



IDEA::BANK S.A.

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale

Pentru 30 iunie 2019

**Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

CUPRINS:**PAGINA:**

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3 - 4
SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE	5
SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	6 - 9
SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR	10- 11
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE	12 - 73

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie
(prezentat in mii RON)**

	Nota	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Venituri din dobanzi	6	61.450	54.237	49.680	40.392
Cheltuieli cu dobanzile	6	-22.612	-18.093	-17.317	-11.760
Venituri nete din dobanzi	6	38.838	36.144	32.363	28.632
Venituri din speze si comisioane	7	20.393	18.165	9.763	9.254
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-4.472	-3.085	-4.024	-2.606
Venituri nete din speze si comisioane	7	15.921	15.080	5.739	6.648
Venituri nete din tranzactionare	8	11.126	9.779	10.802	7.816
Alte venituri operationale	9	14.815	14.547	1.069	2.881
Venituri operationale	9	80.700	75.550	49.973	45.977
Cheltuieli cu personalul	10	-29.180	-26.827	-18.661	-17.039
Cheltuieli cu amortizarea		-6.809	-2.735	-5.988	-2.391
Alte cheltuieli operationale	11	-26.201	-26.197	-13.663	-14.517
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor financiare	12	-9.584	-8.487	-8.456	-7.557
Pierdere inainte de impozitare		8.926	11.304	3.205	4.473
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-1.806	-2.298	-134	-765
Profitul net al perioadei	13	7.120	9.006	3.071	3.708
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		7.120	9.006	-	-
Profitul net al perioadei incheiate		7.120	9.006	3.071	3.708
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit si pierdere					
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale		-	-974	-	-974
Impozit		-	130	-	130
Total elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit si pierdere		-	-844	-	-844

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie
(prezentat in mii RON)**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere				
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	863	-1.258	863	-1.258
Impozit	-138	201	-138	201
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere	725	-1.057	725	-1.057
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit	725	-1.901	725	-1.901
Situatia rezultatului global aferent:				
Actionarilor Bancii	7.845	7.105	-	-
Intereselor fara control	-	-	-	-
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)	7.845	7.105	3.796	2.781

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE (prezentat in mii RON)

	Nota	Grup		Banca	
		30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Active					
Numerar si echivalente de numerar	14	528.212	500.969	527.532	499.760
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	873	1.247	873	1.247
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	186.427	188.803	186.427	188.803
Plasamente la banci	15	584	13.392	-	12.847
Credite si avansuri acordate clientilor	18	835.118	817.810	1.407.599	1.341.471
Creante din leasing financiar	18	884.520	849.392	-	-
Investitii in subsidiare				12.427	4.427
Imobilizari corporale		52.414	28.161	48.307	26.790
Imobilizari necorporale		13.702	12.102	13.356	11.725
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	10.267	11.175	8.308	8.580
Active detinute in vederea vanzarii	19	8.110	6.525	5.428	5.428
Alte active	20	62.532	47.176	32.031	29.923
Total active		2.582.759	2.476.752	2.242.288	2.131.001
Datorii					
Datorii financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	1.195	248	1.195	248
Depozite de la banci	21	12.004	28.813	12.004	28.813
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	22	310.416	322.586	17.800	17.531
Datorii subordonate	23	25.206	24.812	25.206	24.812
Titluri de datorie emise	24	53.777	76.273	47.057	46.211
Depozite de la clienti	25	1.921.770	1.807.242	1.938.262	1.836.344
Alte datorii	26	68.039	34.270	34.825	14.899
Total datorii		2.392.407	2.294.244	2.076.349	1.968.858
Capitaluri proprii					
Capital social	27	312.030	312.030	312.030	312.030
Deficit acumulat		-134.123	-141.243	-158.228	-161.299
Alte rezerve	28	12.445	11.721	12.137	11.412
Total		190.352	182.508	165.939	162.143
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		190.352	182.508	165.939	162.143
Total capitaluri proprii		190.352	182.508	165.939	162.143
Total datorii si capitaluri proprii		2.582.759	2.476.752	2.242.288	2.131.001

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2019
(prezentat in mii RON)**

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte Reserve	Total	Total atribuibil actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	312.030	-141.243	9.093	2.627	182.508	182.508	-	182.508
Total rezultat global aferent perioadei	312.030	-141.243	9.093	2.627	182.508	182.508	-	182.508
Profitul net al perioadei	-	7.120	-	-	7.120	7.120	-	7.120
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	725	725	725	-	725
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	725	725	725	-	725
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)	-	7.120	-	725	7.845	7.845	-	7.845
Sold la 30 iunie 2019	312.030	-134.123	9.093	3.352	190.353	190.353	-	190.353

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(prezentat in mii RON)**

Grup	Capital Social	Deficit Acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte Rezerve	Total	Total atribuibil actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 1 ianuarie 2018 raportat anterior	300.530	-152.473	9.831	1.758	159.646	159.646		159.646
Efectul modificarilor politicilor contabile	-	-5.930	-	-	-5.930	-5.930		-5.930
Sold la 1 ianuarie 2018	300.530	-158.403	9.831	1.758	153.717	153.717		153.717
Total rezultat global aferent perioadei								
Profitul net al exercitiului financiar	-	17.579	-	-	17.579	17.579		17.579
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Rezerva din reevaluare imobilizarilor corporale neta de impozit	-	-	-738	-	-738	-738		-738
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	452	452	452		452
Alte elemente ale rezultatului global	-	-1	-	-	-1	-1		-1
Distribuirea la rezerve	-	-418	-	418	-	-		-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-419	-738	870	-287	-287		-287
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate profit/(pierdere)	-	17.160	-738	870	17.292	17.292		17.292
Majorare de capital social	11.500	-	-	-	11.500	11.500		11.500
Sold la 31 decembrie 2018	312.030	-141.243	9.093	2.628	182.508	182.508		182.508

(*) In anul 2018 Banca si-a marit capitalul social cu 11.500 mii RON prin emisiunea a 115.000.000 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune. Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2019
(prezentat in mii RON)**

Banca	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	312.030	-161.300	9.093	2.320	162.143
Total rezultat global aferent perioadei					
Profitul/(pierderea) net al exercitiului financiar	-	3.071	-	-	3.071
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (instrumente financiare disponibile pentru vanzare)	-	-	-	725	725
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	725	725
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate profit/ (pierdere)	-	3.071	-	725	3.796
Sold la 30 iunie 2019	312.030	-158.228	9.093	3.045	165.939

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(prezentat in mii RON)**

Banca	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2018 raportat anterior	300.530	-164.641	9.831	1.451	147.170
Efectul modificarilor politicilor contabile	-	-4.598	-	-	-4.598
Sold la 1 ianuarie 2018	300.530	-169.238	9.831	1.451	142.573
Total rezultat global aferent perioadei					
Profitul net al perioadei	-	8.357	-	-	8.357
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva din reevaluare imobilizarilor corporale neta de impozit	-	-	-738	-	-738
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	451	451
Distribuirea la rezerve	-	-418	-	418	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-418	-738	869	-287
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)	-	7.939	-738	869	8.070
Tranzactii cu actionarii					
Majorare de capital social	11.500	-	-	-	11.500
Sold la 31 decembrie 2018	312.030	-161.300	9.093	2.320	162.143

(*) In anul 2018 Banca si-a marit capitalul social cu 11.500 mii RON prin emisiunea a 115.000.000 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune. Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie
(prezentat in mii RON)**

	Nota	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Flux de numerar din activitatea de exploatare:					
(Pierderea)/Castigul net(a) al perioadei		7.120	9.006	3.071	3.708
Ajustari pentru elemente nemonetare:					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		7.793	2.735	6.972	2.391
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si valorii altor active	18	10.084	10.386	10.084	10.386
Venituri din dividende	9	-486	-582	-486	-582
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	13	908	1.112	272	433
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		2.148	-4.300	1.122	-4.663
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare		27.567	18.357	21.035	11.673
Variatia activelor din exploatare:					
Cresterea/(Descresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		-27.390	-92.725	-76.210	-110.068
Cresterea creantelor din leasing financiar		-35.128	-41.661	-	-
(Cresterea)/Descresterea altor active		-16.944	-11.033	-2.110	186
Variatia datoriilor din exploatare:					
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti		114.530	85.013	101.918	71.135
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		-11.645	6.965	-16.809	-2.839
(Descresterea)/Cresterea altor datorii		9.257	4.431	-4.580	-2.773
Impozit platit		-1.019	-837	-	-
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		59.228	-31.490	23.244	-32.686
Activitati de investitii:					
Achizitii de subsidiare		-	-	-8.000	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-9.082	-941	-5.553	-725
Achizitii/vanzari nete de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		3.239	21.953	3.239	21.953
Dividende primite	9	486	582	486	582
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		-5.357	21.954	-9.828	21.810
Activitati de finantare:					
Incasari din majorare de capital social	27	-	11.500	-	11.500
Incasari/(Plati) din imprumuturi	22	-17.334	17.486	269	17.486
Incasari/ (Plati) din datorii subordonate		394	7	394	7
Incasari/ (Plati) din emitere de titluri de datorie	24	-22.496	-1.287	846	73

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 IUNIE
(prezentat in mii RON)**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	-39.436	27.705	1.509	29.066
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar	14.435	17.808	14.924	18,102
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	514.361	411.341	512.608	408.496
Impact IFRS 9	-	-89	-	-89
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie 2019	528.796	429.060	527.532	426.598

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Dobanda primita	64.850	59.626	53.080	45.781
Dobanda platita	-21.652	-18.120	-15.910	-11.787

Situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) ("Grupul") cuprinde banca-mama, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) si subsidiarele acesteia cu sediul in Romania.

Situatiile financiare individuale si consolidate interimare sumarizate la data de 30 iunie 2019 cuprind situatiile financiare ale IDEA Bank S.A. si ale subsidiarelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

Detineri directe si indirecte ale Idea Bank in subsidiare:

Subsidiara	Domeniu de activitate	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing	99,99%	99,99%
Idea Investment S.A.	Activitati de consultanta in management	99,99%	99,99%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)	Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari	-	-
IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)	Leasing	99,93%	99,93%
IDEA Credite de Consum	Intermediere credite de consum	100%	100%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, desfasurat de catre IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfasurat de IDEA Leasing IFN S.A. si IDEA Finance IFN S.A. (inactiva la 31.12.2018), consultanta in management, desfasurat de Idea Investment S.A., activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari, care sunt desfasurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L. si activitatea de intermediere financiara desfasurata de catre Idea Credite de Consum S.R.L.

Actionarul final al Bancii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia („Getin Holding”), detinand 99,99% din numarul total de actiuni al Bancii. Getin Holding este un grup international ce furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni in Polonia, Ucraina, Rusia, Belarus. Getin Holding ofera o gama variata de servicii financiare destinate companiilor mari, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si clientilor persoane fizice.

IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.)

IDEA Bank S.A. este o banca infiintata in anul 1998. In cursul anului 2013 Banca a fost achizitionata de catre grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul actionar al Bancii in data de 4 decembrie 2013.

In prezent, Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice. Acestea includ fara a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu si lung, scrisori de garantie si acreditive documentare, servicii de plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca opereaza prin intermediul sediului social (situat in Bucuresti) precum si al retelei formate din 33 sucursale si agentii (31 decembrie 2018: 34 sucursale si agentii), localizate in Bucuresti si in celelalte judete ale Romaniei.

Sediul social al Bancii se afla in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, sector 2, Bucuresti, Romania. La 30 iunie 2019 Banca avea un numar de 387 angajati (31 decembrie 2018: 384 angajati).

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

La 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 Consiliul de Administratie al Bancii a fost format din urmatoorii membri:

Nr.	Pozitie	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
1	Presedinte	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Krzysztof Jan Florczak	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Mioara Popescu	Levon Khanikyan
5	Membru	Adriana Duțescu	Adriana Duțescu

La 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99.9999995784%	99.9999995784%
Getin International SA, Polonia	0.0000004216%	0.0000004216%
Total	100.00	100.00

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate romaneasca infiintata in anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing il reprezinta creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 si in principal leasing financiar cu persoane juridice. Obiectul contractelor de leasing il reprezinta in general mijloacele de transport si echipamentele.

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Leasing face parte din grupul IDEA::BANK S.A., prin achizitia integrala a actiunilor sale de catre Idea Investment S.A., detinuta in proportie de 99.99% de catre IDEA Bank S.A.

Sediul social al Idea Leasing se afla in sos. Bucuresti–Ploiesti 19–21, et. 2, sector 1, Bucuresti, Romania.

La 30 iunie 2019, Idea Leasing avea un numar de 118 angajati (31 decembrie 2018: 117).

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Idea Investment S.A, Romania	11.32874%	99.99902%
Idea Bank S.A., Romania	88.67126%	0.00098%
Total	100.00	100.00

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

Idea Investment S.A.

Idea Investment S.A. ("Idea Investment") este o societate romaneasca infiintata in cursului anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati de consultanta in management.

Sediul social al Idea Investment S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 1, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 30 iunie 2019 Idea Investment S.A. avea un 1 angajat (31 decembrie 2018: 1 angajati).

IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

IDEA Broker de Asigurare S.R.L. ("Idea Broker") este o societate romaneasca infiintata in anul 2004. Idea Broker este detinuta in proportie de 100% de catre Idea Leasing. Obiectul principal de activitate al Idea Broker il reprezinta activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari.

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din grupul Getin Holding, ca urmare a achizitiei a 100% din actiunile Idea Leasing de catre grupul Getin Holding, asa cum este prezentat mai sus.

Sediul social al Idea Broker se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, cam. 118, sector 1, Bucuresti, Romania. La 30 iunie 2019, Idea Broker avea un numar de 12 angajati (31 decembrie 2018: 17).

IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)

Idea Finance IFN S.A. este o societate infiintata in cursului anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate Leasing financiar. Sediul social al Idea Leasing IFN S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 2, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 30 iunie 2019 Idea Finance IFN S.A. avea un angajat (31 decembrie 2018: 1 angajat).

Idea Credite de consum S.R.L

Idea Credite de Consum S.R.L este o societate infiintata in cursul anului 2018 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii. Sediul social al Idea Credite de Consum S.R.L. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 3, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 30 iunie 2019 Idea Credite de Consum S.R.L avea zero angajati (31 decembrie 2018: 0 angajati).

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS")- IAS 34 "Raportarea financiara intermediara", in vigoare la data de raportare interimara a Grupului si Bancii, 30 iunie 2019.

Situatiile financiare individuale si consolidate interimare simplificate ale Bancii si Grupului la data de 30 iunie 2019 au fost intocmite in conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiara interimara” adoptat de Uniunea Europeana. Acestea nu includ toate informatiile necesare pentru un set complet de situatii financiare in conformitate cu Standardele de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele si tranzactiile care sunt semnificative pentru intelegerea modificarilor survenite in pozitia financiara si performanta Bancii si Grupului de la ultimele situatii financiare anuale individuale si consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

Informatiile financiare pentru perioadele incheiate la 30 iunie sunt neauditate.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii

In primul semestru din 2019, directiile strategice ale Grupului au vizat eficienta si eficacitatea, consolidarea pozitiei pe piata prin diversificarea produselor si imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor precum si continua imbunatatire a parteneriatelor existente si dezvoltarea de noi parteneriate, bazandu-se pe implementarea unei culturi organizationale sanatoase care sa asigure adaptarea prin inovatie si diversificare, conduita si comportament etic, atitudine proactiva si respect fata de client si nevoile sale, toate acestea in scopul unei evolutii financiare pozitive si cresterea valorii organizatiei in ansamblul sau.

In ciuda presiunilor ridicate ale pietei (competitia in cazul refinantarilor externe) si a conditiilor macroeconomice nefavorabile (nivelul ridicat al inflatiei, problemele legislative, cresterea COF-ului), rezultatele Grupului IDEA: :BANK s-au imbunatatit in primul semestru din 2019, rezultatul financiar net fiind Profit in suma de 7.100 mii RON, compus din :

- Profitul Net al Bancii in suma de 3.100 mii RON;
- Profitul Net al Idea: :Leasing Grup in suma de 2.800 mii RON.

Venitul operational net al Grupului a crescut cu 6,8%, respectiv 5.150 mii RON. In acelasi timp, cheltuielile administrative au crescut cu 6.431 mii RON, ceea ce a avut un impact negativ asupra eficientei costurilor Grupului si a fost rezultatul implementarii taxei pe active (cheltuieli suplimentare in valoare de 700 mii RON) si datorita cresterii semnificative a contributiei la FGDB (cheltuieli suplimentare in valoare de 960 mii RON).

Actiunile Totale ale Grupului au fost in suma de 2.580.000 mii RON cu 4,3% respectiv cu 106.000 mii RON mai mari comparativ cu sfarsitul anului 2018. Soldul creditelor nete ale Grupului a crescut cu 3,1% respectiv cu 52.000 mii RON comparativ cu 2018, atingand nivelul de 1.720.000 mii RON.

In primul semestru din 2019, Idea Bank a continuat cresterea organica si consolidarea pozitiei bancii pe piata. Rezultatele la jumate de an exprima o pozitie de lichiditate stabila, un trend pozitiv al eficientei operationale, un control adecvat al costului riscului si o profitabilitate in crestere. Conform datelor statistice publicare de Banca Nationala a Romaniei, la data de 31.03.2019, Idea Bank detinea pozitia 21 (31 Decembrie 2018: 20) in topul bancilor din Romania, cu o cota de piata in functie de active de 0,48% (31 Decembrie 2018: 0,47%).

Obiectivele Bancii din primul semestru al anului 2019 s-au axat pe cresterea organica sanatoasa, continuarea procesului de digitalizare, continua imbunatatire a relatiilor cu clientii existenti, a fluxurilor si proceselor, cresterea calitatii serviciilor oferite clientilor, cresterea nivelului de pregatire al angajatilor, a gradului de inovare si invatare precum si extinderea colaborarii cu noi clienti.

Conditiiile macroeconomice si presiunile ridicate manifestate pe piata bancara prin concurenta au determinat Banca sa reactioneze inca de la inceputul anului 2019 prin actiuni de imbunatatire a loialitatii si retentiei clientilor, fluxuri si procese eficiente, imbunatatirea si relansarea produselor IMM, atat si un atent control al costurilor prin implicarea echipei, folosind resurse interne pentru proiecte obligatorii si proiecte de afaceri.

Rezultatele primului semestru 2019 confirma eforturile Bancii, respectiv cresterea cu 5,2% a activelor totale si cu 4,9% a creditelor nete fata de decembrie 2018. Cresterea soldului de credite si depozite s-a situat peste cresterea inregistrata de sistemul bancar in semestrul I al anului 2019.

Banca este detinuta de catre grupul polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit actionar din 4 decembrie 2013. Actionarul a majorat capitalul social al Bancii in cursul anului 2014, cu suma de 45.026 mii RON, in cursul anului 2015 cu suma de 82.183 mii RON, in cursul anului 2016 cu suma de 22.646 mii RON, in cursul anului 2017 cu suma de 30.500 mii RON si in cursul anului 2018 cu suma de 11.500 mii RON.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

De asemenea activitatea Bancii este sustinuta in prezent de:

- 3 contracte de imprumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, in valoare de 5.320 mii EUR (echivalentul a 25.191 mii RON);
- obligatiuni subordonate emise in 2017 pe piata din Polonia in valoare de 5.000 mii EUR (echivalentul a 23.676 mii RON) cu scadenta de 5 ani;
obligatiuni subordonate emise in decembrie 2018 pe piata din Romania si listate in februarie 2019 in Sistemului Alternativ de Tranzactionare administrat de Bursa de Valori Bucuresti in valoare de 5.000 mii EUR (echivalentul a 23.676 mii RON) cu scadenta de 6 ani (luate in calcul ca si element de fonduri proprii de nivel 2 incepand cu luna Ianuarie 2019)

Valoare totala amortizata a imprumuturilor si titlurilor subordonate la 30.06.2019 este de 58.430 mii RON.

La 30 iunie 2019, nivelul fondurilor proprii ale **Grupului Idea Bank** este de 228.805 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 15,13% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 11,27%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelele minime solicitate de Ordinul BNR 33/15.06.2018 respectiv 13,69% (8% reglementat + 3,19% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10,89% (6% reglementat + 2,39% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

La 30 iunie 2019, nivelul fondurilor proprii ale **Bancii** este de 207.330 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 15,59% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 11,19%, peste nivelele minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelele minime solicitate de Ordinul BNR 33/15.06.2018 respectiv 13,34% (8% reglementat + 2,84% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10,63% (6% reglementat + 2,13% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

Pe baza celor de mai sus si a sustinerii cu fonduri proprii de catre actionari, conducerea Bancii considera ca Banca isi va putea continua activitatea in viitorul previzibil si, prin urmare, considera adecvata folosirea principiului continuitatii activitatii pentru intocmirea acestor situatii financiare.

Situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii sunt o reprezentare structurata a pozitiei financiare si a performantei financiare ale Grupului si Bancii. Obiectivul situatiilor financiare este de a oferi informatii despre pozitia financiara, performanta financiara si fluxurile de trezorerie ale Grupului si Bancii.

Situatiile financiare prezinta, de asemenea, rezultatele resurselor, sarcina incredintata Conducerii Grupului si Bancii. Pentru a atinge acest obiectiv, situatiile financiare ofera informatii despre:

- Active
- Datorii
- Capitaluri proprii
- Venituri si cheltuieli, inclusiv castiguri si pierderi
- Distribuirile catre proprietari si contributiile acestora in calitate de proprietari
- Fluxurile de trezorerie ale Bancii

Alte active si datorii financiare, precum si activele si datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau la cost istoric.

Activele non-curente disponibile pentru vanzare sunt prezentate la valoarea cea mai mica dintre valoarea neta contabila si valoarea justa, mai putin costurile legate de vanzare.

Prin valoare justa se intelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

d) Moneda functionala si moneda de prezentare

Situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii sunt intocmite in lei romanesti ("RON"), care este moneda functionala si de prezentare a Grupului si a Bancii, sunt rotunjite la cea mai apropiata unitate. Elementele incluse in situatiile financiare individuale ale Grupului si Bancii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”).

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea acestor situatii financiare individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările si judecatile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul actiunii acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si datoriilor pentru care nu exista alte modalitati de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările si judecatile sunt revizuite in mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si perioadele viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si perioadele viitoare.

Informatiile despre aspectele importante ale estimarilor si judecatilor importante facute de catre conducere in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimările ce implica un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate in notele 2, 3 si 4.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Bazele consolidării

Metodele si politicile contabile mentionate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de catre Banca in aceste situatii financiare, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

i) Subsidiarele

La momentul evaluării controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetării lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale subsidiarelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista subsidiarelor Grupului este prezentata la Nota 1.

La momentul evaluării controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetării lui.

Achizitia de entitati aflate sub control comun

O combinatie de intreprinderi ce implica entitati aflate sub controlul comun al actionarului final al Grupului (Getin Holding) este o combinatie de intreprinderi in care toate entitatile sunt controlate in ultima instanta de catre Getin Holding, atat inainte, cat si dupa combinatie, si acest control nu este tranzitoriu. Astfel, Grupul considera combinarile de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Getin Holding drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinările de intreprinderi rezultate din transferul intereselor in entitati care sunt sub controlul actionarului care controleaza Grupul sunt recunoscute ca si cand achizitia ar fi avut loc la inceputul primei perioade comparative prezentate sau, daca au avut loc la o data ulterioara, la data la care controlul comun

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE (prezentat in mii RON)

a fost stabilit; in acest scop perioadele comparative sunt retratate. Activele si datoriile achizitionate sunt recunoscute la valoarea recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului care controleaza Grupul.

Din moment ce combinările de întreprinderi implicând entități aflate sub controlul comun al Getin Holding au drept rezultat o singură entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultantă recunoaște activele, datoriile și capitalurile proprii ale entităților combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformării politicilor contabile ale entităților combinate și al aplicării acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

In mod similar, efectele tuturor tranzacțiilor dintre entitățile combinate, aparute înainte sau după combinare, sunt eliminate la întocmirea situațiilor financiare ale entității rezultante.

ii) Entitati asociate

Entitățile asociate sunt acele societăți în care Grupul poate exercita o influență semnificativă, dar nu și controlul asupra politicilor financiare și operaționale. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a grupului din rezultatele entităților asociate pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care aceasta influență încetează.

ii) Entitati asociate (continuare)

In cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entității asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la valoarea zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive în numele entității asociate. Dacă ulterior entitatea asociată realizează profit, recunoașterea cotei părți din profituri se va face doar după ce cota parte din profit ajunge la nivelul cotei părți din pierderile nerecunoscute anterior.

iii) Tranzactiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate în urma tranzacțiilor cu o entitate asociată sunt eliminate în contrapartidă cu investiția în societatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

b) Contabilizarea efectului hiperinflatiei

Conform IAS 29 - Raportarea financiară în economiile hiperinflationiste și IAS 21 - Efectele variației cursurilor de schimb valutare, situațiile financiare ale unei entități a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate în termenii puterii de cumpărare curente a monedei la data întocmirii situației pozitive financiare, adică elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției. IAS 29 "Raportarea financiară în economiile hiperinflationiste" stipulează că o economie este considerată hiperinflationistă dacă, printre alți factori, indicele cumulativ al inflației depășește 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

c) Tranzactii in moneda straina

Operațiunile exprimate în moneda străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb, publicat pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României (www.bnro.ro), la data decontării tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în devalută la data întocmirii situației pozitive financiare contabile sunt exprimate în moneda funcțională la cursul oficial de schimb publicat pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României (www.bnro.ro) în ziua respectivă. Castigurile sau pierderile rezultate din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercitiului financiar a activelor și datoriilor monetare denominate în moneda străină, sunt recunoscute în rezultatul exercitiului, cu excepția celor care au fost recunoscute în capitaluri proprii ca urmare a înregistrării în conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în moneda străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c) Tranzactii in moneda straina (continuare)

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul perioadei, cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Actiunile si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina, care sunt evaluate la valoarea justa, sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	% Crestere/ Scadere
Euro (EUR)	1 RON: 4.7351	1 RON: 4.6639	0.0153
Dolar american (USD)	1 RON: 4.1587	1RON:4.0736	0.0209

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la cost amortizat folosind metoda ratei de dobanda efectiva. Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar, de platit sau de incasat pe durata de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul si Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare) dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului ("unwinding").

Comisioanele care fac parte integranta din rata dobanzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca o ajustare a ratei dobanzii efective, cu exceptia cazului in care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justa, iar modificarea valorii juste este recunoscuta in profit sau pierdere. In aceste cazuri, comisioanele sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli atunci cand instrumentul este recunoscut initial.

In situatia in care, intr-o perioada de raportare, se calculeaza venitul din dobanda prin aplicarea metodei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui active financiar, trebuie, in consecinta, in perioadele ulterioare, sa se calculeze venitul din dobanda prin aplicarea ratei dobanzii efective pentru valoarea contabila bruta daca riscul de credit asupra instrumentului financiar se imbunatatesti astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

e) Venituri si cheltuieli din comisioane

Comisioanele rezulta din serviciile financiare oferite de Grup si Banca: acordari de credite, comisioane din angajamente, comisioane din carduri, comisioane din administrarea numerarului, comisioane din operatiuni de tranzactionare si schimb valutar, comisioane din consultanta.

