatori și utilizatori finali alineatul 16	Indicatorul nr. 9 Tabelul nr. 3 și Indicatorul nr. 11 Tabelul nr. 1 din Anexa 1				Nesemnificativ
ESRS S4-1 Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și ale alineatului 17 din liniile directoare OCDE	Indicatorul numărul 10 Tabelul nr. 1 din Anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12(1)		Nesemnificativ
ESRS S4-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului alineatul 35	Indicatorul numărul 14 Tabelul nr. 3 din Anexa 1				Nesemnificativ
ESRS G1-1 Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției alineatul (10) (b)	Indicatorul numărul 15 Tabelul nr. 3 din Anexa 1				Politica globală de combatere a mitei și corupției
ESRS G1-1 Protecția denunțatorilor alineatul (10) (d)	Indicatorul numărul 6 Tabelul nr. 3 din Anexa 1				Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii
ESRS G1-4 Amenzi pentru încălcarea legislației împotriva corupției și a mitei alineatul (24) (a)	Indicatorul numărul 17 Tabelul nr. 3 din Anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II)		Corupție și Mită
ESRS G1-4 Standarde de combatere a corupției și a mitei alineatul (24) (b)	Indicatorul numărul 16 Tabelul nr. 3 din Anexa 1				Corupție și Mită

ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII**Declarații anticipative**

Raportul anual și Situațiile financiare 2025 ale Grupului (denumit în continuare „Raportul”) conține anumite „declarații anticipative”, inclusiv, dar fără a se limita la poziția financiară a Grupului, a CEP și/sau a Citi, rezultatele operațiunilor și ale activității, lichiditatea, perspectivele, creșterea, strategia și obiectivele de afaceri, structura capitalului, cerințele și ratele de capital, veniturile viitoare, marjele, cheltuielile de capital, costurile estimate, pierderile din împrumuturi, obiectivele noastre operaționale și finanțate de zero net, obiectivele financiare durabile și de tranziție și obiectivele, angajamentele, strategiile, planurile, perspectivele și performanțele estimate aferente. În plus, declarațiile anticipative pot fi făcute în alte documente disponibile publicului, iar conducerea Grupului poate face declarații anticipative oral în fața analiștilor, investitorilor, reprezentanților mass-media și a altor persoane.

Declarațiile anticipative nu se bazează pe fapte istorice, ci reprezintă convingerile actuale ale Grupului și ale conducerii Grupului cu privire la evenimente viitoare. Astfel de declarații pot fi identificate prin cuvinte precum „credem”, „ne așteptăm”, „anticipăm”, „intenționăm”, „vizăm”, „estimăm”, „continuăm”, „proiectăm”, „poate crește”, „poate fluctua”, „prezicem”, „perspectivă”, „obiectiv”, „presupunem”, „ne concentrăm”, „previziune”, „angajament”, „potențial”, „țintă”, „ilustrativ”, „planuri”, „căutăm” sau alte cuvinte cu sens similar, precum și expresii similare (sau negativul acestora) sau verbe viitoare sau condiționale precum „va”, „ar trebui”, „ar”, „poate” sau „ar putea”. Cu toate acestea, orice declarație care nu este o declarație de fapt istoric, indiferent dacă utilizează oricare dintre cuvintele de mai sus, este o declarație anticipativă.

Declarațiile anticipative se bazează pe așteptările actuale ale conducerii și sunt supuse riscurilor, incertitudinilor, schimbărilor de circumstanțe și ipotezelor care sunt dificil de prevăzut și sunt adesea în afara controlului nostru și inerent incerte. Aceste declarații nu garantează rezultate, evenimente, performanțe sau condiții viitoare, iar rezultatele reale pot diferi semnificativ de cele incluse în prezentul Raport. În plus, multe dintre declarațiile anticipative incluse în raport se bazează pe ipoteze, standarde, date metrice, măsurători, metodologii, date și cadre interne considerate rezonabile la momentul elaborării, dar nu trebuie considerate garanții. În special, ipotezele, standardele, datele metrice, metodologiile și cadrele de măsurare, raportare și analiză a schimbărilor climatice continuă să evolueze, variază în funcție de jurisdicții și organisme de reglementare și fac obiectul unor modificări de reglementare propuse în mai multe jurisdicții, ceea ce poate avea un impact semnificativ asupra măsurătorilor și raportărilor noastre viitoare, precum și asupra rezultatelor eforturilor prezentate în Raport. În plus, există alte surse de incertitudine și limitări care sunt în afara controlului Grupului, al CEP și al Citi și care ar putea afecta planurile și termenele, inclusiv dependența de progresele tehnologice și de reglementare și de comportamentele și preferințele participanților pe piață. În plus, capacitatea Grupului de a măsura multe dintre aceste obiective depinde de datele care se așteaptă să fie măsurate, urmărite și furnizate de clienții Grupului și de alte părți interesate; prin urmare, capacitatea de a măsura progresul și de a atinge obiectivele depinde de calitatea și disponibilitatea acestor date, după cum se menționează în Raport. Având în vedere incertitudinea inerentă a estimărilor, ipotezelor și termenelor cuprinse în Raport, este posibil ca Grupul să nu fie în măsură să anticipeze în avans dacă sau în ce măsură va fi capabil să își îndeplinească planurile, țintele, obiectivele sau angajamentele și, în aceste circumstanțe, este posibil să fie necesar să reevaluăm progresele înregistrate în îndeplinirea planurilor, țintelor, obiectivelor sau angajamentelor. De asemenea, Grupul nu poate garanta că datele furnizate în rapoartele sale vor fi consecvente de la un an la altul, pe măsură ce calitatea datelor, în special a datelor legate de climă, se îmbunătățește. În plus, Grupul, CEP și Citi nu au verificat și nu intenționează să verifice independent datele furnizate de terți. Aceste date nu trebuie interpretate ca o formă de garanție sau asigurare a acurateței, rezultatelor sau tendințelor viitoare, iar noi nu facem nicio declarație sau garanție cu privire la informațiile furnizate de terți.