Veniturile si cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii (atat venit cat si cheltuiala) sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele aferente angajarii creditelor sunt amortizate impreuna cu celelalte costuri directe si recunoscute ca ajustare a ratei de dobanda efectiva a creditului.

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup si Banca, incluzand servicii de consultanta si servicii de adiministrare a conturilor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli cu comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f) Venitul net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile si include modificarile de valoare justa realizate si nerealizate si diferente de conversie valutara.

g) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate.

Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

h) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

- sunt detinute pentru a fi utilizate in prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Recunoasterea si evaluarea

Sunt prezentate in bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate o dată cu darea în folosință a activelor. Contractele de leasing în care Grupul și Banca își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizarile corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimumul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și deprecierea de valoare cumulată.

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

- Este probabilă generarea de beneficii economice viitoare aferente elementului pentru banca și;
- Costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil;

Costuri ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Bancii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în contul de profit și pierdere în momentul efectuării lor.

Conform principiului recunoașterii, Grupul și Banca nu recunosc în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costurile întreținerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt mai degrabă recunoscute în profit și pierdere pe măsura ce sunt suportate. Scopul acestor cheltuieli este adesea descris ca fiind pentru "reparațiile și întreținerea" elementului de imobilizări corporale.

Un element de imobilizări corporale care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ trebuie evaluat la costul său.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizari corporale (continuare)

Evaluarea costului

Costul unui element de imobilizari corporale este echivalentul in numerar al pretului la data recunoasterii. Un element de imobilizari corporale care indeplineste conditiile de reunoastere drept activ trebuie evaluat la costul sau.

Evaluarea dupa recunoastere - Modelul bazat pe cost:

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale trebuie contabilizat la costul sau minus orice amortizare cumulata si orice pierdere cumulata din depreciere.

Modelul de reevaluare:

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale a carui valoare justa poate fi evaluata in mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, acesta fiind valoarea sa justa la data reevaluării minus orice amortizare cumulate ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere. Reevaluarile trebuie sa se faca cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Daca un element de imobilizari corporale este reevaluat, atunci intreaga clasa de imobilizari corporale din care face parte acel element trebuie reevaluată.

Daca valoarea contabila a unui activ este majorata ca rezultat al reevaluării, atunci cresterea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si cumulata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscuta in profit sau pierdere in masura in care aceasta compenseaza o reducere din reevaluarea aceluias activ, recunoscuta anterior in profit sau pierdere.

Daca valoarea unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, aceasta diminuare trebuie recunoscuta in profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global in masura in care surplusul din reevaluare prezinta un sold creditor pentru acel active.

Reducerea recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global micșoreaza suma cumulata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Surplusul din reevaluare inclus in capitalurile proprii aferent unui element de imobilizari corporale poate fi transferat direct in rezultatul raportat atunci cand activul este derecunoscut.

Amortizarea

Fiecare parte a unui element de imobilizari corporale cu un cost semnificativ fata de costul total al elementului trebuie amortizata separat.

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica intre durata contractului de leasing si durata de viata a activului.

Valoarea amortizabila a masinilor este determinata dupa deducerea valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viata pentru fiecare categorie de bunuri este prezentata in Politicile Contabile si stabilita anual de catre Directiile de specialitate si supuse aprobarii Managementului Bancii.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioada trebuie recunoscute in profit sau pierdere numai daca nu sunt incluse in valoarea contabila a unui alt activ.

Reparatiile si intretinerea unui activ nu neaga nevoia de a-l amortiza.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizari corporale (continuare)

Derecunoastere imobilizari corporale

Valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale trebuie derecunoscuta:

- La cedare; sau
- Atunci cand nu se mai preconizeaza sa apara beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui element de imobilizari corporale trebuie inclus(a) in profit sau pierdere atunci cand elemental este derecunoscut. Castigurile nu trebuie clasificate drept venituri.

i) Imobilizari necorporale

O imobilizare necorporala reprezinta un activ nemonetar indentificabil fara substanta fizica.

Fondul comercial si fondul comercial negativ

Fondul comercial si fondul comercial negativ apar la achizitionarea unei subsidiare. Fondul comercial reprezinta diferenta dintre costul de achizitie si valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si datoriilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul perioadei, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriilor si a datoriilor contingente identificabile si determinarea costului de achizitie.

O imobilizare necorporala trebuie recunoscuta daca si numai daca:

- Este probabil ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizarii sa revina Grupului si Bancii;
- Costul imobilizarii poate fi evaluat in mod fiabil.

O imobilizare necorporala trebuie evaluata initial la cost.

Costurile aferente unui element necorporal care au fost initial recunoscute drept cheltuieli nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizari necorporale la o data ulterioara.

Valoarea reziduala

Valoarea reziduala a unei imobilizari necorporale cu o durata de viata utila determinate trebuie evaluata la zero, cu exceptia cazurilor in care:

- Exista un angajament al unei terte parti de achizitionare a imobilizarii la sfarsitul duratei sale de viata utila; sau
- Exista o piata activa pentru activul in cauza.

O imobilizare necorporala cu durata de viata utila nedeterminata nu trebuie amortizata.

Achizitii de interese minoritare

Fondul comercial rezultat din achizitionarea unor interese minoritare intr-o subsidiara reprezinta surplusul de cost al afacerii peste participatia Bancii in valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si obligatiilor contingente la data achizitiei.

Masurarea ulterioara

Fondul comercial este masurat la cost, mai putin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului dupa identificarea activelor, datoriilor si a obligatiilor contingente si masurarea costului de achizitie.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) Imobilizari necorporale (continuare)

Aplicatii informatice

Aplicatiile informatice achizitionate de catre Grup si Banca sunt prezentate la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustari pentru depreciere acumulate.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si Bancii si care, probabil, vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective, dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in rezultatul perioadei in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale. Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice este de 10 ani.

j) Investitii imobiliare

O investitie imobiliara este o proprietate imobiliara detinuta fie pentru a castiga din veniturile din chirii, fie pentru aprecierea capitalului, fie pentru ambele (dar nu pentru vanzare), fie pentru utilizarea in productie sau furnizarea de bunuri ori servicii sau in scopuri administrative. Investitiile imobiliare pe care le detin Grupul si Banca sunt contabilizate la valoare justa minus depreciere, daca este cazul. Plusurile si minusurile rezultate in urma reevaluarii investitiilor imobiliare se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

k) Depozite de la banci si clienti

Depozitele de la banci si clienti reprezinta o sursa de finantare prin datorii.

Depozitele clientilor sunt recunoscute initial la valoarea justa, inclusiv costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobanda.

l) Acorduri de vanzare si rascumparare

Acordurile de vanzare si rascumparare sunt tranzactii in care Grupul si Banca vand un titlu de valoare si in acelasi timp este de acord sa-l rascumpere (sau o creanta care este substantial aceeaasi), la un pret fix, la o data ulterioara. Grupul si Banca continua sa recunoasca titlurile de valoare in totalitate in bilant, pentru ca pastreaza substantial toate riscurile si beneficiile asociate dreptului de proprietate.

Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar si o datorie financiara este recunoscuta pentru obligatia de a plati pretul de rascumparare.

Deoarece Grupul si Banca vand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu au capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului. Titlurile de valoare vandute care fac obiectul unor acorduri de rascumparare ("repo") sunt pastrate in situatiile financiare ca disponibile in vederea vanzarii, detinute pentru tranzactionare si detinute pana la scadenta si o datorie contrapartida este inclusa in categoria "Depozite de la banci" sau "Depozite de la clienti". Titlurile de valoare achizitionate prin contracte de a revanzare ("reverse repo") sunt inregistrate drept "Credite si avansuri acordate bancilor". Diferenta dintre pretul de vanzare si pretul de rascumparare este tratata ca dobanda si amortizata pe toata durata de viata a acordurilor de rascumparare, utilizand metoda dobanzii efective.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

m) Parti afiliate

Persoana sau o entitate care este legata entitatii care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este:

- O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
 - Detine controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare;
 - Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
 - Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;
- O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:
 - entitatea si entitatea raportoare sunt membre ale aceluiasi grup (ceea ce inseamna ca fiecare societate-mama, subsidiara sau subsidiara membra este legata celorlalte entitati);
 - entitatea este o intreprindere asociata sau o asociere in participatie a celeilalte entitati (sau entitate asociata sau asociere in participatie a unui membru al grupului din care face parte si cealalta entitate);
 - ambele entitati sunt asocieri in participatie ale aceleiasi parti terte;
 - entitatea este o asociere in participatie a unei terte parti, iar cealalta entitate este o intreprindere sociala a partii terte;
 - entitatea este un plan de beneficii postangajare in beneficiul angajatilor entitatii raportoare sau ai unei entitati legate entitatii raportoare. Daca chiar entitatea raportoare reprezinta ea insasi un astfel de plan, angajatorii care finanteaza planul sunt, de asemenea, legati entitatii raportoare;
 - entitatea este controlata sau controlata in comun de catre o persoana identificata la alin. (a);
 - persoana identificata la alin. (a) lit. i) are o influenta semnificativa asupra entitatii sau face parte din personalul-cheie din conducerea entitatii (sau din conducerea unei societati-mama a entitatii).
 - Entitatea, sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizeaza servicii ce tin de personalul cheie din conducerea entitatii raportoare sau societatii mama a entitatii raportoare.

O tranzactie cu parti afiliate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii intre o entitate raportoare si o parte afiliata, indiferent daca se percepe sau nu un pret.

n) Numerar si echivalent de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si conturile nostro la banci si sunt masurate prin metoda costului amortizat.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la Banca Nationala a Romaniei si la alte banci cu o maturitate originala mai mica de 90 de zile. Grupul si Banca nu considera ca numerar si echivalente de numerar titlurile de valoare, indiferent de scadenta acestora.

o) Impozit pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei cuprinde impozitul curent si impozitul amanat.

Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul perioadei sau in capitaluri proprii, daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda reportului variabil pe baza bilantului, pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o) Impozit pe profit

Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare:

- recunoasterea initiala a fondului de comert;
- recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de afaceri si care nu afecteaza nici profitul contabil, nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in subsidiare. cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat.

Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data situatiei pozitiei financiare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 30 iunie 2019 de 16 % (30 iunie 2018: 16%).

3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16

Noul standard IFRS 16, aparut in data de 13 Ianuarie 2016 inlocuieste IAS 17 – Contracte de leasing si a intrat in vigoare pentru perioadele de raportare care incep dupa data de 01 Ianuarie 2019.

Prezentul Standard prezinta principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si descrierea contractelor de leasing.

Grupul si Banca au aplicat prezentul Standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui contract de leasing, cu anumite exceptii, conform IFRS 16. Conform noului Standard, locatarii trebuie sa recunoasca atat un activ (dreptul de folosinta egal cu valoarea actuala neta a platilor minime viitoare) cat si pasivul corespunzator in bilant.

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informatii care:

- reprezinta cu fidelitate tranzactiile de leasing si;
- ofera utilizatorilor situatiilor financiare o baza pentru a evalua valoarea, calendarul si incertitudinea fluxurilor de trezorerie generate in contractele de leasing.

Pentru a indeplini acest obiectiv, locatarul trebuie sa recunoasca activele si pasivele rezultate dintr-un contract de leasing. Un locatar este obligat sa recunoasca un drept de utilizare care reprezinta dreptul sau de a utiliza activul inchiriat si un angajament de leasing care reprezinta obligatia acestuia de a efectua plati de leasing.

Scopul Standardului IFRS 16 este similar cu IAS 17 cu precizarea ca, acest nou Standard evalueaza toate angajamentele de leasing (financiar sau operational) ca o conferire a dreptului de folosinta asupra tuturor bunurilor inchiriate in schimbul unor plati ulterioare (datorie de leasing).

IFRS 16 introduce un model contabil unic al locatarului si solicita locatarului să recunoască activele si pasivele pentru toate contractele de leasing cu termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul suport este de valoare mică.

Grupul si Banca au aplicat acest Standard contractelor de leasing financiar si contractelor de chirie. Grupul si Banca au utilizat abordarea retrospectiva modificata.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16 (continuare)

Recunoastere

La data începerii derulării, un locatar trebuie să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie ce decurge din contractul de leasing.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze la cost activul aferent dreptului de utilizare.

Costul activului aferent dreptului de utilizare va include:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing.
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; si
- estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea si înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele si condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing, dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost, cu excepția cazului în care aplică unul alte modelele de evaluare, conform IFRS 16.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; si
- reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing;

Reevaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing

După data începerii derulării, un locatar trebuie să reevalueze datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Un locatar trebuie să recunoască valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

Prezentarea informațiilor

Un locatar va prezenta fie în situația poziției financiare, fie în note, activele aferente dreptului de utilizare separate de alte active.

Obiectivul prezentărilor de informații este ca locatarul să prezinte în note informații care, împreună cu informațiile furnizate în situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii si situația fluxurilor de trezorerie, oferă utilizatorilor situațiilor financiare o bază de evaluare a efectului pe care îl au contractele de leasing asupra poziției financiare, a performanței financiare si a fluxurilor de trezorerie a locatarului.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16 (continuare)

Impact asupra situatiei pozitiei financiare

Impactul implementarii IFRS 16 asupra recunoasterii datoriilor financiare suplimentare si a activelor corespunzatoare dreptului de utilizare a fost calculat pe baza acordurilor in vigoare la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018.

Grupul si Banca prezinta in situatia pozitiei financiare, la data de 1 ianuarie 2019, urmatoarele active de utilizare a dreptului de utilizare:

Impact financiar	Grup	Banca
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	27.145	24.567
Dreptul de utilizare a masinilor si a echipamentelor	4.798	4.798
Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare	-2.792	-2.792
Datorii din leasing financiar	27.145	24.567

Aplicarea initiala a standardului are, de asemenea, un impact asupra situatiei veniturilor globale si a situatiei fluxurilor de numerar, insa efectul este considerat ca fiind imaterial.

Valoarea ponderata medie a ratei implicite a dobânzii / rata de imprumut incrementală aplicată la 1 ianuarie 2019 pentru recunoasterea datoriilor din leasing: ~ 1,15%.

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare

a) Instrumente financiare

IFRS 9 a fost emis in iulie 2014 si este valabil incepand cu 01 ianuarie 2018. IFRS 9 se refera la cele 3 domenii importante ale instrumentelor financiare si anume: clasificare si masurare, depreciere si contabilitatea de acoperire.

Un instrument financiar este orice contract care genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte parti. In conformitate cu IFRS 9 (precum si IAS 39) toate activele si pasivele financiare - care includ si instrumente financiare derivate - trebuie sa fie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

b) Recunoasterea si evaluarea initiala

Grupul si Banca trebuie sa recunoasca un activ financiar sau o datorie financiara in situatia pozitiei sale financiare atunci cand, si numai atunci cand, aceasta devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Atunci cand Grupul si Banca utilizeaza contabilizarea la data decontarii pentru un active care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut initial la valoarea sa justa de la data tranzactionarii.

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, pentru care costurile de tranzactionare sunt recunoscute direct in contul de profit si pierdere).

c) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare va depinde de doua criterii:

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca activul este detinut in cadrul unui model de afaceri;
- Caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de trezorerie care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare

Dupa recunoasterea initiala, Grupul si Banca trebuie sa evalueze un activ financiar la:

- Costul amortizat (AC);
- Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- Valoarea justa prin profit si pierdere (FVTPL).

Grupul si Banca trebuie sa aplice dispozitiile de depreciere pentru activele financiare care sunt evaluate la costul amortizat si pentru activele financiare care sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

d) Active financiare masurate la cost amortizat

Un activ financiar se evalueaza la costul amortizat daca sunt indeplinite ambele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar, genereaza, la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat;

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierii activelor financiare evaluate la cost amortizat.

Veniturile din dobanzi se calculeaza utilizand metoda dobanzii efective si sunt incluse in linia "venituri nete din dobanzi" din situatia contului de profit sau pierdere.

Aceasta se calculeaza aplicand rata dobanzii efective la valoarea contabila bruta a unui activ financiar, cu exceptia:

- activelor financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit.
- activelor financiare care nu sunt active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, dar au devenit ulterior active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit. Pentru aceste active financiare, Banca trebuie sa aplice rata dobanzii efective la costul amortizat al activului financiar din perioadele de raportare ulterioare.

In situatia in care, intr-o perioada de raportare, se calculeaza venitul din dobanda prin aplicarea metodei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui activ financiar, trebuie, in consecinta, in perioadele ulterioare, sa calculeze venitul din dobanda prin aplicarea ratei dobanzii efective pentru valoarea contabila bruta daca riscul de credit asupra instrumentului financiar se imbunatateste astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

e) Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI")

Un activ financiar este evaluat la FVTOCI numai daca sunt indeplinite ambele conditii urmatoare. cu exceptia cazului in care este desemnata la FVTPL la recunoasterea initiala:

- activele financiare sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie si prin vanzarea de active financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor date specificate fluxurilor de trezorerie care sunt SPPI;

Categoria FVTOCI este relevanta pentru doua subseturi de active financiare ale Bancii:

- titluri de creanta care indeplinesc ambele criterii mentionate mai sus si trebuie sa fie evaluate la FVTOCI si;
- investitiile in instrumente de capitaluri proprii desemnate la recunoasterea initiala la FVTOCI, care nu sunt detinute nici pentru tranzactionare, nici contrapartida contingenta recunoscuta de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi la care se aplica IFRS 3 Combinari de intreprinderi.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

In bilant, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt incluse ca "titluri de datorie" sub linia "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Venitul din dobanzi rezultat din aceste active se calculeaza folosind metoda ratei dobanzii si este inclus in randul "venit net din dobanzi".

f) Clasificarea la valoarea justa prin profit si pierdere ("FVTPL")

In conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Orice activ financiar care nu indeplineste testul caracteristicilor fluxului de numerar contractual stabilit in IFRS 9 si, prin urmare, nu se califica pentru masurarea AC sau FVTOCI, este evaluat de Grup si Banca la recunoasterea initiala la FVTPL (cu exceptia cazului in care este o investitie intr-un instrument de capitaluri proprii in FVTOCI).

In plus, activele financiare care nu indeplinesc evaluarea modelului de afaceri pentru a tine cont de fluxurile de trezorerie contractuale sau pentru a colecta fluxuri de trezorerie si a vinde active financiare sunt evaluate de Grup si Banca la FVTPL.

Un activ financiar este considerat de Grup si Banca ca fiind detinut pentru tranzactionare daca:

- este achizitionat in principal in scopul vanzarii sale pe termen scurt;
- la recunoasterea initiala face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat, care este un contract de garantie financiara sau un instrument de acoperire si de acoperire eficient).

g) Reclasificare active financiare

Daca Grupul si Banca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci trebuie sa reclasifice acele active financiare in conformitate cu regulile de reclasificare.

Conform IFRS 9, daca Grupul si Banca isi reclasifica activele financiare, daca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, aceasta trebuie sa aplice reclasificarea in mod prospectiv de la data reclasificarii, Grupul si Banca nu trebuie sa retrateze orice castiguri, pierderi (inclusiv castiguri sau pierderi din depreciere) sau dobanzi recunoscute anterior. Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, valoarea justa a acestuia este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior a activului financiar si valoarea justa este recunoscut(a) in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la costul amortizat, valoarea justa a acestuia la data reclasificarii devine noua sa valoare contabila bruta.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea justa a acestuia este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior al activului financiar si valoarea justa este recunoscut(a) in profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

g) Reclasificare active financiare (continuare)

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la costul amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justa la data reclasificarii. Cu toate acestea, castigul sau pierderea cumulat (a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este eliminat(a) din capitalurile proprii si ajustat(a) conform valorii juste a activului financiar la data reclasificarii.

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificarii ca si cum ar fi fost evaluat intotdeauna la costul amortizat. Aceasta ajustare afecteaza alte elemente ale rezultatului global, dar nu afecteaza profitul sau pierderea si, prin urmare, nu reprezinta o ajustare din reclasificare. Rata dobanzii efective si evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificarii.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

In cazul in care Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

Castigul sau pierderea cumulat(a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(a) din categoria capitalurilor proprii in categoria profit sau pierdere ca ajustare din reclasificare la data reclasificarii.

h) Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

IFRS 9 stabileste un nou model de evaluare a deprecierei bazat pe trei stadii potrivit carora activele financiare au suferit (sau nu) o crestere semnificativa a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale.

Cele trei stadii determina nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub forma de pierderi asteptate (de asemenea si nivelul de venituri din dobanzi ce vor fi recunoscute) la fiecare moment de raportare:

- *Stadiul 1:* Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoasterea pierderilor asteptate aferente urmatoarelor 12 luni.
- *Stadiul 2:* Riscul de credit a crescut semnificativ fata de momentul recunoasterii initiale – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.
- *Stadiul 3:* Activul financiar este depreciat – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat. Regula generala privind analiza individuala este aceea ce se aplica expunerilor depreciate care depasesc pragul de semnificatie si se gasesc in Stadiul 3.

Expunerile clasificate in Stadiile 1 si 2 vor fi analizate pe baza colectiva. Pentru Stadiul 1 recunoasterea pierderilor asteptate se realizeaza pe o perioada de 12 luni, in timp ce pentru stadiul 2 pe intreaga durata de viata a activelor financiare.

Toate expunerile de credite fac subiectul analizei colective cu exceptia expunerilor analizate si provizionate pe baza individuala.

Deprecierea va fi calculata atat la nivelul expunerilor bilantiere cat si la nivelul celor din afara bilantului.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

h) Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9 (continuare)

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, Grupul si Banca trebuie sa determine daca activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumparare sau la recunoastere, EIR se calculeaza tinând cont de ECL (pierderi asteptate) initial, pe durata de viata, in fluxurile de trezorerie estimate si nu exista o ajustare pentru depreciere suplimentara ECL de 12 luni.

Aceste imprumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu 1;2;3 si nu sunt evaluate la cost amortizat, conform Normei de depreciere IFRS 9).

i) Modificarea si derecunoasterea activelor financiare

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare in vederea colectarii de fluxuri de trezorerie contractuale si termenii contractuali ai activului financiar dau nastere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, adica indeplinesc conditia de SPPI.

Atunci cand fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate si renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoasterea activului financiar in conformitate cu prezentul standard, trebuie sa se recalculeze valoarea contabila bruta a activului financiar si trebuie sa se recunoasca un castig sau o pierdere din modificarea in profit sau pierdere.

Valoarea contabila a activului financiar trebuie recalculata drept valoarea actualizata a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata initiala a dobanzii efective a activului financiar (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit) sau, atunci cand este cazul, rata dobanzii efective revizuita.

Orice costuri sau comisioane suportate ajusteaza valoarea contabila a activului financiar modificat si sunt amortizate pe parcursul termenului ramas al activului modificat.

Daca fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate si activul financiar nu a fost derecunoscut, trebuie sa se evalueze masura in care a existat o crestere semnificativa a riscului de credit al instrumentului financiar, prin compararea:

- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la data raportarii;
- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la recunoasterea initiala;

j) Write-off

Grupul si Banca aplica procedura de write-off prin scoaterea din evidenta a unui activ financiar sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective.

Grupul si Banca trebuie sa reduca direct valoarea contabila bruta a unui activ financiar in cazul in care nu are asteptari rezonabile de a recupera activul financiar in intregime sau in parte.

Activele financiare pentru care exista asteptari rezonabile de recuperare fac obiectul analizei individuale sau colective conform Metodologiei de calcul a pierderilor din deprecierea creditelor. O scoatere in afara bilantului constituie un eveniment de derecunoastere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

k) Alte datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justa.
- datoriilor financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu indeplineste conditiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizand abordarea implicarii continue.
- contractelor de garantie financiara. Dupa recunoasterea initiala, emitentul unui astfel de contract trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre: (valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a veniturii recunoscut).
- angajamentele pentru furnizarea unui imprumut la o rata a dobanzii sub valoarea pietei. Emitentul unui astfel de angajament trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre: (valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a veniturii recunoscut).
- contraprestatiei contigente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi pentru care se aplica IFRS 3. O astfel de contraprestatie contigenta trebuie evaluata ulterior la valoarea justa cu schimbarile recunoscute in profit sau pierdere.

l) Derecunoasterea datoriilor financiare

Grupul si Banca vor inlatura o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) din situatia pozitiei sale financiare atunci cand si numai atunci cand este lichidata – atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa, anulata, sau expira.

Un schimb intre un creditor si un debitor existenti de instrumente de datorie care au conditii substantial diferite trebuie sa fie contabilizat ca lichidare a datoriei financiare initiale si ca recunoastere a unei noi datorii financiare.

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita inclusiv orice active nemonetare transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscut in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca rascumpara o parte a unei datorii financiare Grupul si Banca trebuie sa aloce valoarea contabila anterioara a datoriei financiare intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care este derecunoscuta pe baza valorilor juste relative ale acelor parti la data rascumpararii. Diferenta dintre valoarea contabila alocata partii derecunoscute si contravaloarea platita, inclusiv orice active monetare transferate sau datorii asumate, pentru partea derecunoscuta trebuie sa fie recunoscuta in profit sau pierdere.

m) Instrumente financiare derivate

Un activ financiar care indeplineste definitia unui instrument derivat este evaluat la FVTPL, deoarece derivatele nu au caracteristicile unui acord de baza de imprumut (adica nu contin fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda).

Grupul si Banca clasifica activele derivate la FVTPL si le masoara pe cele la valoarea justa. Toate castigurile si pierderile care apar ca urmare a miscarilor valorii lor reale sunt recunoscute in profit sau pierdere.

Exceptie la aceasta regula reprezinta instrumentele derivate care sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscurilor in cadrul unui hedging al fluxului de numerar sau al unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate, conform caruia partea din pierderea de castig aferent instrumentului derivat de acoperire impotriva riscurilor, in timp ce partea ineficienta este recunoscuta in profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

m) Instrumente financiare derivate (continuare)

Grupul si Banca isi recunosc toate drepturile si obligatiile contractuale din cadrul instrumentelor derivate in situatia pozitiei sale financiare drept active si, respectiv, datorii, cu exceptia intrumentelor derivate care impiedica contabilizarea ca vanzare a unui transfer de active financiare.

In masura in care un transfer al unui activ nu indeplineste conditiile pentru derecunoastere, drepturile sau obligatiile contractuale legate de transfer ale bancii care transfera activul nu sunt contabilizate separat ca intrumente derivate daca recunoasterea atat a intrumentului derivat, cat si fie a activului transferat, fie a datoriei transferate generate de transfer ar avea ca rezultat recunoasterea acelorasi drepturi sau obligatii de doua ori.

n) Contracte de garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul si Banca isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

o) Tranzitia la IFRS 9

Tabelul de mai jos prezinta schimbarile de masurare a categoriilor si valorilor activelor financiare si a datoriiilor financiare intre cele doua standard IAS 39 si IFRS 9 la 1 ianuarie, 2018.