Rezultatele, performanțele sau efectele reale pot diferi semnificativ de cele exprimate sau sugerate de oricare dintre aceste declarații anticipative din cauza unei varietăți de factori, inclusiv, printre altele, tendințele socio-demografice și economice globale, provocările și incertitudinile geopolitice, rezultatele financiare, prețurile energiei, comportamentul consumatorilor și al clienților, inovațiile tehnologice, riscurile fizice și de tranziție asociate cu schimbările climatice, capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra angajați calificați, atenția sporită acordată aspectelor legate de climă, modificările legislative și de reglementare, inițiativele guvernamentale legate de ESG potențial conflictuale, acțiunile de reglementare și litigiile sporite legate de acuzațiile potențiale de „greenwashing”, rezultatul procedurilor judiciare și al investigațiilor de reglementare actuale și viitoare, politicile publice, angajamentul față de clienți, furnizori, investitori, oficiali guvernamentali și alte părți interesate, capacitatea Grupului de a colecta și verifica date privind impactul asupra mediului, capacitatea Grupului de a implementa cu succes diverse inițiative în întreaga societate în termenele preconizate, capacitatea partenerilor sau a potențialilor parteneri ai Grupului, precum și a furnizorilor acestora de a implementa cu succes inițiative și de a produce sau de a extinde noi tehnologii în termenele preconizate, conformitatea diverselor părți terțe cu politicile și procedurile Grupului, CEP și/sau Citi și cu cerințele legale și alte evenimente sau condiții neprevăzute. Nu trebuie să vă bazați în mod nejustificat pe nicio declarație anticipativă. Alți factori care ar putea determina ca rezultatele, performanțele sau efectele reale să difere semnificativ de cele descrise în declarațiile anticipative pot fi găsiți în Raport. Raportul conține declarații bazate pe scenarii și ipoteze ipotetice sau extrem de nefavorabile, care pot să nu se întâmple sau să difere semnificativ de evenimentele

ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII

Declarații anticipative (continuare)

reale, iar aceste declarații nu trebuie considerate în mod necesar ca fiind reprezentative pentru riscurile actuale sau reale sau pentru previziunile privind riscurile estimate.

Performanțele anterioare nu trebuie considerate ca o indicație sau o garanție a rezultatelor viitoare și nu se face nicio declarație sau garanție, expresă sau implicită, cu privire la performanțele viitoare.

Niciun element din prezentul Raport nu trebuie considerat o previziune a profitabilității viitoare, o previziune a dividendelor sau a poziției financiare și niciuna dintre informațiile din acest document nu este sau nu este menită să fie o previziune a profitului, o previziune a dividendelor sau o estimare a profitului.

Orice declarație anticipativă făcută de către sau în numele Grupului, CEP și/sau Citi se referă numai la data la care a fost făcută inițial și se bazează pe așteptările actuale ale conducerii. Grupul declină în mod expres orice obligație și nu se angajează să revizuiască sau să actualizeze nicio declarație anticipativă pentru a reflecta impactul oricărei modificări a așteptărilor, ipotezelor, circumstanțelor sau evenimentelor Grupului care apar după ce a fost făcută orice declarație anticipativă, cu excepția cazului în care acest lucru este cerut în mod expres de legislația aplicabilă.

Subsemnata, Ciortescu Simona Lăcrămioara, traducător autorizat cu nr. 7070, certific exactitatea traducerii în limba română cu textul înscris în documentul în limba engleză care a fost vizat de mine înregistrat sub nr. 2026/510. Traducerea contine 339 pagini fizice.

Traducătoare,
Ciortescu Simona Lăcrămioara