Pentru a arata impactului tranzitiei, efectele sunt prezentate in baza valorilor originale in conformitate cu IAS 39.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

Grup

Clasificare conform IAS 39	Clasificare conform IFRS 9	Note	Valoare contabila conform IAS 39 la 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Remasurare din ajustari pentru depreciere	Valoare contabila conform IFRS 9 la 01 Ianuarie 2018
Active						
Plasamente la banci	Cost amortizat	15	34.512	-	-89	34.423
	Cost amortizat	17	188	-188	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	184.145	-	-	184.145
	Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	-	188	-	188
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	4	726.027	-	-4.783	721.244
Creante din leasing financiar	Cost amortizat	4	757.898	-	-1.411	756.487
Creante privind impozitul pe profit amanat	Cost amortizat	13	14.367	-	254	14.620
Alte active	Cost amortizat		48.634	-	90	48.724
Datorii						
Alte datorii	Cost amortizat	26	33.422	-	9	33.431
Capitaluri proprii						
Deficit acumulat	Deficit acumulat		- 152.474	-	- 5.930	-158.403

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

Banca

Clasificare conform IAS 39	Clasificare conform IFRS 9	Note	Valoare contabila conform IAS 39 la 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Remasurare din ajustari pentru depreciere	Valoare contabila conform IFRS 9 la 01 Ianuarie 2018
Active						
Plasamente la banci	Cost amortizat	15	31.672	-	-89	31.584
	Cost amortizat	17	188	-188	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	184.145	-	-	184.145
	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	16	-	188	-	188
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	4	1.162.155	-	-4.518	1.157.638
Datorii						
Alte datorii	Cost amortizat	26	15.134	-	9	15.143
Capitaluri proprii						
Deficit acumulat	Deficit acumulat		-161.300	-	-4.598	-169.238

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

Rezultat reportat provenit din modificarile politicilor contabile

	Grup	Banca
	1 ianuarie 2018	1 ianuarie 2018
Ajustari din deprecierea plasamentelor la banci	-89	-89
Ajustari din deprecierea expunerilor privind creditele si avansurile acordate clientilor	-4.783	-4.518
Ajustari din deprecierea expunerilor extrabilantiere	10	10
Ajustari din deprecierea expunerilor din leasing financiar	-1.411	-
Ajustari pentru creantele privind impozitul pe profit amanat	254	-
Alte ajustari	89	-1
Total	-5.930	-4.598

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

Cadrul general de gestionare a riscurilor este determinat de obiective si principii de management al riscurilor prin intermediul unui sistem de indicatori de toleranta. Obiectivul general al managementului riscurilor este de asigurare a gestiunii prudente a riscurilor in activitatile curente ale Grupului si Bancii.

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

- Constientizarea riscurilor si aplicarea managementului riscului la fiecare nivel de decizie;
- Segregarea responsabilitatilor, prin implementarea principiului celor 3 linii de control intern;
- Independenta functiei de management a riscurilor;
- Utilizarea instrumentelor de management al riscurilor, corespunzator dimensiunii si profilului de activitate al Grupului si Bancii;
- Diminuarea riscurilor prin stabilirea unor limite de control adecvate

Gestionarea riscului de credit

Grupul si Banca sunt expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si prin situatiile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau a tertelor parti si de emitent de garantii.

Obiectivele principale a managementului riscului de credit sunt:

- Asigurarea unui proces stabil de aprobare a expunerilor de credit si asigurarea unor proceduri adecvate de identificare, evaluare, monitorizare si control.
- Gestionare si control al riscului de credit prin utilizarea unor parametrii prudenti, stabiliti in Bugetul de Venituri si Cheltuieli, concomitent cu optimizarea costului riscului.

Activitatea de creditare comerciala a Grupului, respectiv a Bancii include, in principal, acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Grupul si Banca utilizeaza grade de risc pentru creditele si avansurile acordate clientilor, evaluate individual cat si colectiv. Astfel, conform politicilor aplicate de Grup si Banca, unui credit i se poate asocia un grad de risc conform urmatoarei clasificari:

- *Riscul de credit scazut si riscul de credit standard* sunt aferente creditelor incadrate in *Stadiul 1*, respectiv credite performante, fara evenimente declansatoare de risc de credit; in categoria de risc scazut sunt incadrate creditele si avansurile acordate institutiilor financiare, iar in categoria risc standard – creditele si avansurile acordate clientilor.
- *Riscul de credit in observatie* este alocat creditelor incadrate in *Stadiul 2*, respectiv credite performante, cu evenimente declansatoare de risc de credit.
- In *riscul de credit ridicat* se incadreaza creditele aflate in *Stadiul 3*, respectiv creditele in stare de nerambursare. Cele trei stadii sunt prezentate detaliat in paginile anterioare.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile brute aferente creditele si avansurile acordate clientilor inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 30 iunie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Grup

	30 iunie 2019			
Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2019	756,195	27,968	87,121	871,284
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	3,399	-3,456	-78	-135
-Transfer in stadiul 2	-13,410	13,486	-569	-493
-Transfer in stadiul 3	-6,936	-7,570	14,670	164
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	198,471	2,363	688	201,522
Alte active financiare derecunoscute	-87,337	-1,339	-2,329	-91,005
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3,723	-3,723
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-78,377	-2,825	-2,786	-83,988
Expunere bruta 30.06.2019	772,005	28,627	92,994	893,626

Grup

	31 decembrie 2018			
Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2018	689,696	18,684	52,567	760,947
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	2,131	-2,387	-54	-310
-Transfer in stadiul 2	-29,529	29,625	-1,248	-1,152
-Transfer in stadiul 3	-25,046	-11,565	37,829	1,218
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	440,785	6,104	7,041	453,928
Alte active financiare derecunoscute	-5,751	-33	-463	-6,247
Transferuri in afara bilantului	-	-30	-2,909	-2,939
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-316,092	-12,429	-5,642	-334,161
Expunere bruta 31.12.2018	756,194	27,969	87,121	871,284

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Banca

30 iunie 2019

Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2019	1,258,718	52,418	83,195	1,394,331
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	7,670	-7,390	-280	-
-Transfer in stadiul 2	-22,818	23,397	-579	-
-Transfer in stadiul 3	-8,818	-8,272	17,090	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	348,611	3,249	921	352,781
Alte active financiare derecunoscute	-104,760	-4,051	-2,892	-111,703
Transferuri in afara bilantului	-	-	-2,804	-2,804
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-155,957	-8,123	-2,750	-166,830
Expunere bruta 30.06.2019	1,322,646	51,228	91,901	1,465,775

Banca

31 decembrie 2018

Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2018	1,119,412	28,710	47,198	1,195,320
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	4,289	-4,243	-46	-
-Transfer in stadiul 2	-54,484	55,827	-1,343	-
-Transfer in stadiul 3	-25,580	-11,580	37,160	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	718,548	9,034	7,299	734,881
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-1,977	-1,977
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-503,468	-25,329	-5,096	-533,893
Expunere bruta 31.12.2018	1,258,717	52,419	83,195	1,394,331

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 30 iunie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Grup

30 iunie 2019

Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2019	-6,680	-2,303	-44,493	-53,476
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-35	239	27	231
-Transfer in stadiul 2	164	-1,563	233	-1,166
-Transfer in stadiul 3	148	1,290	-8,871	-7,433
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originate sau achizitionate	-2,164	-751	-374	-3,289
Alte active financiare derecunoscute	6	-	416	422
Transferuri in afara bilantului	-	-	3,202	3,202
Diferente de curs valutar sau alte miscari	1,565	185	1,251	3,001
Ajustari pentru depreciere 30.06.2019	-6,996	-2,903	-48,609	-58,508

Grup

31 decembrie 2018

Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 31.07.2018	-2,883	-6,234	-25,801	-34,918
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-5,556	1,755	-744	-4,545
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018 retratate	-8,439	-4,479	-26,545	-39,463
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-9	626	23	640
-Transfer in stadiul 2	381	-404	73	50
-Transfer in stadiul 3	580	3,379	-19,556	-15,597
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originate sau achizitionate	-1,684	-515	-3,616	-5,815
Alte active financiare derecunoscute	20	-	19	39
Transferuri in afara bilantului	-	-	2,813	2,813
Diferente de curs valutar sau alte miscari	2,471	-910	2,296	3,857
Ajustari pentru depreciere 31.12.2018	-6,680	-2,303	-44,493	-53,476

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Banca

30 iunie 2019

Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2019	-8,080	-2,514	-42,267	-52,861
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-42	270	58	286
-Transfer in stadiul 2	195	-1,613	233	-1,185
-Transfer in stadiul 3	169	1,299	-8,909	-7,441
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-2,438	-761	-405	-3,604
Alte active financiare derecunoscute	-	-	317	317
Transferuri in afara bilantului	-	-	2,711	2,711
Diferente de curs valutar sau alte miscari	2,366	286	949	3,601
Ajustari pentru depreciere 30.06.2019	-7,830	-3,033	-47,313	-58,176

Banca

31 decembrie 2018

Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-4,150	-5,385	-23,628	-33,163
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-5,993	1,953	-478	-4,518
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018 retratat	-10,143	-3,432	-24,106	-37,681
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-14	681	21	688
-Transfer in stadiul 2	474	-550	110	34
-Transfer in stadiul 3	589	3,447	-18,486	-14,450
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-2,332	-546	-3,679	-6,557
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	591	591
Diferente de curs valutar sau alte miscari	3,346	-2,114	3,282	4,514
Ajustari pentru depreciere 31.12.2018	-8,080	-2,514	-42,267	-52,861

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la nivel consolidat si individual, la data de 30 iunie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Grup				30 iunie 2019
Serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta	
0	718.007	-7.421	710.586	
1-30	74.415	-1.746	72.669	
31-60	12.085	-1.589	10.496	
61-90	6.807	-1.371	5.436	
91-360	29.764	-16.212	13.552	
>360	52.548	-30.169	22.379	
Total	893.626	-58.508	835.118	

Grup				31 decembrie 2018
Serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta	
0	719,616	-8,632	710,984	
1-30	56,706	-1,027	55,679	
31-60	15,313	-735	14,578	
61-90	7,954	-811	7,143	
91-360	30,019	-17,815	12,204	
>360	41,676	-24,456	17,220	
Total	871,285	-53,476	817,808	

Banca				30 iunie 2019
Serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta	
0	1.134.057	-7.985	1.126.072	
1-30	211.991	-1.905	210.086	
31-60	28.198	-1.697	26.501	
61-90	9.251	-1.432	7.819	
91-360	31.231	-15.644	15.587	
>360	51.047	-29.513	21.534	
Total	1.465.775	-58.176	1.407.599	

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Banca

31 decembrie 2018

Serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta
0	1,122,233	-9,699	1,112,534
1-30	162,058	-1,075	160,983
31-60	28,248	-843	27,405
61-90	11,765	-802	10,963
91-360	29,124	-16,424	12,700
>360	40,904	-24,018	16,886
Total	1,394,332	-52,861	1,341,471

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creantelor din leasing financiar

inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat, la data de 30 iunie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Grup

30 iunie 2019

Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2019	802,384	42,535	10,153	855,072
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	7,827	-8,269	-388	-830
-Transfer in stadiul 2	-19,185	18,833	-875	-1,227
-Transfer in stadiul 3	-5,966	-3,861	8,598	-1,229
Active financiare originare sau achizitionate	207,234	5,638	1,621	214,493
Alte active financiare derecunoscute	-38,889	-3,811	-2,887	-45,587
Transferuri in afara bilantului	-	-	-744	-744
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-120,902	-7,110	-1,338	-129,350
Expunere bruta 30.06.2019	832,503	43,955	14,140	890,598

Grup

31 decembrie 2018

Valoarea expunerii brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Expunerea bruta la 01.01.2018	731,245	22,786	15,648	769,679
Schimbari in expunerea bruta:				
-Transfer in stadiul 1	4,597	-5,895	-	-1,298
-Transfer in stadiul 2	-36,268	35,332	-2,560	-3,496
-Transfer in stadiul 3	-6,929	-3,083	8,417	-1,595
Active financiare originare sau achizitionate	408,615	9,755	1,699	420,069
Alte active financiare derecunoscute	-29,850	-1,922	-3,030	-34,802
Transferuri in afara bilantului	-212	-201	-8,989	-9,402
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-268,815	-14,237	-1,031	-284,083
Expunere bruta 31.12.2018	802,383	42,535	10,154	855,072

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Grup	30 iunie 2019			
Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2019	-2,535	-400	-2,744	-5,680
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-19	76	76	133
-Transfer in stadiul 2	72	-129	167	110
-Transfer in stadiul 3	43	37	-1,804	-1,724
Active financiare originare sau achizitionate	-516	-86	-288	-890
Alte active financiare derecunoscute	54	9	672	735
Transferuri in afara bilantului	-	-	490	490
Diferente de curs valutar sau alte miscari	978	139	-370	748
Ajustari pentru depreciere 30.06.2019	-1,923	-354	-3,801	-6,078
Grup	31 decembrie 2018			
Ajustari pentru depreciere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-1,626	-1,007	-9,148	-11,781
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-1,454	768	-963	-1,649
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018 retratat	-3,080	-239	-10,111	-13,430
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				
-Transfer in stadiul 1	-14	105	-	91
-Transfer in stadiul 2	155	-214	627	568
-Transfer in stadiul 3	48	107	-1,865	-1,710
Active financiare originare sau achizitionate	-1,198	-139	-368	-1,705
Alte active financiare derecunoscute	130	23	357	510
Transferuri in afara bilantului	1	2	8,334	8,337
Diferente de curs valutar sau alte miscari	1,410	-45	294	1,659
Ajustari pentru depreciere 31.12.2018	-2,548	-400	-2,732	-5,680

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente creantelor din leasing financiar, la nivel consolidat, la data de 30 iunie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Grup	30 iunie 2019		
Concentrarea in functie de serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere neta
DPD 0	648.921	-1.896	647.025
DPD 1-30	195.630	-837	194.793
DPD 31-60	30.859	-331	30.528
DPD 61-90	5.916	-142	5.774
DPD 91-360	8.371	-2.172	6.199
DPD > 360	901	-700	201
Total	890.598	-6.078	884.520

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Grup	31 decembrie 2018		
Concentrarea in functie de serviciul datoriei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere neta
DPD 0	656,767	-2,289	654,478
DPD 1-30	161,941	-827	161,114
DPD 31-60	22,601	-274	22,327
DPD 61-90	6,701	-104	6,597
DPD 91-360	6,634	-1,907	4,727
DPD >360	428	-279	149
Total	855,072	-5,680	849,392

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul si Banca fac estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecatile sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a creantelor din leasing financiar

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei, Grupul si Banca revizuiesc portofoliul de credite si creante din leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul si Banca emit judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite (de exemplu, pierderile istorice folosite ca baza pentru analiza colectiva a creditelor pot fi ajustate pentru a reflecta aceste diferente intre estimarile de credit si experienta efectiva de pierdere).

Datorita limitarilor inerente referitoare la incertitudinile semnificative din piata financiara locala in ceea ce priveste mediul economic al clientilor Grupului si ai Bancii si evaluarea activelor, estimarile Grupului si ale Bancii ar putea fi revizuite dupa aprobarea acestor situatii financiare.

La nivelul Grupului este aplicata o singura metodologie de calcul a ajustarilor pentru depreciere, nefiind necesare ajustari pentru depreciere la nivelul grupului din diferente de metodologie. In plus, avand in vedere tranzactiile intra-grup, grupul analizeaza migrarile clientilor dintr-un rating in altul prin compilarea bazelor istorice de date ale entitatilor din grup. Astfel, sunt aplicate aceleasi probabilitati de nerambursare pentru portofoliile cu comportamente similare.

Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul si Banca aplica 2 tipologii de analize, una individuala sau una colectiva. In cazul analizelor individuale sunt emise judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit. In cazul analizei colective, Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare, care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, este determinata folosind tehnici de evaluare. Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei pozitiei financiare. Banca a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru activele financiare disponibile pentru vanzare care nu au fost tranzactionate pe pietele active.

La 30 iunie 2019, Grupul si Banca detin participatii in societati nedestinate tranzactionarii care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (vezi nota 16).

Evaluarea instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente financiare evaluate pe baza unor preturi de piata pentru instrumente similare, pentru care ajustari neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferentele dintre instrumentele financiare. Banca masoara valoarea justa in baza unor metode de evaluare utilizand date observabile din piata, in mod direct sau indirect.

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele polinomiale de stabilire a pretului optiunilor dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata.

Grupul si Banca folosesc modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita un nivel redus de estimari si analize din partea conducerii. Pentru obligatiuni si instrumente derivate, preturile si alte date folosite in modele sunt de obicei disponibile pe piata.

Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimarilor si analizelor conducerii si incertitudinea asociata determinarii valorii juste. Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi optiunile pe curs de schimb, Banca foloseste modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, asemenea, date ce sunt observabile pe piata.

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 30 Iunie 2019 si 31 Decembrie 2018:

Grup

	30 iunie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri Acordate clientilor	835.143	1.027.339	817.810	1.000.349
Creante din leasing financiar	884.520	884.768	849.392	850.210
Numerar si echivalente de numerar	528.212	528.212	500.969	500.969
Datorii				
Depozite de la banci	12.004	12.004	28.813	28.817
Depozite de la clienti	1.921.770	1.932.739	1.807.242	1.816.256
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	310.416	310.416	322.586	324.404
Datorii subordonate	25.206	25.206	24.812	26.215
Titluri de datorie emise	53.777	53.777	76.273	76.273

Banca

	30 iunie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri Acordate clientilor	1.407.599	1.599.795	1.341.471	1.523.940
Numerar si echivalente de numerar	527.532	527.532	499.760	499.760
Datorii				
Depozite de la banci	12.004	12.004	28.813	28.817
Depozite de la clienti	1.938.262	1.949.231	1.836.345	1.845.359
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.800	17.800	17.531	19.349
Datorii subordonate	25.206	25.206	24.812	26.215
Titluri de datorie emise	47.057	47.057	46.211	46.211

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Mai jos sunt prezentate metodele principale folosite in estimarea valorilor juste a instrumentelor financiare prezentate in tabelul de mai sus.

Plasamente la banci: Plasamentele la banci pe termen scurt includ conturile curente si depozitele la banci. Valoarea justa pentru plasamente si depozite la vedere care au o dobanda variabila o reprezinta valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Credite si avansuri acordate clientilor: Acestea sunt prezentate la o valoare neta de ajustari pentru depreciere. Pentru creditele care au dobanda variabila sau o maturitate pana intr-un an se considera ca valoarea lor de piata nu este semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar actualizate la ratele dobanzii curente din piata. Rambursarea creditelor se presupune ca se efectueaza la data specificata in contract.

Depozite de la clienti si de la banci: Pentru depozitele la vedere si depozitele fara scadenta definita, valoarea justa se considera a fi suma de platit, la data situatiei pozitiei financiare. Pentru depozitele cu scadenta in termen de un an, se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita fata de valoarea contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu scadenta fixa se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind rate de dobanda oferite la data curenta pentru depozitele cu maturitati ramase similare.

Tabelele de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare analizate dupa ierarhia valorii juste.

Grup

30 iunie 2019

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	482.126	46.086	-	528.212
Depozite la banci	-	583	-	583
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	553	320	873
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	186.427	-	186.427
Creante din leasing financiar	-	-	884.768	884.768
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.027.339	1.027.339
Total active financiare	482.126	233.649	1.912.427	2.628.202
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	1.195	-	1.195
Depozite de la banci	-	-	12.004	12.004
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	292.616	17.800	310.416
Datorii subordonate	-	-	25.206	25.206
Titluri de datorie emise	-	-	53.777	53.777
Depozite de la clienti	-	-	1.932.739	1.932.739
Total datorii financiare	-	293.811	2.041.526	2.335.337

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Grup	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	475.133	25.837	-	500.969
Depozite la banci	-	13.392	-	13.392
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	929	318	1.247
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803	-	188.803
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.000.349	1.000.349
Creante din leasing financiar	-	-	850.210	850.210
Total active financiare	475.133	228.961	1.850.878	2.554.971
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	248	-	248
Depozite de la banci	-	-	28.817	28.817
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	305.055	19.349	324.404
Datorii subordonate	-	-	26.215	26.215
Titluri de datorie emise	-	-	76.273	76.273
Depozite de la clienti	-	-	1.816.256	1.816.256
Total	-	305.303	1.966.911	2.272.214

Banca	30 iunie 2019			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	481.446	46.086	-	527.532
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	553	320	873
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	186.427	-	186.427
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.599.795	1.599.795
Total active financiare	481.446	233.066	1.600.115	2.314.627
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	1.195	-	1.195
Depozite de la banci	-	-	12.004	12.004
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	17.800	17.800
Datorii subordonate	-	-	25.206	25.206
Titluri de datorie emise	-	-	47.057	47.057
Depozite de la clienti	-	-	1.949.231	1.949.231
Total datorii financiare	-	1.195	2.051.298	2.052.493

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Banca

31 decembrie 2018

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	475.129	24.631	-	499.760
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	929	318	1.247
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803	-	188.803
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.523.940	1.523.940
Total active financiare	475.129	214.363	1.524.258	2.213.750
Datorii				
Datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	248	-	248
Depozite de la banci	-	-	28.817	28.817
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	19.349	19.349
Datorii subordonate	-	-	26.215	26.215
Titluri de datorie emise	-	-	46.211	46.211
Depozite de la clienti	-	-	1.845.359	1.845.359
Total datorii financiare	-	248	1.965.951	1.966.199

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	Grup		Banca	
	Iunie 2019	Iunie 2018	Iunie 2019	Iunie 2018
Venituri din dobanzi				
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din:				
Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	914	819	855	732
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.790	1.594	1.790	1.594
Credite si avansuri acordate clientilor *	50.542	43.324	47.035	38.066
Creante de leasing financiar	8.204	8.500	-	-
Total venituri din dobanzi	61.450	54.237	49.680	40.392
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate				
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din:				
Depozite de la clienti	13.822	9.670	13.822	9.670
Depozite de la banci	64	123	64	123
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	5.140	5.450	86	7
Imprumuturi subordonate	944	678	944	678
Obligatiuni emise	2.642	2.172	2.401	1.282
Total cheltuieli cu dobanzile	22.612	18.093	17.317	11.760
Venituri nete din dobanzi	38.838	36.144	32.363	28.632

*) Veniturile din dobanzi la nivel de Grup pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 iunie 2019 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 1.253 mii RON (30 iunie 2018: 1.384 mii RON)
Veniturile din dobanzi la nivel de Banca pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 iunie 2019 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 839 mii RON (30 iunie 2018: 954 mii RON).

7. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

	Grup		Banca	
	Iunie 2019	Iunie 2018	Iunie 2019	Iunie 2018
Venituri nete din speze si comisioane				
Administrare de credite	2.861	1.655	2.861	1.655
Alte venituri din comisioane	10.862	9.048	153	136
Venituri din tranzactii cu clientii	6.670	7.462	6.749	7.463
Total venituri din comisioane	20.393	18.165	9.763	9.254
Cheltuieli cu comisioane	-4.472	-3.085	-4.024	-2.606
Total venituri nete din speze si comisioane	15.921	15.080	5.739	6.648

8. PROFIT NET DIN TRANZACTIONARE

	Grup		Banca	
	Iunie 2019	Iunie 2018	Iunie 2019	Iunie 2018
(Pierdere neta)/Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	-76	533	595	-808
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii	9.680	6.453	8.339	5.662
(Pierdere neta)/Castig net din tranzactii de schimb valutar cu bancile	2.755	-1.280	3.101	-1.110
(Pierdere neta)/Castig net din alte tranzactii de schimb valutar	-1.233	4.072	-1.233	4.072
Total	11.126	9.779	10.802	7.816

9. ALTE VENITURI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	Iunie 2019	Iunie 2018	Iunie 2019	Iunie 2018
Venituri din dividende	486	582	486	582
Alte venituri *	14.329	13.964	583	2.298
Total	14.815	14.547	1.069	2.881

*) Alte venituri inregistrate in perioada de 6 luni pana 30 iunie 2019 includ, in principal, la nivel de Grup, venituri nete din recuperari creante de leasing in suma de 2.049 mii RON (30 iunie 2018: 1.532 mii RON) si venituri din vanzarea bunurilor mobile si imobile provenite din executarea creantelor in suma de 1.747 mii RON (30 iunie 2018: 3.486 mii RON)

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli cu salariile	27.355	25.310	17.472	16.058
Contributii la asigurarile sociale din care:				
pensii	897	821	586	543
Alte cheltuieli cu personalul	586	543	586	543
	928	696	603	438
Total	29.180	26.827	18.661	17.039

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli cu chiria	807	4.256	670	3.652
Cheltuieli cu comunicatiile	1.279	1.156	1.038	903
Cheltuieli cu combustibilul	253	256	117	128
Cheltuieli cu securitatea	135	121	135	121
Intretinere si reparatii	718	646	460	460
Cheltuieli cu utilitatile	1.003	877	748	637
Protocol si publicitate	657	608	371	309
Pierderi din vanzarea activelor recuperate	4.752	3.956	184	129
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar	1.295	332	1.295	332
Cheltuieli cu taxa pe active	700	-	700	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	1.193	1.031	286	145
Cheltuieli cu alte provizioane	1.015	995		
Alte cheltuieli operationale (i)	12.394	11.963	7.659	7.701
Total	26.201	26.197	13.663	14.517

(i) Linia „Alte cheltuieli operationale” includ cheltuieli cu transport, primele de asigurarea, cedarea si casarea imobilizarilor corporale, donatii, sponsorizari, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, piese de schimb, servicii IT, cheltuieli cu audit, colaboratori, intermediari si alte cheltuieli nete din operatiuni de leasing.

12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 18)	8.620	8.667	8.304	7.524
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creantelor din leasing financiar (nota 18)	695	-250	-	-
Cheltuieli / (venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea plasamentelor la banci	-	-85	-	-85
Cheltuieli nete / Venituri nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-592	-34	-	-
Venituri nete din ajustari pentru deprecierea altor active	707	-868	-2	-939
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-7	-9	-7	-9
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilantului	61	54	61	54
Cheltuieli/ (venituri) din vanzari create nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	100	1.012	100	1.012
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare	9.584	8.487	8.456	7.557

13. IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului si ale Bancii in cursul semestrului I al anului 2019 si al anului 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	30 iunie 2018	30 iunie 2019	30 iunie 2018
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-445	1.343	-134	-765
Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent	-1.361	-955	-	-
Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	-1.806	-2.298	-134	-765

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelele urmatoare:

Grup

30 iunie 2019

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	3.217	1.333
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	1.497	-	1.497
Reevaluarea terenurilor si cladirilor		7.742	-7.742
Pierdere fiscala	59.092	-	59.092
Diferente datorate provizioanelor IFRS	9.991	-	9.991
Total diferente temporare	-	-	64.171
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	10.267

Grup

31 decembrie 2018

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	3.004	1.546
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	2.359		2.359
Reevaluarea terenurilor si cladirilor		7.742	-7.742
Pierdere fiscala	58.712	-	58.712
Diferente datorate provizioanelor IFRS	14.969	-	14.969
Total diferente temporare	-	-	69.844
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	11.175

Banca

30 iunie 2019

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	3.217	1.333
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	1.497		1.497
Reevaluarea terenurilor si cladirilor		7.742	-7.742
Pierdere fiscala	56.838		56.838
Total diferente temporare	62.886	10.959	51.927
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	8.308

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Banca

	31 decembrie 2018		
	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	-3.004	1.546
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	2.359	-	2.359
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	57.463	-	57.463
Total diferente temporare	-	-	53.627
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	8.580

Miscarile in creantele privind impozitul pe profit in 2019 si 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie	10.784	14.367	8.580	9.953
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	-	254	-	-
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-379	-3.440	-134	-1.367
Recunostere/Derecunoastere datorie/creante cu impozitul amanat aferent rezervelor din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-138	-6	-138	-6
Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie	10.267	11.175	8.308	8.580

Reconcilierea rezultatului inainte de impozitare cu pierderea fiscala aferenta anului:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	30 iunie 2018	30 iunie 2019	30 iunie 2018
Profitul/(Pierderea) neta al exercitiului curent	7.120	9.006	3.072	3.709
Impozit 16%	-	-	-	-
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	1.313	1.442	2.832	5.772
Venituri neimpozabile	-2.990	-3.333	-1.750	-2.657
Deducere pentru amortizare fiscal	-	-	-3.019	-2.697
Constituire si reversare de diferente temporare	1.065	1.292	282	347
Total profit impozabil/(pierdere fiscala) pentru anul de raportare	6.508	8.407	1.415	4.874

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Numerar in casierie	224.785	221.181	224.782	221.336
Conturi curente la alte banci	46.763	25.996	46.086	24.631
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	256.664	253.793	256.664	253.793
Total	528.212	500.969	527.532	499.760

La 30 iunie 2019 conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei erau in valoare de 256.664 mii RON (31 decembrie 2018: 253.789 mii RON) si reprezinta rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii. La 30 iunie 2019, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani la finele perioadei de observare. Conturile curente detinute la alte banci decat Banca Nationala a Romaniei sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

La 30 iunie 2019, Grupul si Banca nu detin disponibilitati la BNR blocate de instantele de judecatoresti (31 decembrie 2018: 0 RON)

15. PLASAMENTE LA BANCII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Depozite la vedere	211	172	-	-
Depozite la termen	373	13.204	-	12.831
Total depozite	584	13.376	-	12.831
Dobanda aferenta depozitelor	-	16	-	16
Total plasamente la banci	584	13.392	-	12.847
Total plasamente la banci, nete de ajustari pentru depreciere	584	13.392	-	12.847

La 30 iunie 2019 Grupul a inclus in categoria plasamente la banci, depozite plasate la alte institutii de credit in RON cu scadenta in iulie 2019 si rate ale dobanzii intre 0,06% si 0,08% si un depozit colateral in EUR cu scadenta in data de 14.05.2022 si rata a dobanzii de 0,1%.

La 31 decembrie 2018 Grupul, respectiv Banca au inclus in categoria plasamente la banci, depozite plasate la alte institutii de credit in USD cu scadenta intre 07.01.2019 si 14.01.2019 si rate ale dobanzii intre 2,28% si 3,00%.

Depozitele la vedere si depozitele la termen sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

(i) Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Instrumente derivate	553	929	553	929
Instrumente de capital*	320	318	320	318
Total	873	1.247	873	1.247

(ii) Active/datorii financiare derivate

In desfasurarea normala a activitatii sale, Banca incheie contracte forward si swap pentru gestiunea pozitiei sale valutare dar si pentru managementul riscului valutar si al celui de dobanda. Instrumentele financiare derivate la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 includ valorile juste pozitive si negative ale derivativelor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivativelor este prezentat mai jos distribuit pe maturitatea reziduala a contractelor respective. Pierderea din piciorul forward al swap-urilor este compensata de castigul rezultat din pozitia bilantiera generata de piciorul spot al acestora.

Grup si Banca

30 iunie 2019

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	97	455	1	553
- pierdere nerealizata (pasiv)	257	458	480	1.195

Grup si Banca

31 decembrie 2018

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	436	492	-	928
- pierdere nerealizata (pasiv)	162	40	46	248

Pozitiile extrabilantiere deschise pe valute aferente instrumentelor financiare derivate pe cursul de schimb (swap-uri si forward-uri) si din operatiunile spot sunt prezentate in tabelul de mai jos. Banca are o pozitie extrabilantiera lunga pe RON contrabalansata de pozitii scurte pe valute.

16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)

Grup si Banca

Swap-uri pe curs de schimb si operatiuni spot	2019		2018	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	82.112	4.701	80.658
EUR	9.802	-	19.822	24.019
CHF	-	4.827	-	5.493
USD	99.185	-	107.248	-
CAD	-	1.527	-	450
AUD	-	468	-	463
DKK	-	569	-	-
HUF	-	1.410	-	1.419
SEK	-	959	-	5.134
NOK	-	-	4.392	937
JPY	-	425	-	-
PLN	-	722	-	1.881
GBP	-	16.625	-	15.038
Total	108.987	109.644	136.164	135.493

(iii) Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

La data de 30 iunie 2019, Banca detinea urmatoarele active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, in suma de 320 mii RON (31 decembrie 2018:318 mii RON):

Nume	Natura activitatii	Participatie (%)
Transfond S.A.	De decontare si compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare si compensare piata de tip OTC	0,38%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,028%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 actiuni

17. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

La 30 iunie 2019, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 186.427 mii RON, cu scadenta intre 26 februarie 2020 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La 31 decembrie 2018, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 188.803 mii RON, cu scadenta intre 25 februarie 2019 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La data de 30 iunie 2019 si la 31 decembrie 2018 Banca nu are obligatiuni gajate emise de Guvernul Romaniei.

18 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Structura creditelor si avansurilor acordate clientelei, in functie de tipul creditului, la nivel consolidat si individual este urmatoarea:

Grup

30 iunie 2019

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	62.867	-3.211	59.656
credite pentru activitatea curenta	97.387	-8.665	88.722
credite ipotecare	3.568	-7	3.561
credite de consum	729.804	-46.625	683.179
Total	893.626	-58.508	835.118

Grup

31 decembrie 2018

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	67.775	-3.794	63.981
credite pentru activitatea curenta	93.456	-9.038	84.418
credite ipotecare	3.574	-15	3.559
credite de consum	706.479	-40.629	665.850
Total	871.284	-53.476	817.808

Banca

30 iunie 2019

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	15.108	-148	14.960
credite pentru activitatea curenta	99.634	-8.677	90.957
credite ipotecare	3.568	-7	3.561
credite de consum	729.804	-46.625	683.179
Total	1.465.775	-58.176	1.407.599

18 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Banca

31 decembrie 2018

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	15.324	-734	14.590
credite pentru activitatea curenta	96.107	-9.050	87.057
credite ipotecare	3.574	-15	3.559
credite de consum	706.480	-40.469	666.011
creante achizitionate	572.847	-2.593	570.254
Total	1.394.332	-52.861	1.341.471

In ceea ce priveste matunitatea creditelor, creditele si avansurile acordate clientilor sunt concentrare in intervalul 1-5 ani, conform tabelului urmator:

Maturitate	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
< 1 an	79.901	76.229	86.049	84.618
1-5 ani	729.378	732.610	1.280.909	1.241.460
peste 5 ani	25.839	8.971	40.641	15.393
Total expunere neta	835.118	817.810	1.407.599	1.341.471

In primul semestru al anului 2019, Grupul si Banca nu au inregistrate tranzactii privind vanzarea portofoliilor de creante depreciate catre societati de colectare.

18 B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR

In conformitate cu Contractul de cumparare a creantelor din 15.05.2014 si a actelor aditionale ulterioare, Banca a achizitionat de la Idea Leasing IFN S.A. si a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A., creante in mai multe transe.

Creantele achizitionate incheiate conform legii au indeplinit criteriul de eligibilitate privind serviciul datoriei, respectiv la data achizitiei serviciul datoriei sa nu depaseasca 60 zile. In cazul contractelor de leasing, cumpararea creantelor inseamna ca Banca obtine dreptul asupra tuturor sumelor viitoare datorate in baza contractelor de leasing ce fac obiectul cumpararii creantelor, dar nu este parte in aceste contracte, iar bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing reprezinta garantii in aceste contracte. In cazul intarzierii de catre client la plata creantelor cumparate. datorate catre banca. cu mai mult de 15 zile sau in cazul deteriorarii situatiei financiare a clientilor, banca va putea notifica si agreea cu Idea Leasing IFN S.A. retransferarea acestor creante neperformante la un pret egal cu valoarea de piata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
(prezentat in mii RON)

18 B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

Pe parcursul primului semestru al anului 2019 Banca a achizitionat in 27 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 2.223 de creante cu o valoare nominala de 167.519 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (35.405 mii EUR) pentru care banca a platit suma de 165.891 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (35.062 mii EUR).

In cursul anului 2018, retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 11.041 mii RON.

Pe parcursul primului semestru al anului 2019 retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 6.192 mii RON.

Creantele din leasing financiar la nivelul Grupului, sunt acordate, in principal, in intervalul de maturitate 1-5 ani, conform tabelului prezentat mai jos:

Maturitate	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
< 1 an	131.992	133.708
1-5 ani	737.159	708.592
peste 5 ani	15.369	7.092
Total expunere neta	884.520	849.392

Ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar la nivel de Grup si Banca , se prezinta astfel:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	30 iunie 2018	30 iunie 2019	30 iunie 2018
Sold la 01 ianuarie	-59.155	-46.698	-52.860	-33.163
Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-9.315	-8.417	-8.304	-7.524
Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului	4.104	533	3.045	521
Efectul variatiei de cursului de schimb	-220	-14	-57	-10
Sold la 30 iunie	-64.586	-54.362	-58.176	-40.033

19. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Terenuri	4.006	4.006	4.006	4.006
Cladiri	5.973	5.973	5.973	5.973
Echipamente, masini	3.178	2.185	-	-
Total valoare bruta	13.157	12.163	9.979	9.979
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-5.046	-5.638	-4.551	-4.551
Total valoare neta	8.110	6.525	5.428	5.428

19. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII (continuare)

Grupul si Banca au comisii si departamente care iau deciziile de recuperare a garantiilor pe de o parte si de gestionare constanta a bunurilor recuperate, pe de alta parte. Starea actuala a bunurilor recuperate, ofertele de cumparare primite de la terte parti, statusul actual al licitatiilor si posibilitatile de vanzare sunt de asemenea, discutate in mod individual, cu informatiile primite de la directiile de specialitate din cadrul Grupului si al Bancii.

Grupul si Banca intentioneaza sa vanda bunurile recuperate intr-un termen scurt si bunurile sunt gestionate indeaproape de catre departamentele si comisiile Grupului si ale Bancii.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii de catre Grup si Banca este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent autorizat ANEVAR.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii este considerata la Nivelul 3 de ierarhizare a valorii juste.

20. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	30 decembrie 2018	30 iunie 2019	30 decembrie 2018
Cheltuieli in avans	4.124	3.040	3.399	2.311
Debitori diversi (i)	33.667	19.719	6.767	7.212
Impozit pe profit si TVA de recuperat	624	1.123	613	1.111
Depozite pentru garantii	11.482	8.977	11.466	8.961
Investitii imobiliare	2.672	2.856	2.672	2.856
Alte active	13.811	14.816	8.561	8.921
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	66.380	50.531	33.478	31.372
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-3.848	-3.355	-1.447	-1.149
Total alte active nete de ajustari pentru depreciere	62.532	47.176	32.031	29.923

(i) Debitorii diversi includ la 30 iunie 2019, la nivel de Grup, in principal, creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la clientii Idea Leasing si Idea Broker 13.348 mii RON (31 decembrie 2018: 14.996 mii RON), avansuri furnizori in suma de 3.932 mii RON (31 decembrie 2018: 2.827 mii RON), ERGO si AEGON 340 mii RON (31 decembrie 2018: 796 mii RON) si alte alte creante litigioase in suma de 800 mii RON (31 decembrie 2018: 823 mii RON).

Debitorii diversi includ la 30 iunie 2019, la nivel de Banca, in principal, creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la ERGO si AEGON 340 mii RON (31 decembrie 2018: 796 mii RON). avansuri furnizori in suma de 261 mii RON (31 decembrie 2018: 272 mii RON) si alte creante litigioase in suma de 800 mii RON (31 decembrie 2018: 823 mii RON).

21. DEPOZITE DE LA BANCII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Depozite la termen ale bancilor	-	25.445	-	25.445
Sume datorate bancilor	12.004	3.368	12.004	3.368
Total	12.004	28.813	12.004	28.813

22. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

La data de 30 iunie 2019 soldul bilantier al imprumuturilor la bancii si alte institutii financiare este in suma de 310.416 mii RON la nivel de Grup (31 decembrie 2018: 322.586 mii RON) si se compune din principal in suma de 309.783 mii RON (31 decembrie 2018: 322.062mii RON) si datoriile atasate in suma de 633 mii RON (31 decembrie 2018: 566 mii RON).

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 30 iunie 2019 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	4/30/2025	60.085	EUR	Euribor 3M+3,48%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	165	EUR	Euribor 3M+3,20%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	110	EUR	Euribor 3M+3,15% *
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	593	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	87	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	265	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	66	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	302	EUR	Euribor 3M+3,45%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	474	EUR	Euribor 3M+3,9%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante , marja fiind cea medie

* Euribor 3M+3,47% marja medie pentru transele de RAA

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	2/22/2015	12/31/2019	7.765	EUR	Euribor 3M+3,5%
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	12/4/2021	61.332	EUR	Euribor 3M+3,47%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	328	EUR	Euribor 3M+3,20%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	175	EUR	Euribor 3M+3,15% *
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	312	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	123	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	352	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	200	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	707	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	3/21/2018	3/21/2023	568	EUR	Euribor 3M+3,9%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante , marja fiind cea medie

*Euribor 3M+3,47% marja medie pentru transele de RAA

22. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE (continuare)

La data de 30 iunie 2019 soldul bilantier al imprumuturilor de la bancii si alte institutii financiare este in suma de 17.800 mii RON ,la nivel de Banca si se compune din principal in suma de 17.757 mii RON (31 decembrie 2018: 17.490 mii RON) si datoriile atasate in suma de 43 mii RON (31 decembrie 2018: 41 mii RON).

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile in sold Idea Bank la data de 30 iunie 2019 si la data de 31 decembrie 2018:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT EUROPEAN INVESTMENT FUND	6/14/2018	9/30/2027	3.563	EUR	EURIBOR 3M+0,89%
	6/19/2018	9/30/2027	188	EUR	EURIBOR 3M+0,89%

Banca a semnat in 15 decembrie 2017 o facilitate de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 7.500 mii EUR ce vor fi utilizati in 2018-2019 pentru finantarea activitatii de microfinantare IMM.

La 30 iunie 2019 sumele neutilizate inregistrate in extrabilant sunt in total de 17.757 mii RON (31 decembrie 2018: 17.490 mii RON)

23. DATORII SUBORDONATE

La data de 30 iunie 2019 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 25.206 mii RON si se compune din principal in suma de 25.191 mii RON si datoriile atasate in suma de 15 mii RON

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 24.812 mii RON si se compune din principal.

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data maturitate	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500	EUR	8,50+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	21-Oct-14	31-Oct-20	1.000	EUR	4,50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-23	1.820	EUR	7.74+ EURIBOR 3M

La 30 iunie 2019 Banca inregistreaza un angajament de finantare neutilizat primit de la Idea Bank Spolka Akcyjna in suma de 5.000 mii EUR (31 decembrie 2018 :10.000 mii EUR) cu scadenta in data de 27 februarie 2020.

24. TITLURI DE DATORIE EMISE

Tabloul obligatiunilor subordonate emise de Banca , in sold la data de 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
Total echivalent mii RON la 30 iunie 2019				47.057		
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2018				46.211		

La data de 30 iunie 2019 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este in suma de 6.720 mii RON si se compune din principal in suma de 6.630 mii RON si datorii atasate in suma de 90 mii RON.

- 1.400 de titluri cu o valoare nominala de 1 mii EUR au fost emise in data de 15 Ianuarie 2019, la o dobanda nominala fixa de 3%, avand data maturitatii in 15 Iulie 2019

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este in suma de 30.062 mii RON si se compune din principal in suma de 29.322 mii RON si datorii atasate in suma de 740 mii RON.

- 270.000 de titluri cu o valoare nominala de 27.000 mii PLN au fost emise in data de 27 Ianuarie 2017, la o dobanda nominala fixa de 6%, avand data maturitatii in 27 Ianuarie 2019

Dobanda este platibila cu o frecventa trimestriala.

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Conturi si depozite la vedere				
Conturi curente	313.615	272.734	314.918	273.674
Depozite la vedere	10.770	1.438	25.959	29.600
Total conturi si depozite la vedere	324.386	274.171	340.878	303.273
Depozite la termen si conturi de economii				
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:				
- o luna	350.934	361.163	350.934	361.163
- trei luni	287.652	375.318	287.652	375.318
- sase luni	410.075	404.368	410.075	404.368
- un an	481.112	332.085	481.112	332.085
- doi ani	51.568	44.526	51.568	44.526
Depozite pentru emitere de scrisori de garantie	1.322	1.325	1.322	1.325
Depozite colaterale	5.078	5.254	5.078	5.254
Total	1.587.741	1.524.039	1.587.741	1.524.039
Dobanda atasata	9.643	9.031	9.643	9.032
Total depozite atrase de la clienti	1.921.770	1.807.242	1.938.262	1.836.344

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Persoane fizice	1.422.144	1.326.200	1.422.144	1.326.200
Persoane juridice	499.625	481.041	516.117	510.144
Total	1.921.770	1.807.242	1.938.262	1.836.345

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
(prezentat in mii RON)

26. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Sume in curs de decontare (i)	5.206	3.412	173	3.199
Datorii din leasing financiar	36.803	6.165	24.360	1.856
Alte datorii (ii)	26.030	24.693	10.292	9.844
Total	68.039	34.270	34.825	14.899

(i) La 30 iunie 2019, la nivel de Grup, sumele in curs de decontare reprezentau in principal sume datorate furnizorilor care decurg din contractele incheiate cu Zebrapay in valoare de 2.503 mii RON, sume reprezentand restituire taxa poluare in valoare de 4.066 mii RON, sume datorate clientilor pentru transferuri rapide in valoare de 100 mii RON (31 decembrie 2018: 614 mii RON).

(ii) La 30 iunie 2019, la nivel de Grup, lte datorii includ, in principal, cheltuieli previzionate in suma de 2.370 mii RON (31 decembrie 2018: 1.131 mii RON) din care suma de 700 mii RON reprezinta estimarea taxei pe active aferenta semestrului 1 al anului 2019, datorii catre furnizori in suma de 7.398 mii RON, (31 decembrie 2018 : 5.474 mii RON), avansuri clienti Leasing in suma de 728 mii RON (31 decembrie 2018: 5.024 mii RON), datorii catre asiguratorii in suma de 6.198 mii RON (31 decembrie 2018: 6.154 mii RON) sume disponibile pentru retragere de catre clienti ale caror conturi sunt inactive la data de 30 iunie 2019 si alte datorii.

27. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii este compus din 2.372.106.860 actiuni (31 decembrie 2018: 2.372.106.860) cu valoarea nominala de 0,1 RON fiecare. Nu au fost majorari de capitalul social in semestrul I al anului 2019(31 decembrie 2018: 11.500 mii RON). In primul semestru al anului 2019 nu au fost emise prime de emisiune (31 decembrie 2018: 0 RON). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Componenta capitalului social este:

	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Capital subscris varsat	237.211	237.211
Ajustari ale capitalului social (efect hiperinflatie)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
Total capital social	312.030	312.030

Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Bancii BNR (Banca Nationala a Romaniei), stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit nivel minim al indicatorului de solvabilitate, iar capitalul minim impus de BNR este de 37.000 mii RON.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve, si alte ajustari reglementare, ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare.

27. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

Fondurile proprii ale Grupului, respectiv ale Bancii, la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 calculate conform cerintelor statutare, precum si cerintele de capital la 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III
Fonduri proprii de nivel 1				
Capital social	279.385	279.385	279.385	279.385
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-85.227	-102.387	-161.301	-169.238
Profit/Pierdere	-	17.579	-	8.357
Alte rezerve	-47.874	-48.599	7.836	7.111
Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.830	3.413	3.830	3.413
Imobilizari necorporale	-8.435	7.262	-8.109	-6.884
Creante privind impozitul amanat	-9.904	-9.194	-9.094	-9.194
Alte ajustari reglementate	5.146	5.770	3.709	4.173
Total fonduri proprii de nivel 1	170.375	171.349	148.900	149.767
Fonduri proprii de nivel 2				
Obligatiuni emise si datorii subordonate	58.430	38.429	58.430	38.429
Total fonduri proprii de nivel 2	38.429	38.429	58.430	38.429
Total fonduri proprii	228.805	209.777	207.330	188.195
Cerinte calculate de capital:				
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	105.414	98.470	92.671	85.222
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	14.052	14.052	12.205	12.205
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	1.413	2.436	1.442	424
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	96	133	96	133
Total cerinte de capital	120.974	115.092	106.414	97.985
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	15,13%	14,58%	15,59%	15,37%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	11,27%	11,91%	11,19%	12,23%

Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate transmise Banca Nationala a Romaniei pentru data de 30 iunie 2019 si 31 decembrie 2018.

Pentru data de 30 iunie 2019 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamantului European si al Consiliului nr.575/2013.

Cerintele de capital au fost calculate potrivit urmatoarelor reglementari:

- Riscul de credit: Pentru tratamentul riscului de credit banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul II, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).

27. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

- Riscul de piata: Pentru tratamentul riscului de piata banca utilizeaza abordarea standard pentru riscul valutar (in conformitate cu Titlul IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul operational: Pentru tratamentul riscului operational banca utilizeaza abordarea de baza (in conformitate cu Titlul III, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul CVA: Pentru tratamentul riscului de ajustare a evaluarii creditului banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul VI, Articolul 384 din Regulamentul UE nr. 575/2013).

28. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Rezerva legala (i)	1.562	1.562	1,357	1.357
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2,944	2.944
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-1,257	-2.359	-1,257	-2.359
Rezerve din reevaluare (iv)	9.166	9.543	9,093	9.471
Alte rezerve	31	31	-	-
Total	12.445	11.721	12.137	11.413

(i) Rezerva legala este in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica ca 5% din profitul Bancii sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuabila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

(ii) Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite conform legislatiei romanesti in vigoare, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite din profitul brut in proportie de 1% din valoarea contabila a activelor purtatoare de riscuri.

(iii) Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, in suma de 239 mii RON (31 decembrie 2018: 377 mii RON).

(iv) Rezervele din reevaluare includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe in suma de 10.332 mii RON si impozitul amanat aferent rezervei din reevaluare, in suma de 1.239 mii RON.

29. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Grupul si Banca au desfasurat tranzactii cu managementul, actionarii sau companii legate de actionarii acestora prin atragerea de depozite de la acestia cu rata dobanzii aferenta pietei pentru perioadele respective, si aprobarile interne necesare.

Creditele sau facilitatile de leasing financiar pentru angajati si directori sunt acordate la rate preferentiale, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR Nr.17/2012 privind unele conditii de creditare si ale Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate sunt prezentate mai jos :

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
(prezentat in mii RON)

29. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Grup

	30 iunie 2019		31 decembrie 2018	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Conturi curente	82	87	81	16
Imprumuturi de la banci	-	285.077	0	294.773
Imprumuturi subordonate	-	25.206	0	24.812
Alte datorii	-	-	152	-
Datorii in sold	82	310.370	233	319.601
Conturi curente la alte banci	-	306	-	1.710
Imprumuturi acordate	-	5.280	-	5.132
Alte active	-	611	-	1.146
Creante in sold	-	6.197	-	7.989
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	4.891	-	11.747
Alte cheltuieli	2.534	1.297	4.734	566
Total cheltuieli cu parti afiliate	2.534	6.188	4.734	12.313
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	142	-	629
Alte venituri	-	40	-	67
Total venituri cu parti afiliate	-	182	-	696

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
(prezentat in mii RON)

29. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Banca

	30 iunie 2019			31 decembrie 2018		
	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate
Conturi curente	82	1.303	87	81	940	16
Depozite la termen	-	15.190	-	-	28.163	-
Imprumuturi subordonate	-	-	25.206	-	-	24.812
Datorii din operatiuni de leasing financiar	-	1.447	-	-	1.856	-
Alte datorii	-	620	-	152	516	-
Datorii in sold	82	18.560	25.293	233	31.475	24.828
Conturi curente la alte banci	-	-	303	-	-	1.585
Imprumuturi acordate	-	2.247	5.280	-	2.651	5.132
Alte active	-	26	161	-	42	627
Creante in sold	-	2.273	5.744	-	2.693	7.344
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	95	-	-	300	1.662
Alte cheltuieli	842	933	1.207	1.582	1.577	566
Total cheltuieli cu parti afiliate	842	1.028	1.207	1.582	1.877	2.229
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	1.143	142	-	3.131	629
Alte venituri	-	818	40	-	1.105	67
Total venituri cu parti afiliate	-	1.961	182	-	4.235	696

29. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Grupul, respectiv Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumul acestor tipuri de tranzactii la sfarsitul primului semestru se regaseste in tabelul de mai jos:

Grup si Banca

	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Conturi curente	862	1.165
Depozite la termen	3.175	3.760
Datorii in sold	4.037	4.925
Imprumuturi acordate	184	279
Creante in sold	184	279
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	32	41
Alte cheltuieli	5	17
Total cheltuieli cu parti afiliate	37	58
Venituri din dobanzi la creditele acordate	7	29
Alte venituri	1	5
Total venituri cu parti afiliate	8	34

In primul semestru al anului 2019 Grupul a platit salarii managementului in valoare de 5.674 mii RON (31 decembrie 2018: 9.770 mii RON).

In primul semestru al anului 2019 Banca a platit salarii cu personalul cheie din conducere in valoare de 4.628 mii RON (31 decembrie 2018: 7.694 mii RON).

30. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Grupul si Banca au in vigoare angajamente de a extinde creditele si de a acorda facilitati de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite si facilitati de leasing financiar si scrisori de garantie.

	Grup		Banca	
	30 iunie 2019	31 decembrie 2018	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
Angajamente de imprumut	43.206	28.443	31.947	23.750
Scrisori de garantie	1.633	1.532	1.633	1.532

Sumele reflectate in angajamentele de a extinde creditul presupun ca sumele sunt platite in intregime in avans.

La data de 30 iunie 2019, Grupul este implicat in 24 de litigii in calitate de parat (31 decembrie 2018: 29), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 1.164 mii RON (31 decembrie 2018: 4.708 mii RON).

La data de 30 iunie 2019 Banca este implicata in 9 litigii generale in calitate de parat (31 decembrie 2018: 7), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 607 mii RON (31 decembrie 2018: 3.965 mii RON).

31. EVENIMENTE ULTERIOARE

In perioada 01.07.2019 – 17.09.2019 Banca a achizitionat in 14 transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 1,155 de creante cu o valoare nominala de 17.605 mii EUR pentru care Banca a platit suma de 17.449 mii EUR. Banca a retransferat in 8 transe catre Idea Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.) un numar de 32 contracte cu o expunere totala de 386 mii EUR, la un pret de 386 mii EUR, urmare a novatiei acestora catre alti utilizatori.

In data de 15 iulie 2019 Idea Investment S.A a achitat bondurile seria E in valoare de 1.400 mii EUR, la o dobanda nominala de 3% pe an, fixa.

Cu exceptia celor mai sus comunicate, pana in momentul semnarii acestor situatii financiare, nu au fost alte evenimente semnificative cu impact asupra situatiilor financiare.

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 septembrie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv