

**Idea Bank S.A.**  
**COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pregătite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de  
Uniunea Europeană**

**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022**

## CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-158

## Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021 retratat	2022	2021 retratat
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	42	69.297	77.251	115.649	117.778
Alte venituri din dobânzi		54.584	49.573	-	-
Cheltuieli cu dobânzile		-55.515	-42.855	-54.069	-39.579
Alte cheltuieli cu dobânzi		-115	-196	-95	-184
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	8	<b>68.251</b>	<b>83.774</b>	<b>61.485</b>	<b>78.015</b>
Venituri din speze și comisioane		26.901	36.416	14.052	25.438
Cheltuieli cu speze și comisioane		-3.866	-8.530	-3.758	-8.391
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	9	<b>23.035</b>	<b>27.886</b>	<b>10.294</b>	<b>17.047</b>
Venit net din tranzacționare	10	16.964	25.886	15.450	24.451
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	11	29	-	3.795	193
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	12,42	-2.235	-825	-2.235	-825
Alte venituri din exploatare	13	46.277	40.516	15.444	12.383
<b>Venituri operaționale</b>		<b>152.322</b>	<b>177.238</b>	<b>104.233</b>	<b>131.264</b>
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	14(a)	-31.620	-21.687	-28.576	-18.988
Venituri nete cu alte provizioane	14(b)	-196	3.272	92	1.573
Cheltuieli cu personalul	15	-59.716	-71.370	-36.283	-50.224
Cheltuieli cu amortizarea		-11.354	-15.089	-9.339	-13.146
Alte cheltuieli operaționale	16	-52.920	-45.709	-44.007	-33.421
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-155.806</b>	<b>-150.583</b>	<b>-118.113</b>	<b>-114.206</b>
<b>Profitul/(pierdere) înainte de impozitare</b>		<b>-3.484</b>	<b>26.655</b>	<b>-13.880</b>	<b>17.058</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	17	-4.221	-7.892	-225	-4.476
<b>Profitul/(pierdere) net(ă) al(a) exercițiului financiar</b>		<b>-7.705</b>	<b>18.763</b>	<b>-14.105</b>	<b>12.582</b>
<b>Profitul/(Pierdere) net(ă) al Grupului atribuibil:</b>					
Aționarilor Băncii		-7.705	18.763	-	-
<b>Profitul/(Pierdere) net(ă) al(a) exercițiului financiar</b>		<b>-7.705</b>	<b>18.763</b>	<b>-14.105</b>	<b>12.582</b>

## Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

*Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie*

Note	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
	Mii lei	retratat Mii lei	Mii lei	retratat Mii lei
<b>Profitul/(Pierdere) net(ă) al(a) exercițiului financiar</b>	<b>-7.705</b>	<b>18.763</b>	<b>-14.105</b>	<b>12.582</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit</b>				
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale brute	263	-189	263	-253
Alte elemente ale rezultatului global	-	64	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-	-	-	-
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere	263	-253	263	-253
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>				
<b>Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>				
Câștig / pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	-5.271	-4.364	-5.271	-4.364
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-6.346	-5.205	-6.346	-5.205
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere	3.795	193	3.795	193
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	-10.141	-5.398	-10.141	-5.398
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>				
Acționarilor Băncii	1.075	841	1.075	841
	<b>-12.713</b>	<b>14.209</b>	<b>-19.113</b>	<b>7.965</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>-12.713</b>	<b>14.209</b>	<b>-19.113</b>	<b>7.965</b>
<b>Rezultatul pe acțiune de bază</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 27 Aprilie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,  
Presedinte Executiv

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>		<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021 retratat</b>	<b>2022</b>	<b>2021 retratat</b>
<b>Active</b>		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18	182.428	499.448	182.426	499.445
Instrumente derivate	40	-	1.086	-	1.086
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	237.562	298.590	237.562	298.590
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		790.220	1.091.293	1.787.750	1.946.404
- Plasamente la bănci și instituții publice	19	245.398	30.792	238.918	26.434
- Credite și avansuri acordate clienților	20, 43	503.418	1.000.537	1.539.658	1.896.634
- Alte active financiare	28	41.404	59.964	9.174	23.336
Creanțe din contracte de leasing financiar	21	1.140.955	982.139	-	-
Investiții în participații	23	-	-	43.179	44.541
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	24	17.932	22.615	16.409	21.605
Imobilizări necorporale	25	13.667	14.584	13.079	14.354
Active aferente dreptului de utilizare	26	6.727	14.273	3.272	13.942
Creanțe privind impozitul curent	27	2.473	2.473	2.473	2.473
Creanțe privind impozitul amânat	27	1.365	900	-	-
Alte active nefinanciare	29	14.080	9.281	6.576	7.020
<b>Total active</b>		<b>2.407.409</b>	<b>2.936.682</b>	<b>2.292.726</b>	<b>2.849.460</b>

## Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021 retratat	2022	2021 retratat
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
<b>La 31 decembrie</b>					
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	40	-	490	-	490
Depozite de la bănci	30, 43	1.913.752	93.640	1.913.752	93.640
Depozite de la clienți	31, 43	92.407	2.378.766	99.010	2.391.256
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	32	59.454	75.498	-	26.242
Datorii subordonate	33	46.070	71.187	46.070	71.187
Datorii din contracte de leasing	26	3.638	14.926	3.638	14.926
Alte datorii financiare	35	33.701	18.606	7.498	7.995
Datorii cu impozit curent		1.096	3.577	-	-
Datorii privind impozitul amânat		414	1.527	414	1.527
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	34	8.367	7.023	3.047	2.770
Alte datorii nefinanciare	36	8.943	23.552	1.084	2.101
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>2.167.842</b>	<b>2.688.792</b>	<b>2.074.513</b>	<b>2.612.134</b>
<b>Total datorii</b>		<b>2.167.842</b>	<b>2.688.792</b>	<b>2.074.513</b>	<b>2.612.134</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	37	294.150	294.150	294.150	294.150
Acțiuni proprii		-	-	-	-
Prime de capital		32.645	32.645	32.645	32.645
Rezultat reportat		-97.848	-94.025	-115.791	-102.682
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		8.360	9.093	8.360	9.093
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-7.980	-2.709	-7.980	-2.709
Alte rezerve		8.736	8.736	6.829	6.829
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>238.063</b>	<b>247.890</b>	<b>218.213</b>	<b>237.326</b>
<b>Interese care nu controlează</b>		<b>1.503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>239.566</b>	<b>247.890</b>	<b>218.213</b>	<b>237.326</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.407.409</b>	<b>2.936.682</b>	<b>2.292.726</b>	<b>2.849.460</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 27 Aprilie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,  
Presedinte Executiv

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Grup

Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve					
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>	<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>8.736</b>	<b>-94.025</b>	<b>247.890</b>	-	<b>247.890</b>	
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-7.705	-7.705	-	-7.705	
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-5.271	-	-	-5.271	-	-5.271	
Reevaluarea immobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	263	-	-	-	263	-	<b>263</b>	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-996	-	-	996	-	-	-	
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	-	-	-	<b>-733</b>	<b>-5.271</b>	-	<b>-6.709</b>	<b>-12.713</b>	-	<b>-12.713</b>	
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Achiziții acțiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Plăți acțiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eșalonare SOP 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte modificări (Intrări/iesiri din consolidare, corectii rezultat reportat, modificare procent fonduri)	-	-	-	-	-	-	2.886	2.886	1.503	<b>4.389</b>	
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.886</b>	<b>2.886</b>	<b>1.503</b>	<b>4.389</b>	
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.360</b>	<b>-7.980</b>	<b>8.736</b>	<b>-97.848</b>	<b>238.063</b>	<b>1.503</b>	<b>239.566</b>	

## Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>1.655</b>	<b>7.388</b>	<b>-111.251</b>	<b>233.680</b>	-	<b>233.680</b>
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	18.763	18.763	-	<b>18.763</b>
Câștiguri/Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-4.364	-	-	-4.364	-	-4.364
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-189	-189	-	<b>-189</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.348	-1.348	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.364</b>	<b>1.348</b>	<b>17.226</b>	<b>14.210</b>	<b>-</b>	<b>14.210</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2021 - retratat</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>8.736</b>	<b>-94.025</b>	<b>247.890</b>	-	<b>247.890</b>



## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global / Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>6.829</b>	<b>-102.682</b>	<b>237.326</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	-14.105	14.105
Câștiguri / Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-5.271	-	-	-5.271
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	263	-	-	-	263
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-996	-	-	996	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		-	-	-	<b>-733</b>	<b>-5.271</b>	-	<b>-13.109</b>	<b>-19.113</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.360</b>	<b>-7.980</b>	<b>6.829</b>	<b>-115.791</b>	<b>218.213</b>

## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>1.655</b>	<b>5.976</b>	<b>-114.158</b>	<b>229.361</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	12.582	12.582
Câștiguri / Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-4.364	-	-	-4.364
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	253	<b>253</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	853	-853	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		-	-	-	-	<b>-4.364</b>	<b>853</b>	<b>11.476</b>	<b>7.965</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021 - retratat</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>6.829</b>	<b>-102.682</b>	<b>237.326</b>

## Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021 retrat	2022	2021 retrat
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul exercițiului financiar		-7.705	18.763	-14.105	12.582
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea	24,25 26	11.354	15.089	9.339	13.146
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		33.473	19.595	30.141	18.596
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-29	-	-3.795	-193
Cheltuieli cu impozitul pe profit	17	4.221	7.892	225	4.476
Venituri din dobânzi	8	-123.881	-126.824	-115.649	-117.778
Cheltuieli cu dobânzile	8	55.630	43.050	54.164	39.763
Alte ajustări		-26.149	-39.021	-30.514	-38.843
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>-53.087</b>	<b>-61.456</b>	<b>-70.194</b>	<b>-68.251</b>
<b>Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)</b>					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-73	1.568	-	-
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		173.958	-250.016	332.803	-150.479
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		137.998	181.654	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		3.795	194	3.795	194
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		1.086	-1.001	1.086	-1.001
Modificarea altor active financiare		20.199	-11.506	16.043	9.138
Modificarea altor active		-3.394	258	1.851	-313
Modificarea depozitelor de la clienți		-2.276.693	59.285	-2.282.580	48.547
Modificarea depozitelor de la bănci		1.807.654	93.582	1.807.654	93.582
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-490	-1.816	-490	-1.816
Modificarea altor datorii financiare		15.338	-6.244	-497	982
Modificarea altor datorii		-14.346	12.469	-1.741	20
Impozit pe profit plătit/încasat		-6.942	-3.087	-	-
Dobânzi încasate		128.712	133.517	120.468	124.658
Dobânzi plătite		-45.310	-36.483	-45.310	-36.483
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>		<b>-111.595</b>	<b>110.919</b>	<b>-117.112</b>	<b>18.778</b>

## Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021 retratat	2022	2021 retratat
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-119.017	-194.796	-119.017	-194.796
Iesiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului		196.921	185.925	169.921	- 185.925
Achiziții de imobilizări corporale		6.947	8.224	7.959	8.334
Achiziții de imobilizări necorporale		-3.487	-3.875	-2.927	-3.803
Încasări din vânzarea de active corporale		1.226	-	1.226	-
Dividende încasate	13	1.447	591	6.444	6.468
Dobânzi încasate		10.228	185.925	10.228	185.925
Dobânzi plătite		-1.279	-3.024	-	-
		<b>65.986</b>	<b>-6.955</b>	<b>73.834</b>	<b>2.128</b>
<b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	41	108.437	8.336	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	41	-124.365	-93.361	-26.199	-4.352
Incasari brute din datorii subordonate de la banci si institutii financiare		-	-	-	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	41	-24.700	-	-24.700	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-8.717	-7.425	-4.276	7.033
Plăți dividende		-	-	-5.635	-5.500
Plăți pentru acțiuni proprii		-	-	-	-
Dobânzi plătite		-7.367	-9.635	-6.088	-6.611
		<b>-56.712</b>	<b>-102.085</b>	<b>-61.257</b>	<b>-17.996</b>
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>					
		<b>427.825</b>	<b>530.240</b>	<b>421.344</b>	<b>525.879</b>
În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		-1.053	14.443	1.053	14.443
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		-101.269	-12.564	-103.482	-11.533
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		530.147	528.631	525.879	522.969
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie</b>	18	<b>427.825</b>	<b>530.240</b>	<b>421.344</b>	<b>525.879</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare

#### Idea Bank S.A

Grupul IDEA Bank S.A. (“Grupul”) cuprinde banca-mamă, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) și subsidiarele acesteia cu sediul în România. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2022 cuprind situațiile financiare ale IDEA Bank S.A. și ale subsidiarelor sale, care împreună formează Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, desfășurat de către IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfășurat de IDEA Leasing IFN S.A., activități ale agenților și brokerilor de asigurări, care sunt desfășurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

Grupul Idea Bank este parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, respectiv Banca Transilvania cu sediul social în Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania, instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) al Băncii în data de 29 octombrie 2021. Situațiile financiare individuale și consolidate sunt disponibile pe website-ul băncii la adresa [Rapoarte și rezultate financiare \(idea-bank.ro\)](https://www.idea-bank.ro).

31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
Nume acționar, cetățenie	% deținere	Nume acționar, cetățenie	% deținere
Banca Transilvania S.A., România	99,99999996031	Banca Transilvania S.A., România	99,99999996031
B.T. Investments S.R.L., România	0,00000003969	B.T. Investments S.R.L., România	0,00000003969
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>Total</b>	<b>100,00</b>

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2022	Procent deținere directă și indirectă 2021
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	88.67%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	88.67%	99,99%

#### IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. (“Idea Leasing”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 și, în principal, leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă mijloacele de transport și echipamentele.

Începând cu data de 9 septembrie 2014, Idea Leasing face parte din grupul IDEA::BANK S.A. La 31 decembrie 2022 este deținută în proporție de 88,67% de către IDEA Bank S.A. și 11,33% de către BT Investment S.A. , care a achiziționat Idea Investment S.R.L. în anul 2022.

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România.

La 31 decembrie 2022, Idea Leasing avea un număr de 120 angajați (31 decembrie 2021: 118 angajați).

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare (continuare)

#### IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (“Idea Broker”) este o societate românească înființată în anul 2004. Idea Broker este deținută în proporție de 100% de către Idea Leasing. Obiectul principal de activitate al Idea Broker îl reprezintă activități ale agenților și brokerilor de asigurări.

Începând cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din Grupul Idea::Bank S.A., ca urmare a achiziției a 100% din acțiunile Idea Leasing de către bancă, așa cum este prezentat mai sus. Sediul social al Idea Broker se află în șos. București–Ploiești 19–21, camera 118, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2022, Idea Broker avea un număr de 13 angajați (31 decembrie 2021: 13 angajați).

### 2. Bazele prezentării

#### a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2022.

#### b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale.

#### c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională leu („RON”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

#### d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi relevanți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă și entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale.

#### a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

##### (i) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității.

De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului.

Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### a) Bazele consolidării

##### (ii) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

##### (iii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

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

#### b) Tranzacții în monedă străină

##### (i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denumite în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9474	1: LEU 4,9481	0.01%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,6346	1: LEU 4,3707	6.03%



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

##### *Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi*

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emitere plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emitere.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție).

Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

#### d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului în mod liniar pe măsură ce serviciile sunt prestate, atunci când clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de obligația de executare a Grupului. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare, comisioanele de intermediere și de execuție, etc.*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului, comisioane aferente activității de leasing, etc.

Comisioanele variabile sunt recunoscute numai în măsura în care managementul determină că este foarte probabil să nu se producă o reluare semnificativă.

Alte venituri din speze și comisioane sunt recunoscute la momentul în care Grupul satisface obligația de executare, de obicei la executarea tranzacției care stă la baza contractului. Suma spezelor sau comisioanelor primite sau care urmează a fi primite reprezintă prețul tranzacției pentru serviciile identificate ca obligații de executare distincte. Astfel de venituri includ comisioane pentru organizarea unei vânzări sau cumpărări de valute străine în numele unui client, comisioane pentru procesarea tranzacțiilor de plată, comisioane pentru decontări, încasări sau plăți.

#### e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

#### g) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare.

În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

#### h) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei.

#### i) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locator care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (e) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

##### ***(a) în calitate de locatar:***

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### i) Contracte de leasing (continuare)

##### **(b) în calitate de locator:**

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor.

##### ***Identificarea unui contract de leasing***

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

##### **a) Grupul în calitate de locator**

Conform prevederilor IFRS 16, un locator nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

##### ***Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare***

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Costurile cu utilitățile și taxele nerecuperabile (TVA) nu reprezintă o componentă a datoriei ce decurge din contractul de leasing, fiind recunoscute ca și cost pe măsură ce facturile emise de locator sunt primite.

##### ***Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing***

Reprezintă 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, locatorul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatorului.

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

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locator în baza unor garanții aferente valorii reziduale;

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### i) Contracte de leasing (continuare)

##### *Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare*

###### ***a) Grupul în calitate de locatar (continuare)***

(d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și

(e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

##### *Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing*

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

(a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;

(b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și

(c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

###### ***b) Grupul în calitate de locator***

##### ***Evaluare inițială***

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing. Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### *Evaluare ulterioară*

#### **i) Contracte de leasing (continuare)**

- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

#### **j) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinări de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinării de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Creanțele și datoriile privind impozitul curent și amânat sunt compensate atunci când provin de la aceeași entitate de raportare fiscală și se referă la aceeași autoritate fiscală și când există dreptul legal de compensare. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (2021: 16%).

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### k) Active financiare

Grupul și Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere al Grupului și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Se evidențiază trei modele de afaceri:

#### *Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale*

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Nu există o cerință expresă privind păstrarea acestor active până la maturitate, vânzările putând fi efectuate dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare ne semnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și nu mai este în concordanță cu politica de investiții a Grupului și a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri.

#### *Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare*

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiilor de stat, corporatiste.

#### *Alte modele de afaceri*

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

#### *a) măsurat la cost amortizat*, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### k) Active financiare (continuare)

**b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

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

**c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere**, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond sau al instrumentelor derivate).

Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazdă, Grupul și Banca aplicând dispozițiile privind clasificarea și măsurarea pentru întregul contract-hibrid (instrumentul-gazdă și instrumentul derivat).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### k) Active financiare (*continuare*)

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere în "Situații financiare individuale".

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului și Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizată în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### k) Active financiare (*continuare*)

Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste provizioane intră expunerea din angajamente pentru partea neutilizată la creditele acordate de Bancă. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

#### *Derecunoașterea activelor depreciate și a creanțelor din leasing*

Activele financiare și creanțele de leasing sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un tert;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul și Banca pot decide derecunoașterea unui activ depreciat sau a unei creanțe de leasing, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse de generatoare de recuperare de creanță.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întâzieri semnificative.

Grupul derecunoaște un activ financiar sau o creanță în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar.

Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### l) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate inițial la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

#### m) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

#### n) Imobilizări corporale

##### (i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată.

##### *Măsurarea la recunoașterea inițială*

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

##### *Măsurarea și evaluarea ulterioară*

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatării activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### n) Imobilizări corporale (continuare)

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

##### (ii) Costurile 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 ca beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

##### (iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

#### o) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

##### (i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### o) Investiții imobiliare (*continuare*)

##### (ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

##### (iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

##### iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasarile nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

#### p) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### p) Imobilizări necorporale (*continuare*)

##### (i) *Aplicații informatice*

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 10 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

##### ***Evaluare ulterioară***

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală este contabilizată la cost minus amortizarea cumulată și ajustările pentru depreciere.

#### q) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

#### r) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricăror altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

#### r) Deprecierea activelor altele decât activele financiare (*continuare*)

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

#### s) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

#### t) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

#### u) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

#### v) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă, și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderilor așteptate determinate în concordanță cu IFRS 9.

#### w) Beneficiile angajaților

##### *Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### x) Raportarea pe segmente

##### ***Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:***

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în nota 6.

#### **I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite**

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și se permite aplicarea anterior acestei date.

##### ***Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și la Declarația 2 privind practica IFRS Emiterea de raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)***

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații semnificative privind politica contabilă decât politici contabile semnificative.

##### ***Amendamente la IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori***

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

##### ***Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit***

Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii inițiale de recunoaștere (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care generează diferențe temporare egale și care compensează diferențele temporare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, modificările se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Conturile Grupului privind impozitul amânat pentru contractele de leasing și datoriile din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, având ca rezultat unul similar cu amendamentele, cu excepția faptului că impacturile privind impozitul amânat sunt prezentate net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, Grupul va recunoaște separat un activ privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*continuare*)

**IFRS 17 înlocuiește IFRS 4 Contracte de asigurare și intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date, fiind permisă adoptarea anticipată**

Pe baza analizei efectuate până la data întocmirii acestor situații financiare consolidate și separate, aceste standarde nu vor aduce modificări semnificative contabilității instrumentelor financiare și se preconizează că vor avea un impact nesemnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate ale Grupului în perioada de aplicare inițială.

Grupul se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare, deoarece recunoaște în prezent. Cu toate acestea, impactul cantitativ al adoptării amendamentelor poate fi evaluat numai în anul aplicării inițiale a amendamentelor, întrucât acest lucru va depinde de transferul de active sau de întreprinderi către entitatea asociată sau asocierea în participație care au loc în cursul perioadei de raportare respective.

### II. Standarde and interpretations neaprobată încă de Uniunea Europeană

**Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia**

(Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare facultativă în situațiile financiare IFRS complete. Comisia Europeană a decis să amâne aprobarea pe termen nelimitat, este puțin probabil ca aceasta să fie aprobată de UE în viitorul apropiat).

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au contribuit la aceasta constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integral(ă) este recunoscut(ă) atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică transferul unui activ sau al unor active care constituie o activitate (fie că este sau nu depozitat(ă) într-o filială), în timp ce
- un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt deținute într-o filială.

Grupul intenționează să aplice amendamentele de la 1 ianuarie 2024.

**Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date<sup>1</sup>. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

**Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Datorii pe termen lung cu angajamente** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date. Cerințe specifice de tranziție se aplică societăților care au adoptat de curând amendamentele emise anterior, dar care nu au intrat încă în vigoare în 2020.)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării.

<sup>1</sup> La 31 octombrie 2022, IASB a emis un amendament care amână data intrării în vigoare la 1 ianuarie 2024.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### II. Standarde and interpretations neaprobată încă de Uniunea Europeană (continuare)

#### Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Datorii pe termen lung cu angajamente (continuare)

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea pasivelor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022, clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate care respectă condițiile (angajamente) specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data de raportare sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind actuală sau necurentă. Clauzele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la acea dată. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații în situațiile financiare cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării.

Grupul intenționează să aplice amendamentele de la 1 ianuarie 2024.

Grupul se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact nesemnificativ asupra situațiilor sale financiare.

#### Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing - Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzatori să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019. Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară. Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Grupul intenționează să aplice modificările de la 1 ianuarie 2024. Grupul se așteaptă ca modificările, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să poată avea un impact nesemnificativ asupra situațiilor sale financiare deoarece nu are această tipologie de tranzacții.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional;

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Idea Bank S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație, Comitetul de Audit și Risc și Comitetul de Remunerare și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul de Direcție („CD”), Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Neperformante, Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Comitetul de Audit și Risc consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul de Direcție.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-ridicat asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul și Banca țin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului de Direcție și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit

Comitetele de Audit și Risc ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit și Risc este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit și Risc.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

#### (i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emiteri de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus, Grupul și Banca dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, Comitetul de credite și Comitetul de Credite Neperformante. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul de Direcție /Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice,
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit (*continuare*)

- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul de Direcție a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Vicepreședintele Executiv Risc, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

#### (ii) Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise. În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de *leasing financiar*):

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	96.39%	88.10%	33.65%	47.57%
Comerț	1.35%	4.84%	14.25%	12.85%
Producție	0.00%	1.23%	4.93%	4.32%
Construcții	0.00%	0.72%	8.63%	6.38%
Agricultură	0.00%	0.39%	1.70%	1.51%
Servicii	0.15%	1.43%	8.05%	6.32%
Imobiliare	0.19%	0.96%	1.10%	1.20%
Transport	1.52%	0.87%	19.57%	13.09%
Alții	0.40%	0.71%	4.51%	3.41%
Persoane fizice autorizate	0.00%	0.05%	0.95%	0.69%
Instituții financiare	0.00%	0.10%	0.75%	0.96%
Industria energetică	0.00%	0.00%	0.07%	0.03%
Telecomunicații	0.00%	0.59%	1.31%	1.37%
Industria minieră	0.00%	0.00%	0.33%	0.21%
Industria chimică	0.00%	0.01%	0.15%	0.05%
Instituții publice	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%
Pescuit	0.00%	0.00%	0.03%	0.02%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, la nivel de Bancă și credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup:

În mii lei	Grup		Bancă	
	2022	2021	2022	2021
Corporații și instituții publice	-	45.861	139.624	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	710	70.232	928.807	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	541.931	693.423	541.931	693.423
Credite ipotecare	-	239.534	-	239.534
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	1.178.030	1.005.306	-	-
Altele	22	2.468	22	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.720.693</b>	<b>2.056.824</b>	<b>1.610.384</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-76.320	-74.148	-70.726	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.644.373</b>	<b>1.982.676</b>	<b>1.539.658</b>	<b>1.896.634</b>

La 31 decembrie 2022, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 1.787.129 mii lei (2021: 2.130.934 mii lei) pentru Grup și 1.659.911 mii lei (2021: 2.028.921 mii lei) pentru Bancă.

La sfârșitul anului 2022, Banca avea o expunere totală de credite de 1.610.384 mii lei pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 70.726 mii lei, din care 1.605.611 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 68.167 mii lei (2021: expunere totală 1.966.283 mii lei și ajustări de depreciere de 69.649 mii lei, din care 1.950.747 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 63.306 mii lei).

La sfârșitul anului 2022, Grupul avea o expunere totală de credite de 1.720.693 mii lei, pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 76.320 mii lei, din care 1.717.145 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 72.741 mii lei (2021: expunere totală 2.056.824 mii lei și ajustări de depreciere de 74.148 mii lei, din care 2.040.922 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 66.768 mii lei).

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, și alte gajuri asupra echipamentelor.

Grupul și Banca folosesc grade de risc atât pentru creditele testate individual, cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup și Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut și gradul de risc cel mai mare reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc sensibil”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul R1 - R6 unde R6 este considerat rating de default. Ratingul este o combinație între performanța financiară și serviciul datoriei clientului.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit (*continuare*)

##### (ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Risc sensibil: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	11	95	604	-	710
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.981	14.568	65.382	-	541.931
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.092.703	56.778	28.549	-	1.178.030
Altele	16	6	-	-	22
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.554.711</b>	<b>71.447</b>	<b>94.535</b>	-	<b>1.720.693</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-14.564	-1.808	-59.948	-	-76.320
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.540.147</b>	<b>69.639</b>	<b>34.587</b>	-	<b>1.644.373</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	5	-	-	6	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.596	40.704	28.027	35.654	461.981
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	530.764	226.059	173.234	162.648	1.092.703
Altele	10	3	-	3	16
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>888.375</b>	<b>266.766</b>	<b>201.261</b>	<b>198.311</b>	<b>1.554.711</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-8.311	-1.556	-1.185	-3.512	-14.564
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>880.063</b>	<b>265.210</b>	<b>200.075</b>	<b>194.798</b>	<b>1.540.147</b>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	4	7	-	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.795	33.166	7.020	461.981
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	853.310	165.258	74.135	1.092.703
Altele	16	-	-	16
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.275.125</b>	<b>198.431</b>	<b>81.155</b>	<b>1.554.711</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-12.343	-1.561	-661	-14.564
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.262.783</b>	<b>196.870</b>	<b>80.494</b>	<b>1.540.147</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	95	95
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	14.568
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	8.051	7.441	41.286	56.778
Altele	5	-1	2	6
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>8.630</b>	<b>7.928</b>	<b>54.889</b>	<b>71.447</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-76	-73	-1.659	-1.808
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.554</b>	<b>7.855</b>	<b>53.230</b>	<b>69.639</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	1	-	94	95
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.918	7.687	3.963	14.568
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	27.976	26.501	2.301	56.778
Altele	6	-	-	6
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>30.901</b>	<b>34.188</b>	<b>6.358</b>	<b>71.447</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-443	-957	-408	-1.808
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>30.458</b>	<b>33.231</b>	<b>5.950</b>	<b>69.639</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3*	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	604	604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.449	1.647	1.984	59.302	65.382
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	7.570	2.212	1.168	17.599	28.549
Altele	-	-	-	-	-
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>10.019</b>	<b>3.859</b>	<b>3.152</b>	<b>77.505</b>	<b>94.535</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.008	-1.387	-1.394	-54.159	-59.948
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>7.011</b>	<b>2.472</b>	<b>1.758</b>	<b>23.346</b>	<b>34.587</b>

\*Riscurile sunt definite în cadrul Grupului Banca Transilvania

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații și instituții publice	45.189	-	672	-	45.861
Întreprinderi mici și mijlocii	55.442	2.936	11.854	-	70.232
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	620.794	14.125	58.504	-	693.423
Credite ipotecare	239.347	187	-	-	239.534
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	930.904	46.520	27.883	-	1.005.306
Altele	1.941	14	513	-	2.468
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.893.617</b>	<b>63.782</b>	<b>99.426</b>	-	<b>2.056.824</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-9.866	-2.810	-61.472	-	-74.148
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.883.750</b>	<b>60.972</b>	<b>37.954</b>	-	<b>1.982.676</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	36.571	4.858	84	3.676	<b>45.189</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	47.387	5.306	391	2.358	<b>55.442</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	476.857	61.579	29.360	52.998	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	219.388	11.956	3.310	4.693	<b>239.347</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	499.523	208.642	119.256	103.483	<b>930.904</b>
Altele	1.547	1	-	393	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.281.273</b>	<b>292.342</b>	<b>152.401</b>	<b>167.601</b>	<b>1.893.617</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-6.155	-1.055	-503	-2.153	<b>-9.866</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.275.118</b>	<b>291.286</b>	<b>151.898</b>	<b>165.448</b>	<b>1.883.750</b>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	44.470	84	635	<b>45.189</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	54.676	444	323	<b>55.443</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	577.412	35.443	7.939	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	235.427	2.786	1.134	<b>239.347</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	769.602	116.472	44.829	<b>930.903</b>
Altele	1.737	204	-	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.683.324</b>	<b>155.433</b>	<b>54.860</b>	<b>1.893.617</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-8.814	-710	-343	<b>-9.866</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.674.510</b>	<b>154.723</b>	<b>54.517</b>	<b>1.883.750</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	354	865	1.717	<b>2.936</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	585	555	12.985	14.125
Credite ipotecare	-	-	187	187
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	11.486	9.951	25.083	46.520
Altele	-	10	4	14
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>12.425</b>	<b>11.381</b>	<b>39.976</b>	<b>63.782</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-66	-87	-2.657	<b>-2.810</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>12.359</b>	<b>11.294</b>	<b>37.319</b>	<b>60.972</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	1.666	1.096	174	<b>2.936</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.991	7.035	3.099	14.125
Credite ipotecare	-	187	-	187
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	27.133	18.014	1.373	46.520
Altele	14	-	-	14
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.804</b>	<b>26.332</b>	<b>4.646</b>	<b>63.782</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-550	-1.489	-771	<b>-2.810</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>32.254</b>	<b>24.843</b>	<b>3.875</b>	<b>60.972</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	279	44	-	349	672
Întreprinderi mici și mijlocii	3.379	75	41	8.359	11.854
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.749	929	1.416	52.410	58.504
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale(IFN)	7.168	1.596	2.051	17.068	27.883
Altele	508	-	-	5	513
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>15.083</b>	<b>2.644</b>	<b>3.508</b>	<b>78.191</b>	<b>99.426</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.280	-787	-1.051	-56.354	-61.472
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>11.803</b>	<b>1.857</b>	<b>2.457</b>	<b>21.837</b>	<b>37.954</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
Corporații și instituții publice	134.827	2.719	2.078	-	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	862.879	47.728	18.200	-	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.981	14.568	65.382	-	541.931
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	16	6	-	-	22
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.459.703</b>	<b>65.021</b>	<b>85.660</b>	<b>-</b>	<b>1.610.384</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	<b>-13.420</b>	<b>-1.623</b>	<b>-55.683</b>	<b>-</b>	<b>-70.726</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.446.283</b>	<b>63.398</b>	<b>29.977</b>	<b>-</b>	<b>1.539.658</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	71.876	36.164	19.455	7.332	134,827
Întreprinderi mici și mijlocii	438.728	176.894	144.595	102,662	862,879
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.596	40.704	28.027	35,654	461,981
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	10	3	-	3	16
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>868.210</b>	<b>253.765</b>	<b>192.077</b>	<b>145.651</b>	<b>1.459.703</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-8.109	-1.457	-1.079	-2.775	-13.420
<b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>860.101</b>	<b>252.308</b>	<b>190.998</b>	<b>142.876</b>	<b>1.446.283</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	111.997	18.470	4.360	134.827
Întreprinderi mici și mijlocii	661.482	133.771	67.626	862.879
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.795	33.166	7.020	461.981
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	16	-	-	16
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.195.290</b>	<b>185.407</b>	<b>79.006</b>	<b>1.459.703</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-11.392	-1.398	-630	-13.420
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.183.898</b>	<b>184.009</b>	<b>78.376</b>	<b>1.446.283</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	1.395	390	934	2.719
Întreprinderi mici și mijlocii	6.624	6.951	34.153	47.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	14.568
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	5	-1	2	6
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>8.598</b>	<b>7.828</b>	<b>48.595</b>	<b>65.021</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-76	-71	-1.476	-1.623
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.522</b>	<b>7.757</b>	<b>47.119</b>	<b>63.398</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	2.299	280	140	2.719
Întreprinderi mici și mijlocii	22.708	23.015	2.005	47.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.918	7.687	3.963	14.568
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	6	-	-	6
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>27.931</b>	<b>30.982</b>	<b>6.108</b>	<b>65.021</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-352	-868	-403	-1.623
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>27.579</b>	<b>30.114</b>	<b>5.705</b>	<b>63.398</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	259	-	42	1.777	2.078
Întreprinderi mici și mijlocii	3.815	1.409	744	12.232	18.200
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.449	1.647	1.984	59.302	65.382
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>6.523</b>	<b>3.056</b>	<b>2.770</b>	<b>73.311</b>	<b>85.660</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.352	-1.236	-1.319	-50.776	-55.683
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>4.171</b>	<b>1.820</b>	<b>1.451</b>	<b>22.535</b>	<b>29.977</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații și instituții publice	198.836	3.173	4.346	-	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	756.251	41.857	26.395	-	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	620.794	14.125	58.504	-	693.423
Credite ipotecare	239.347	187	-	-	239.534
Altele	1.941	14	513	-	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.817.169</b>	<b>59.356</b>	<b>89.758</b>	-	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-9.667	-2.783	-57.199	-	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.807.502</b>	<b>56.573</b>	<b>32.559</b>	-	<b>1.896.634</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	123.336	50.791	12.428	12.281	198.836
Întreprinderi mici și mijlocii	428.205	150.494	101.119	76.433	756.251
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	476.857	61.579	29.360	52.998	620.794
Credite ipotecare	219.388	11.956	3.310	4.693	239.347
Altele	1.547	1	-	393	1.941
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.249.333</b>	<b>274.821</b>	<b>146.217</b>	<b>146.798</b>	<b>1.817.169</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-6.084	-1.017	-489	-2.077	-9.667
<b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.243.249</b>	<b>273.804</b>	<b>145.728</b>	<b>144.721</b>	<b>1.807.502</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 159 fac parte integrantă din aceste situații financiare

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	181.968	10.893	5.975	198.836
Întreprinderi mici și mijlocii	620.415	98.341	37.495	756.251
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	577.412	35.443	7.939	620.794
Credite ipotecare	235.427	2.786	1.134	239.347
Altele	1.737	204	-	1.941
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.616.959</b>	<b>147.667</b>	<b>52.543</b>	<b>1.817.169</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-8.640	-690	-337	-9.667
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.608.319</b>	<b>146.977</b>	<b>52.206</b>	<b>1.807.502</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	1.721	813	639	3.173
Întreprinderi mici și mijlocii	10.017	10.019	21.821	41.857
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	585	555	12,985	14.125
Credite ipotecare	-	-	187	187
Altele	-	10	4	14
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>12.323</b>	<b>11.397</b>	<b>35.636</b>	<b>59.356</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-66	-87	-2.630	-2.783
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>12.257</b>	<b>11.310</b>	<b>33.006</b>	<b>56.573</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.513	602	58	3,173
Întreprinderi mici și mijlocii	25.566	15,067	1,224	41,857
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.991	7,035	3,099	14,125
Credite ipotecare	-	187	-	187
Altele	14	-	-	14
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.084</b>	<b>22.891</b>	<b>4.381</b>	<b>59.356</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-544	-1,469	-770	-2,783
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>31.540</b>	<b>21.422</b>	<b>3.611</b>	<b>56.573</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	1.119	44	904	2,279	4,346
Întreprinderi mici și mijlocii	5.988	1.117	649	18,641	26,395
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.749	929	1,416	52,410	58,504
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	508	-	-	5	513
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>11.364</b>	<b>2.090</b>	<b>2.969</b>	<b>73.335</b>	<b>89.758</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.758	-706	-972	-52.763	-57.199
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.606</b>	<b>1.384</b>	<b>1.997</b>	<b>20.572</b>	<b>32.559</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

##### Ajustări pentru depreciere

Grupul și Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

##### Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței și creanțele de leasing, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipotece mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Categoria "Proprietăți imobiliare" includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria "Garanții reale mobiliare", include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria "Alte Garanții" sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu deposedare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților. Efectul financiar al garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- (i) pentru acele active în care garanțiile sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- (ii) pentru acele active în care garanțiile sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	1.085	14.627	1.085	14.627
Garanții reale mobiliare	76.073	62.742	74.058	60.167
Alte garanții	14.615	14.468	-	1.893
<b>Total</b>	<b>91.773</b>	<b>91.838</b>	<b>75.143</b>	<b>76.687</b>
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	702	326.219	702	326.219
Garanții reale mobiliare	1.158.060	939.531	1.141.588	928.445
Alte garanții	97.091	162.174	563	66.373
<b>Total</b>	<b>1.255.853</b>	<b>1.427.923</b>	<b>1.142.853</b>	<b>1.321.037</b>
	<b>1.347.626</b>	<b>1.519.761</b>	<b>1.217.996</b>	<b>1.397.724</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Grup 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
<b>Corporații</b>								
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-	-	-
- Colateral	50	-	-	-	-	-	-	-
<b>Întreprinderi mici și mijlocii</b>								
- Expunere brută	11	-	95	-	105	499	-	-
- Colateral	-	1	-	-	-	554	-	-
<b>Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice</b>								
- Expunere brută	461.925	56	14.552	16	65.232	150	-	-
- Colateral	186	224	-	250	-	281	-	-
<b>Credite ipotecare</b>								
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)</b>								
- Expunere brută	540.257	552.447	28.310	28.468	20.945	7.604	-	-
- Colateral	482.073	773.426	25.253	39.914	12.733	12.680	-	-
<b>Altele</b>								
- Expunere brută	16	-	6	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Grup 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
<b>Corporații</b>								
- Expunere brută	11.706	33.483	-	-	672	-	-	-
- Colateral	7.970	58.936	-	-	-	-	-	-
<b>Întreprinderi mici și mijlocii</b>								
- Expunere brută	35.973	19.469	1.883	1.053	6.761	5.093	-	-
- Colateral	21.813	37.312	1.147	2.585	1.704	9.822	-	-
<b>Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice</b>								
- Expunere brută	620.624	170	13.992	133	58.421	83	-	-
- Colateral	133	651	-	307	-	100	-	-
<b>Credite ipotecare</b>								
- Expunere brută	140.678	98.669	187	-	-	-	-	-
- Colateral	128.514	135.465	173	-	-	-	-	-
<b>Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)</b>								
- Expunere brută	530.178	400.725	27.595	18.925	20.812	7.071	-	-
- Colateral	461.503	572.977	23.659	27.640	12.472	11.360	-	-
<b>Altele</b>								
- Expunere brută	48	1.893	14	-	5	508	-	-
- Colateral	-	2.650	-	-	-	867	-	-



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Bancă 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
<b>Corporații</b>								
- Expunere brută	63.074	71.753	1.090	1.629	1.584	494	-	-
- Colateral	56.309	106.301	960	2.357	1.075	1.100	-	-
<b>Întreprinderi mici și mijlocii</b>								
- Expunere brută	426.858	436.021	24.520	23.208	12.664	5.536	-	-
- Colateral	380.524	599.416	21.683	31.763	7.415	8.152	-	-
<b>Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice</b>								
- Expunere brută	461.925	56	14.552	16	65.232	150	-	-
- Colateral	186	224	-	250	-	281	-	-
<b>Credite ipotecare</b>								
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Altele</b>								
- Expunere brută	16	-	6	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Bancă 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
<b>Corporații</b>								
- Expunere brută	102.201	96.635	1.993	1.180	3.188	1.158	-	-
- Colateral	82.658	155.844	1.673	2.175	1.873	1.391	-	-
<b>Întreprinderi mici și mijlocii</b>								
- Expunere brută	448.929	307.322	26.030	15.827	17.919	8.476	-	-
- Colateral	384.485	430.638	21.842	23.480	8.058	14.747	-	-
<b>Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice</b>								
- Expunere brută	620.624	170	13.992	133	58.421	83	-	-
- Colateral	133	651	-	307	-	100	-	-
<b>Credite ipotecare</b>								
- Expunere brută	140.678	98.669	187	-	-	-	-	-
- Colateral	128.514	135.465	173	-	-	-	-	-
<b>Altele</b>								
- Expunere brută	48	1.893	14	-	5	508	-	-
- Colateral	-	2.650	-	-	-	867	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Grup					
		2022		2021			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere - Provizioane	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere - Provizioane	Valoare contabilă
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	182.702	274	182.426	249.102	49	249.053
Plasamente la bănci și instituții publice	20	245.887	489	245.398	30.796	4	30.792
Credite și avansuri acordate clienților	22	562.232	58.814	503.418	1.061.751	61.214	1.000.537
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.158.461	17.506	1.140.954	995.073	12.934	982.139
<b>Total bilanțier</b>		<b>2.149.283</b>	<b>77.083</b>	<b>2.072.200</b>	<b>2.336.722</b>	<b>74.201</b>	<b>2.262.521</b>
Angajamente irevocabile date		63.862	1.540	62.322	69.653	431	69.222
Garanții financiare și de bună execuție date		1.371	-	1.371	1.769	-	1.769
<b>Total extrabilanțier</b>		<b>65.233</b>	<b>1.540</b>	<b>63.693</b>	<b>71.422</b>	<b>431</b>	<b>70.992</b>
<b>Total bilanțier și extrabilanțier</b>		<b>2.214.515</b>	<b>78.623</b>	<b>2.135.892</b>	<b>2.408.145</b>	<b>74.632</b>	<b>2.333.513</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare) (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Banca					
		2022		2021			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și conturi curente la banci centrale	19	182.700	274	182.426	249.102	49	249.053
Plasamente la bănci și instituții publice	20	239.407	489	238.918	26.438	4	26.434
Credite și avansuri acordate clienților	22	1.610.384	70.726	1.539.658	1.966.283	69.649	1.896.634
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	-	-	-	-	-	--
<b>Total bilanțier</b>		<b>2.032.491</b>	<b>71.489</b>	<b>1.961.002</b>	<b>2.241.823</b>	<b>69.702</b>	<b>2.172.121</b>
Angajamente irevocabile date		49.527	1.414	48.114	62.638	413	62.225
Garanții financiare și de bună execuție date		1.371	-	1.371	1.769	-	1.769
<b>Total extrabilanțier</b>		<b>50.898</b>	<b>1,414</b>	<b>49.484</b>	<b>64.407</b>	<b>413</b>	<b>63.995</b>
<b>Total bilanțier și extrabilanțier</b>		<b>2.083.389</b>	<b>72.903</b>	<b>2.010.486</b>	<b>2.306.230</b>	<b>70.115</b>	<b>2.236.116</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### (ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Angajamente irevocabile date</b>								
- Valoare contabilă brută	62.002	612	1.248	<b>63.862</b>	47.668	612	1.248	<b>49.527</b>
- Provizioane	981	66	493	<b>1.540</b>	855	66	493	<b>1.414</b>
<b>Garanții financiare și de bună execuție date</b>								
- Valoare contabilă brută	-	-	-	-	-	-	-	-
- Provizioane	1.371	-	-	<b>1.371</b>	1.371	-	-	<b>1.371</b>
	-	-	-	-	-	-	-	-

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Angajamente irevocabile date</b>								
- Valoare contabilă brută	69.051	518	84	<b>69.653</b>	62.036	518	84	<b>62.638</b>
- Provizioane	356	49	25	<b>431</b>	338	49	25	<b>413</b>
<b>Garanții financiare și de bună execuție date</b>								
- Valoare contabilă brută	-	-	-	-	1.769	-	-	<b>1.769</b>
- Provizioane	-	-	-	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit (*continuare*)

##### *Expunerea la țări din zona euro cu risc ridicat*

Economia Zonei Euro (principalul partener economic al României) a continuat procesul de relansare post-pandemie în anul 2022, dar cu un ritm în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina.

Conform estimărilor preliminare ale Eurostat economia regiunii a crescut cu o rată anuală în decelerare la 3,5% în 2022, evoluție determinată de deteriorarea competitivității internaționale. Se evidențiază creșterea investițiilor productive, evoluție susținută de nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare și de implementarea proiectelor europene, într-un context caracterizat prin măsuri fără precedent adoptate după incidența crizei din Ucraina.

Subliniem faptul că 2022 s-a evidențiat prin accelerarea presiunilor inflaționiste, prețurile de consum din regiune crescând cu un ritm mediu anual de 8,4% (nivel record) (în accelerare de la 2,6% în 2021), în contextul evoluțiilor cotațiilor la energie și bunuri alimentare și consolidării climatului pozitiv din sfera pieței forței de muncă.

La nivelul componentei core prețurile s-au majorat cu o rată medie anuală de 3,9% în 2022, în accelerare de la 1,5% în 2021. Intensificarea presiunilor inflaționiste și continuarea procesului de relansare economică post-pandemie au determinat Banca Centrală Europeană (BCE) să lanseze procesul de normalizare a politicii monetare în 2022, prin majorarea ratei de dobândă de referință de la 0,00% la 2,50%. În acest context, EURIBOR pe scadența trei luni s-a situat la 2,132% la finalul anului 2022, în creștere cu 2,7 puncte procentuale comparativ cu nivelul de la sfârșit de 2021.

La prima ședință de politică monetară din 2023 BCE a hotărât creșterea ratei de dobândă de referință la 3,00% și a semnalat perspectiva continuării ciclului monetar post-pandemie pe termen scurt, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu în convergență spre nivelul țintă.

##### *Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate*

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanțe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Grupul și Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat.);

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform "Definiției de nerambursare și depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de comportamentul fiecărui portofoliu.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit (*continuare*)

##### *Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)*

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective.

##### *Creșterea semnificativă a riscului*

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

##### *Criterii cantitative:*

- DPD 30+ cu datorii restante peste 30 RON (prag de materialitate)
- Deteriorarea PD de la origine până la data raportării, prin depășirea unei rate de neplată observate de 10%, la un rating specific; în cazul în care acea dată a aprobării împrumutului este înainte de implementarea IFRS9, originea va fi considerată 01.01.2018.

##### *Criterii calitative:*

- Credite restructurate performante, clasificate conform regulilor de vindecare.
- Clientii din lista de observatie (watch list), așa cum sunt definiți în regulamentele interne ale bancii. Banca a definit un set complet de indicatori calitativi care declanșează monitorizarea riscului, în conformitate cu procedura specifică de Watch list. De asemenea, în lista de observatie vor fi incluși clientii identificați cu un risc major de credit în procesul de monitorizare, evaluare aplicată în conformitate cu „Procedura de monitorizare portofoliu de facilitati de credit si creante de leasing achizitionate de banca - persoane juridice performante”.

Pentru expunerile față de instituțiile de credit/plasamente în titluri de stat, evenimentele declașatoare sunt:

- 15 zile DPD
- Deteriorarea ratingului intern / extern cu 2 clase, de la data plasamentului.

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudențiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### *Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)*

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL. După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afereent stadiului 1).

##### *Prezumția relativă de restanță*

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit.

##### *Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit*

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată. Indiciile improbabilității de plată includ următoarele:
  - Instituția de credit încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
  - Instituția de credit recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioră momentului în care instituția s-a expus la risc;
  - Instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă; instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a expunerii:
    - Restructurarea în regim de urgență rerezintă o modificare a structurii contractului de împrumut, care poate fi considerată viabilă sau non-viabilă, în funcție de rezultatul testului improbabilității la plată.
    - Testul improbabilității la plată este cauzat de anularea sau amânarea la plată a principalului, dobânzilor și a comisioanelor folosind următoarea formulă:

$$DO = \frac{NPV0 - NPV1}{NPV0}, \text{ unde,}$$

DO = obligația financiară diminuată

NPV0 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului (incluzând dobânzile și comisioanele neplătite) așteptat conform obligațiilor contractuale înainte de modificările de condiții și termeni ale contractului actualizat folosind rata dobânzii efective inițiale;

NPV1 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului așteptat conform noilor prevederi ale contractului folosind rata dobânzii efective inițiale

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### *Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)*

Indiciile improbabilității de plată includ următoarele:

- instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia.

Evenimentele **stării de nerambursare** care clasifică un credit în stadiul 3 sunt:

- **DPD 90+ in ultimele 6M**, valoarea restantelor mai mare de 1% din total expunere (bilantiera și extrabilantiera) și restantele mai mari de 1.000 RON pentru clienții corporate și 150 RON pentru restul;
- **Operațiuni non-viabile de restructurare** (orice operațiune de restructurare care nu trece testul UTP);
- procedura de **insolvență** sau de **faliment**;
- expunerea în **executare silită**;
- clienții eligibili în temeiul legii "**darii în plata**", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu **dobandă stopată**;
- în cazul **vanzării obligației de credit**, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vandută în bilanțul băncii;
- suspiciunea de **fraudă** – Direcția Risc va analiza la fiecare data de raportare, recuperarea potențiala aferenta facilităților nou setate cu atributul de fraudă în aplicația de risc operațional. În cazul în care se preconizează recuperare, ajustările pentru pierderi așteptate se vor calcula conform metodologiei în vigoare, iar în cazul în care se constată că nu vor exista recuperări (parțiale, integrale) ale prejudiciului, facilitățile de credit vor fi provizionate integral. Direcția Risc, va reanaliza, cu frecvență semestrială, valorile de recuperat pentru fraudele raportate.
- **creditele analizate individual** datorită altor evenimente problematice identificate, altele decât evenimentele stării de nerambursare.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2022 au fost modificate față de cele folosite anterior, în cadrul procesului de aliniere metodologică cu Banca Transilvania.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Totodată, având în vedere condițiile economice, modelul a fost actualizat cu ajustări post model („PMA”), ajustări intercorelate cu deviația standard asupra pierderilor istorice și a fost luată în considerare încorporarea creșterii inflației în PD-uri.

Având în vedere presiunea inflaționistă a fost aplicat un management overlay, astfel:

	CLP (credite de consum)	LEAS (creanțe de leasing)
<b>PMA</b>	0.60%	0.07%
<b>Management overlay</b>		
q4_22-q1_23		1.15
q2_23,q3_23		1.2
q4_23-q1_24		1.05

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist_1	Pesimist_2
Y2021	20%	30%	50%	-
Y2022	10%	55%	35%	-

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, iar începutul pentru 2023 rămâne incert. Influența înăsprii politicii monetare a băncii centrale sunt neclare și, deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Presiunea inflaționistă se va manifesta și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate, deoarece inflația rămâne ridicată în prima parte a anului 2023. Așteptările pentru sfârșitul anului 2023 sunt că rata inflației în România va scădea coroborat cu dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 8% în 2023, 4,2% în 2024, respectiv 4,0% în 2025. Persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să continue ciclul monetar post-pandemie pe termen scurt, inclusiv prin noi majorări ale ratei de dobândă de referință la începutul anului viitor. Pe de altă parte, banca centrală ar putea ajusta rata de dobândă de politică monetară în a doua jumătate a anului viitor, pe fondul convergenței inflației spre nivelul țintă și evoluției economiei la un ritm sub potențial.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație extrem de ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe. În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 3,8% în 2023, 4,9% în 2024 și 5,8% în 2025, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Bancă și subsidiare cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

- Pentru creditele Retail: Rata șomajului
- Pentru creditele acordate companiilor: Produsul intern brut și Rata șomajului, rata EUR/RON

#### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pentru creditele Retail (Pool CLP):

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
Rata șomajului (%)	4.80	4.49	4.31

Scenariul Central - Indicatori macro	2023	2024	2025
Rata șomajului (%)	5.19	5.13	5.10

Scenariul Pesimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
Rata șomajului (%)	5.31	5.29	5.30

Pentru creditele acordate companiilor (Pool LEAS):

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% an la an)	3.77	4.90	5.82
Rata șomajului (%)	4.8	4.49	4.31
EUR/RON	5.00	5.00	5.00

Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% an la an)	2.00	4.16	5.01
Rata șomajului (%)	5.19	5.13	5.10
EUR/RON	5.00	5.10	5.10

Scenariul pesimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% an la an)	-0.41	0.4	2.52
Rata șomajului (%)	5.31	5.29	5.30
EUR/RON	5.0	5.10	5.10

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### b) Riscul de credit (*continuare*)

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maximale fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenario	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+ 65 mii lei	- 17 mii lei	-120 mii lei

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2021, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2022 versus decembrie 2021 nu sunt direct comparabile.

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

#### c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Grupul și Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

### **4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)**

#### **c) Riscul de lichiditate (*continuare*)**

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea/valuarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Grupului de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – în mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la bănci	1.913.752	-1.986.908	-402.357	-368.872	-358.992	-856.687	-	-	-
Depozite de la clienți	92.407	-92.509	-78.404	-12.506	-1.561	-33	-5	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	59.454	-61.467	-7.176	-6.138	-15.705	-23.759	-8.690	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	46.070	-52.810	-563	-1.614	-11.179	-39.454	-	-	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	3.638	-3.638	-526	-526	-1.051	-1.518	-17	-	-
Alte datorii financiare	33.701	-35.424	-35.424	-	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.149.023</b>	<b>-2.232.756</b>	<b>-524.450</b>	<b>-389.656</b>	<b>-388.488</b>	<b>-921.451</b>	<b>-8.712</b>	-	-
<b>Active financiare</b>									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.428	182.428	182.428	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	245.398	245.398	245.398	-	-	-	391	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	503.418	641.515	52.632	52.388	88.402	271.093	124.468	4.843	47.690
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.140.955	1.264.447	120.357	116.769	217.704	591.801	204.711	2.242	10.863
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	41.404	41.404	36.541	-	11	-	-	4.852	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2,351,164</b>	<b>2.612.755</b>	<b>636.965</b>	<b>169.157</b>	<b>452.223</b>	<b>910.251</b>	<b>371.394</b>	<b>11.937</b>	<b>60.828</b>
<b>Poziția netă bilanțieră</b>		<b>379.999</b>	<b>112.515</b>	<b>-220.499</b>	<b>63.735</b>	<b>-11.200</b>	<b>362.682</b>	<b>11.937</b>	<b>60.828</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>31 decembrie 2022</b>									
<b>Extrabilanțier</b>									
Angajamente irevocabile date	62.322	63.861	63.861	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date	1.371	1.371	1.371	-	-	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swap și forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>63.693</b>	<b>65.232</b>	<b>65.232</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>		<b>314.767</b>	<b>47.283</b>	<b>-220.499</b>	<b>63.735</b>	<b>-11.200</b>	<b>362.682</b>	<b>11.937</b>	<b>60.828</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la bănci	93.640	-93.747	-84.841	-8.906	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	2.378.766	-2.389.729	-1.318.329	-492.937	-533.753	-44.388	-141	-181	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	75.498	-77.492	-11.403	-8.148	-16.942	-27.686	-8.924	-4.389	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	71.187	-82.763	-1.073	-2.149	-26.920	-52.621	-	-	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	-490	-490	-	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	14.926	-14.926	-1.786	-1.786	-3.218	-4.935	-3.189	-12	-
Alte datorii financiare	18.606	-18.603	-18.603	-	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.653.113</b>	<b>-2.677.750</b>	<b>-1.436.525</b>	<b>-513.926</b>	<b>-580.833</b>	<b>-129.630</b>	<b>-12.253</b>	<b>-4.582</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	499.448	499.497	499.497	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	30.792	30.723	27.855	304	495	2.056	12	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	1.086	1.086	1.086	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.000.537	1.307.075	152.345	71.927	132.868	407.549	183.840	296.045	62.501
Creanțe din contracte de leasing financiar	982.139	1.062.985	107.680	102.063	190.726	498.926	153.195	1.748	8.647
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.590	298.590	51.393	-	60.343	127.640	49.263	7.993	1.958
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	59.964	59.964	47.211	-	-	12	-	12.741	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.872.556</b>	<b>3.259.919</b>	<b>887.067</b>	<b>174.294</b>	<b>384.433</b>	<b>1.036.184</b>	<b>386.310</b>	<b>318.527</b>	<b>117.647</b>
<b>Poziția netă bilanțieră</b>		<b>582.169</b>	<b>-549.458</b>	<b>-339.632</b>	<b>-196.400</b>	<b>906.553</b>	<b>374.056</b>	<b>313.945</b>	<b>117.647</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>31 decembrie 2021</b>									
<b>Extrabilanțier</b>									
Angajamente irevocabile date	69.223	69.653	69.653	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date	1.769	1.769	1.769	-	-	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swap și forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-164.756	-164.756	-164.756	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	165.471	165.471	165.471	-	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	715	715	715	-	-	-	-	-	-
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>6.997</b>	<b>72.137</b>	<b>72.137</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>		<b>510.032</b>	<b>-621.596</b>	<b>-339.632</b>	<b>-196.400</b>	<b>906.553</b>	<b>374.056</b>	<b>313.945</b>	<b>117.647</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.913.752	-1.986.908	-402.357	-368.872	-358.992	-856.687	-	-	-
Depozite de la clienți	99.010	-99.112	-85.007	-12.506	-1.561	-33	-5	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	46.070	-52.810	-563	-1.614	-11.179	-39.454	-	-	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	3.638	-3.638	-526	-526	-1.051	-1.518	-17	-	-
Alte datorii financiare	7.498	-7.498	-7.498	-	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.069.968</b>	<b>-2.149.966</b>	<b>-495.951</b>	<b>-383.518</b>	<b>-372.783</b>	<b>-897.692</b>	<b>-22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.426	182.426	182.426	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	238.918	238.918	238.918	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.539.658	1.786.491	155.513	153.971	286.866	819.405	305.673	6.517	58.545
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în participații	43.179	43.179	-	-	-	-	-	-	43.179
Alte active financiare	9.174	9.174	4.322	-	-	-	-	4.852	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.250.917</b>	<b>2.497.749</b>	<b>581.179</b>	<b>153.971</b>	<b>432.972</b>	<b>866.762</b>	<b>347.497</b>	<b>11.369</b>	<b>103.999</b>
<b>Poziția netă bilanțieră</b>		<b>347.783</b>	<b>85.228</b>	<b>-229.547</b>	<b>60.189</b>	<b>-30.930</b>	<b>347.475</b>	<b>11.369</b>	<b>103.999</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>31 decembrie 2022</b>									
<b>Extrabilanțier</b>									
Angajamente irevocabile date	48.114	49.527	49.527	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date	1.371	1.371	1.371	-	-	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swap și forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>49.485</b>	<b>50.898</b>	<b>50.898</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>		<b>296.885</b>	<b>34.330</b>	<b>-229.547</b>	<b>60.189</b>	<b>-30.930</b>	<b>347.475</b>	<b>11.369</b>	<b>103.999</b>

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la bănci	93.640	-93.747	-84.841	-8.906	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	2.391.256	-2.402.219	-1.330.819	-492.937	-533.753	-44.388	-141	-181	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26.242	-26.789	-2.274	-	-2.267	-8.991	-8.868	-4.389	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	71.187	-82.763	-1.073	-2.149	-26.920	-52.621	-	-	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	-490	-490	-	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	14.926	-14.926	-1.786	-1.786	-3.218	-4.935	-3.189	-12	-
Alte datorii financiare	7.995	-7.995	-7.995	-	-	-	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.605.736</b>	<b>-2.628.929</b>	<b>-1.429.278</b>	<b>-505.778</b>	<b>-566.158</b>	<b>-110.935</b>	<b>-12.198</b>	<b>-4.582</b>	<b>-</b>
<b>Active financiare</b>									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	499.445	499.494	499.494	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	26.434	26.438	26.438	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	1.086	1.086	1.086	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.896.634	2.275.083	244.217	160.326	301.217	870.213	330.551	297.424	71.134
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.590	298.590	51.393	-	60.343	127.640	49.263	7.993	1.958
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în participații	44.541	44.541	-	-	-	-	-	-	44.541
Alte active financiare	23.336	23.336	10.595	-	-	-	-	12.741	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.790.066</b>	<b>3.168.568</b>	<b>833.223</b>	<b>160.326</b>	<b>361.560</b>	<b>997.853</b>	<b>379.814</b>	<b>318.158</b>	<b>117.633</b>
<b>Poziția netă bilanțieră</b>		<b>539.639</b>	<b>-596.055</b>	<b>-345.452</b>	<b>-204.598</b>	<b>886.918</b>	<b>367.617</b>	<b>313.576</b>	<b>117.633</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
<b>31 decembrie 2021</b>									
<b>Extrabilanțier</b>									
Angajamente irevocabile date	62.225	62.638	62.638	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date	1.769	1.769	1.769	-	-	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-164.756	-164.756	-164.756	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	165.471	165.471	165.471	-	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	715	715	715	-	-	-	-	-	-
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>65.424</b>	<b>65.122</b>	<b>65.122</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>		<b>474.517</b>	<b>-661.177</b>	<b>-345.452</b>	<b>-204.598</b>	<b>886.918</b>	<b>367.617</b>	<b>313.576</b>	<b>117.633</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

#### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriiilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor variații, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului și Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Grupului și Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
<b>31 decembrie 2022</b>								
Media perioadei	2.743	-2.743	1.371	-1.371	2.507	-2.507	1.253	-1.253
Minimul perioadei	-3.552	-16.036	-1.776	-8.018	-3.548	-15.093	-1.774	-7.546
Maximul perioadei	16.036	3.552	8.018	1.776	15.093	3.548	7.546	1.774
<b>31 decembrie 2021</b>								
Media perioadei	1.802	-1.802	901	-901	1.555	-1.555	777	-777
Minimul perioadei	-407	-7.195	-203	-3.597	-552	-6.278	-276	-3.139
Maximul perioadei	7.195	407	3.597	203	6.278	552	3.139	276

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și Banca au calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	224.791	252.802
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-	-
Valoare absolută	41.435	34.238
Impact în fonduri proprii	18.43%	13.54%

Modificarea potențială a valorii economice a Grupului bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	245.182	259.278
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-	-
Valoare absolută	44.435	36.078
Impact în fonduri proprii	18.12%	13.91%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Grupul și Banca și-au propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
<b>Active financiare</b>							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.425	-	-	-	-	3	<b>182.428</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	238.592	-	-	-	-	6.806	<b>245.398</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275	<b>237.562</b>
Credite și avansuri acordate clienților	174.107	45.947	151.037	91.254	80	40.994	<b>503.418</b>
Investiții nete de leasing	1.140.955	-	-	-	-	-	<b>1.140.955</b>
Alte active financiare	-	-	-	-	-	41.404	<b>41.404</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>1.736.078</b>	<b>192.053</b>	<b>198.394</b>	<b>133.078</b>	<b>80</b>	<b>91.482</b>	<b>2.351.164</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la bănci	754.932	74.687	272.299	811.835	-	-	<b>1.913.752</b>
Depozite de la clienți	90.834	861	673	33	5	-	<b>92.407</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	80.915	-	24.609	-	-	-	<b>105.524</b>
Datorii din contracte de leasing	-	-	-	-	3.638	-	<b>3.638</b>
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	33.701	<b>33.701</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>926.681</b>	<b>75.549</b>	<b>297.581</b>	<b>811.868</b>	<b>3.643</b>	<b>33.701</b>	<b>2.149.023</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>809.397</b>	<b>116.504</b>	<b>-99.187</b>	<b>-678.790</b>	<b>-3.563</b>	<b>57.781</b>	<b>202.141</b>
Angajamente irevocabile date	139	51	7.859	39.615	152	14.506	<b>62.322</b>
Garanții financiare și de bună execuție date	233	1.107	3	-	-	28	<b>1.371</b>
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>372</b>	<b>1.158</b>	<b>7.861</b>	<b>39.615</b>	<b>152</b>	<b>14.534</b>	<b>63.692</b>
<b>Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>809.769</b>	<b>117.662</b>	<b>-91.326</b>	<b>-639.175</b>	<b>-3.411</b>	<b>72.315</b>	<b>265.833</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	<b>Până la 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1-3 ani</b>	<b>3 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Neafectate</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	499.445	-	-	-	-	3	499.448
Plasamente la bănci și instituții publice	28.933	-	-	-	-	1.859	30.792
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	51.393	60.343	127.640	49.263	7.993	1.958	<b>298.590</b>
Credite și avansuri acordate clienților	717.907	53.812	145.858	25.494	1.276	56.188	1.000.537
Investiții nete de leasing	982.139	-	-	-	-	-	982.139
Alte active financiare		-	-	-	-	59.964	59.964
<b>Total active financiare</b>	<b>2.279.817</b>	<b>114.155</b>	<b>273.498</b>	<b>74.757</b>	<b>9.269</b>	<b>119.972</b>	<b>2.871.469</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la bănci	93.640	-	-	-	-	-	93.640
Depozite de la clienți	1.806.798	528.007	43.687	94	180	-	2.378.766
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	96.878	25.174	24.633	-	-	-	146.685
Datorii din contracte de leasing	-	-	214	3.126	11.586	-	14.926
Alte datorii financiare	3	-	-	-	-	18.603	18.606
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.997.319</b>	<b>553.181</b>	<b>68.534</b>	<b>3.220</b>	<b>11.766</b>	<b>18.603</b>	<b>2.652.622</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>282.498</b>	<b>-439.026</b>	<b>204.964</b>	<b>71.537</b>	<b>-2.497</b>	<b>101.369</b>	<b>218.847</b>
Angajamente irevocabile date	7.118	11.032	9.521	28.868	1.925	10.759	69.222
Garanții financiare și de bună execuție date	323	1.271	176	-	-	-	1.769
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>7.441</b>	<b>12.302</b>	<b>9.697</b>	<b>28.868</b>	<b>1.925</b>	<b>10.759</b>	<b>70.992</b>
<b>Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>289.939</b>	<b>-426.724</b>	<b>214.661</b>	<b>100.405</b>	<b>-572</b>	<b>112.128</b>	<b>289.839</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
<b>Active financiare</b>							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.426	-	-	-	-	-	182.426
Plasamente la bănci și instituții publice	238.918	-	-	-	-	-	238.918
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275	<b>237.562</b>
Credite și avansuri acordate clienților	1.210.347	45.947	151.037	91.254	80	40.994	1.539.658
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	-	-	-	-	-	9.174	9.174
<b>Total active financiare</b>	<b>1.631.691</b>	<b>192.053</b>	<b>198.394</b>	<b>133.078</b>	<b>80</b>	<b>52.443</b>	<b>2.207.738</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la bănci	754.932	74.687	272.299	811.835	-	-	1.913.752
Depozite de la clienți	97.437	861	673	33	5	-	99.010
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	21.461	-	24.609	-	-	-	46.070
Datorii din contracte de leasing	-	-	-	-	3.638	-	3.638
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.498	7.498
<b>Total datorii financiare</b>	<b>873.830</b>	<b>75.549</b>	<b>297.581</b>	<b>811.868</b>	<b>3.643</b>	<b>7.498</b>	<b>2.069.969</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>757.861</b>	<b>116.504</b>	<b>-99.187</b>	<b>-678.790</b>	<b>-3.563</b>	<b>44.945</b>	<b>137.769</b>
Angajamente irevocabile date	139	51	7.859	39.615	152	298	48.114
Garanții financiare și de bună execuție date	233	1.107	3	-	-	28	1.371
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>372</b>	<b>1.158</b>	<b>7.861</b>	<b>39.615</b>	<b>152</b>	<b>326</b>	<b>49.484</b>
<b>Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>758.233</b>	<b>117.662</b>	<b>-91.326</b>	<b>-639.175</b>	<b>-3.411</b>	<b>45.271</b>	<b>187.253</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
<b>Active financiare</b>							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	499.445	-	-	-	-	-	<b>499.445</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	26.434	-	-	-	-	-	<b>26.434</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	51.393	60.343	127.640	49.263	7.993	1.958	<b>298.590</b>
Credite și avansuri acordate clienților	1.614.005	53.812	145.858	25.494	1.276	56.188	<b>1.896.634</b>
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	-	-	-	-	-	23.336	<b>23.336</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>2.191.277</b>	<b>114.155</b>	<b>273.498</b>	<b>74.757</b>	<b>9.269</b>	<b>81.482</b>	<b>2.744.439</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la bănci	93.640	-	-	-	-	-	93.640
Depozite de la clienți	1.819.288	528.007	43.687	94	180	-	2.391.256
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	47.622	25.174	24.633	-	-	-	97.429
Datorii din contracte de leasing	-	-	214	3.126	11.586	-	14.926
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.995	7.995
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.960.550</b>	<b>553.181</b>	<b>68.534</b>	<b>3.220</b>	<b>11.766</b>	<b>7.995</b>	<b>2.605.246</b>
<b>Poziție netă</b>	<b>230.727</b>	<b>-439.026</b>	<b>204.964</b>	<b>71.537</b>	<b>-2.497</b>	<b>73.487</b>	<b>139.193</b>
Angajamente irevocabile date	10.085	11.032	9.521	28.868	1.925	795	62.225
Garanții financiare și de bună execuție date	323	1.271	176	-	-	-	1.769
<b>Total extrabilanțier</b>	<b>10.408</b>	<b>12.302</b>	<b>9.697</b>	<b>28.868</b>	<b>1.925</b>	<b>795</b>	<b>63.995</b>
<b>Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>241.135</b>	<b>-426.724</b>	<b>214.661</b>	<b>100.405</b>	<b>-572</b>	<b>74.282</b>	<b>203.188</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face prin intermediul poziției valutare totale fata de fondurile proprii ale băncii, precum și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	54.597	127.403	382	46	<b>182.428</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	6.693	232.214	5.198	1.293	<b>245.398</b>
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	484.698	18.248	472	-	<b>503.418</b>
Creanțe din contracte de leasing financiar	25.007	1.115.948	-	-	<b>1.140.955</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	168.440	69.122	-	-	<b>237.562</b>
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-
Alte active financiare	33.079	3.099	5.226	-	<b>41.404</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>772.512</b>	<b>1.566.034</b>	<b>11.278</b>	<b>1.339</b>	<b>2.351.164</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la bănci	533.904	1.370.574	9.275	-	<b>1.913.752</b>
Depozite de la clienți	46.575	43.250	1.643	939	<b>92.407</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-27	105.552	-	-	<b>105.524</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	-	3.638	-	-	<b>3.638</b>
Alte datorii financiare	24.696	8.751	254	1	<b>33.702</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>605.147</b>	<b>1.531.765</b>	<b>11.172</b>	<b>940</b>	<b>2.149.023</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>167.366</b>	<b>34.269</b>	<b>106</b>	<b>399</b>	<b>202.141</b>
Valoarea brută contracte swap și forward	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-
<b>Poziția netă instrumente derivate</b>	-	-	-	-	-
<b>Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>167.366</b>	<b>34.269</b>	<b>106</b>	<b>399</b>	<b>202.141</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	222.945	163.050	25.310	88.143	<b>499.448</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	653	11.454	10.427	8.258	<b>30.792</b>
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	1.086	-	-	-	<b>1.086</b>
Credite și avansuri acordate clienților	982.493	17.656	388	-	<b>1.000.537</b>
Creațe din contracte de leasing financiar	2.271	979.868	-	-	<b>982.139</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	218.385	80.205	-	-	<b>298.590</b>
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-
Alte active financiare	39.745	3.299	16.875	45	<b>59.964</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>1.467.577</b>	<b>1.255.533</b>	<b>53.000</b>	<b>96.446</b>	<b>2.872.555</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la bănci	55.044	38.595	-	-	<b>93.640</b>
Depozite de la clienți	1.197.753	1.003.096	154.897	23.020	<b>2.378.766</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-92	146.777	-	-	<b>146.685</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	-	-	-	<b>490</b>
Datorii din contracte de leasing	296	14.629	-	-	<b>14.926</b>
Alte datorii financiare	10.657	7.536	346	67	<b>18.606</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>1.264.149</b>	<b>1.210.633</b>	<b>155.243</b>	<b>23.087</b>	<b>2.653.112</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>203.428</b>	<b>44.900</b>	<b>-102.243</b>	<b>73.359</b>	<b>219.444</b>
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-30.617	-59.377	-	-74.762	<b>-164.756</b>
- Sume de primit	10.001	29.837	125.633	-	<b>165.471</b>
<b>Poziția netă instrumente derivate</b>	<b>-20.616</b>	<b>-29.540</b>	<b>125.633</b>	<b>-74.762</b>	<b>715</b>
<b>Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>182.812</b>	<b>15.360</b>	<b>23.390</b>	<b>-1.403</b>	<b>220.159</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	54.596	127.402	382	46	<b>182.426</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	683	231.744	5.198	1.293	<b>238.918</b>
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	484.749	1.054.437	472	-	<b>1.539.658</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	168.440	69.122	-	-	<b>237.562</b>
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active financiare	2.632	1.316	5.226	-	<b>9.174</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>711.099</b>	<b>1.484.021</b>	<b>11.278</b>	<b>1.339</b>	<b>2.207.738</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la bănci	533.904	1.370.574	9.275	-	<b>1.913.752</b>
Depozite de la clienți	52.370	44.058	1.643	939	<b>99.010</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	46.070	-	-	<b>46.070</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	-	3.638	-	-	<b>3.638</b>
Alte datorii financiare	5.420	1.823	254	1	<b>7.498</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>591.693</b>	<b>1.466.163</b>	<b>11.172</b>	<b>940</b>	<b>2.069.969</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>119.406</b>	<b>17.858</b>	<b>106</b>	<b>399</b>	<b>137.769</b>
Valoarea brută contracte swap și forward	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-
<b>Poziția netă instrumente derivate</b>	-	-	-	-	-
<b>Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>119.406</b>	<b>17.858</b>	<b>106</b>	<b>399</b>	<b>137.769</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	222.943	163.049	25.310	88,143	<b>499,445</b>
Plasamente la bănci și instituții publice	223	7.522	10,427	8,262	<b>26,434</b>
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	1.086	-	-	-	<b>1.086</b>
Credite și avansuri acordate clienților	982.579	913.668	388	-	<b>1.896.634</b>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	218.385	80,205	-	-	<b>298.590</b>
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active financiare	4.922	1.494	16.875	45	<b>23.336</b>
<b>Total active monetare</b>	<b>1.430.138</b>	<b>1.165.938</b>	<b>53.000</b>	<b>96.450</b>	<b>2.745.525</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Depozite de la bănci	55.044	38.595	-	-	<b>93.640</b>
Depozite de la clienți	1.209.117	1.004.219	154.897	23.024	<b>2.391.256</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	97.429	-	-	<b>97.429</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	-	-	-	<b>490</b>
Datorii din contracte de leasing	296	14.629	-	-	<b>14.926</b>
Alte datorii financiare	5.345	2.237	346	67	<b>7.995</b>
<b>Total datorii monetare</b>	<b>1.270.292</b>	<b>1.157.109</b>	<b>155.243</b>	<b>23.091</b>	<b>2.605.735</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>159.845</b>	<b>8.828</b>	<b>-102.243</b>	<b>73.359</b>	<b>139.790</b>
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-30.617	-59.377	-	-74.762	<b>-164.756</b>
- Sume de primit	10.001	29.837	125.633	-	<b>165.471</b>
<b>Poziția netă instrumente derivate</b>	<b>-20.616</b>	<b>-29.540</b>	<b>125.633</b>	<b>-74.762</b>	<b>715</b>
<b>Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră</b>	<b>139.229</b>	<b>-20.712</b>	<b>23.390</b>	<b>-1.403</b>	<b>140.505</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată sensibilitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

În mii lei	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
	2022	2021
Creșterea EUR cu până la 20%	3.572	-4.142
Scăderea EUR cu până la 20%	-3.572	4.142
Creșterea USD cu până la 20%	21	4.678
Scăderea USD cu până la 20%	-21	-4.678

##### d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

#### Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	-	-	-	-
Instrumente derivate	43	-	1.086	-	1.086
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	237.562	298.590	237.562	298.590
<b>Total bilanțier</b>		<b>237.562</b>	<b>299.676</b>	<b>237.562</b>	<b>299.676</b>

#### e) Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Idea Bank S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### e) *Gestionarea capitalului (continuare)*

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 și, la nivel individual, impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Grupul și Banca, corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, mențin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ;
- amortizorul anticiclic de capital în cuantum de 0,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

#### ***Adecvarea fondurilor proprii***

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, precum și în cursul anilor 2022 și 2021, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului reglementat gestionat de Grup este de 245.182 mii lei la 31 decembrie 2022 (2021: 259.278 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 213.549 mii lei (2021: 231.733mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2022 și 2021.

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### e) Gestionarea capitalului (continuare)

##### Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Grupul și Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Fonduri proprii de nivel 1	230.592	232.731	210.200	226.255
Fonduri proprii de nivel 2	14.590	26.547	14.590	26.547
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>245.182</b>	<b>259.278</b>	<b>224.791</b>	<b>252.802</b>
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	1.201.662	1.365.057	1.134.375	1.326.282
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	53.121	16.294	10.425	16.779
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	253.335	252.643	222.546	224.356
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	-	2.539	-	2.539
<b>Total expunere la riscuri</b>	<b>1.508.118</b>	<b>1.636.532</b>	<b>1.367.346</b>	<b>1.569.956</b>

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

În %	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15.29%	14.22%	15.37%	14.41%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15.29%	14.22%	15.37%	14.41%
Indicatorul de solvabilitate	16.26%	15.84%	16.44%	16.10%

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

##### f) Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

#### f) *Riscul operațional (continuare)*

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar:

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Grup și Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

#### *a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți*

Banca va aborda împrumuturile individuale cu evenimente de declanșare și peste pragul de semnificație. Toate celelalte împrumuturi intră în abordarea colectivă.

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierii.

Pentru fiecare portofoliu, Banca calculează PD-uri și LGD-uri diferite în conformitate cu comportamentul fiecărui portofoliu.

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întâzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

În determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking. Indicatorul forward-looking se folosește pentru a incorpora evoluția factorilor macroeconomici în estimarea probabilității de nerambursare a clienților. Astfel, acest model identifică o relație statistică între rata de default a fiecărui portofoliu, ca variabilă dependentă și unul sau mai mulți factori macroeconomici ca variabile independente.

Tipul de model folosit în cadrul acestui proces este regresia liniară multiplă, aceasta oferind anumite avantaje precum robustețe și interpretabilitate. Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021 pentru a reflecta un mediu economic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul majorării costului finanțării (dobânzilor) și inflației manifestată pe toate piețele. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2022 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice.

De asemenea, datorită evoluțiilor și impactului contextului macroeconomic ce reflectă creșterea inflației și a ratelor de dobândă, cât și a turbulențelor deja existente pe piețe (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.) conflictul militar derulat în Estul Europei, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară. La 31.12.2022, ajustările post-model reprezintă 8.82% din provizioanele aferente creditelor, iar 2021 Grupul nu a aplicat ajustări post model.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întâzierii apariției acestora.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

#### a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

Având în vedere noile tensiuni geopolitice – invazia Ucrainei de către Rusia în 24 februarie 2022 – care a declanșat incertitudini în economia globală, sancțiuni economice împotriva Rusiei, contracția de pe piețele occidentale și prăbușirea unor piețe pentru că Rusia și Ucraina nu mai pot să livreze marfă, economia globală este supusă unui lanț de provocări.

Invazia Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2022. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020 și, mai apoi, în anul 2021, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2021. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020 (cu modificările și completările ulterioare), guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2021. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Considerând prevederile legislative, Grupul și Banca nu mai au în derulare la 31 decembrie 2022, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

În anul 2020-2021, practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile Agenției Bancară Europene și Banca Națională a României privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), urmând ca Banca să își dezvolte și să își întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

Așa cum s-a menționat, moratoriul stabilit prin Ordonanța de Urgență 37 emisă de Guvern nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu). Un program similar de amânare la plată a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Această facilitate s-a oferit însă condiționat debitorilor afectați financiar de situația gravă generată de criza actuală determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Perioada de accesare a facilității a fost de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022. Prin acest program, la 31.12.2022 au fost acordate un număr de 48 de cereri, cu o expunere de 6,37 mil lei.

Din cauza pandemiei de COVID-19, evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață.

Banca are o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Totodată, Banca deține, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului Băncii Transilvania. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră care corespunde cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor al Băncii Transilvania. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional. Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

Un segment operațional este o componentă a Grupului și a Băncii:

- Care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

**Clienți Corporativi Mari („LaCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital).

Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

**Clienți Corporativi Medii („MidCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

**Clienți IMM** – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 2 și 9 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora se clarifică, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

**Clienți Micro Business** – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

**Persoane fizice:** Grupul și Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

**Trezorerie:** Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

**Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancale:** în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancale ale Grupului.

**Altele:** Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și date comparative pentru 2021:

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 31 decembrie 2022</b>										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	-	-	604	106	541.955	-	1.067.720	112.882	-2.575	<b>1.720.692</b>
Ajustări de depreciere	-	-	-154	-3	-57.287	-	-13.284	-5.592	-	<b>-76.320</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	-	-	451	103	484.668	-	1.054.436	107.290	-2.575	<b>1.644.373</b>
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	237.562	-	-	-	<b>237.562</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	421.344	-	13.085	-6.603	<b>427.826</b>
Valori imobilizate	37	228	1.004	1.153	12.503	2.241	12.322	2.110	-	<b>31.598</b>
Active aferente dreptului de utilizare	4	25	111	128	1.388	249	1.367	3.455	-	<b>6.727</b>
Alte active	-	-	7	1	6.240	-	11.975	41.097	2	<b>59.322</b>
<b>Total active</b>	<b>41</b>	<b>254</b>	<b>1.573</b>	<b>1.385</b>	<b>504.799</b>	<b>661.396</b>	<b>1.080.100</b>	<b>167.038</b>	<b>-9.176</b>	<b>2.407.409</b>
Depozite și conturi curente	10.811	56.345	125	138	31.591	1.913.752	-	-	-6.603	<b>2.006.159</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	59.454	-	<b>59.454</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	46.070	-	-	-	<b>46.070</b>
Datorii din leasing operațional	37	278	1.282	816	1.224	-	-	-	-	<b>3.638</b>
Alte pasive	105	781	3.601	2.290	5.266	-	-	40.478	-	<b>52.521</b>
<b>Total datorii</b>	<b>10.954</b>	<b>57.404</b>	<b>5.008</b>	<b>3.245</b>	<b>38.081</b>	<b>1.959.822</b>	<b>-</b>	<b>99.932</b>	<b>-6.603</b>	<b>2.167.842</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	175.033	-	67.106	-2.573	<b>239.566</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>10.954</b>	<b>57.404</b>	<b>5.008</b>	<b>3.245</b>	<b>38.081</b>	<b>2.134.855</b>	<b>-</b>	<b>167.039</b>	<b>-9.176</b>	<b>2.407.409</b>

## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 31 decembrie 2021</b>										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	15.211	36.062	39.986	30.246	935.425	-	909.353	92.029	-1.494	<b>2.056.818</b>
Ajustări de depreciere	-55	-720	-2.039	-3.601	-53.417	-	-9.818	-4.499	6	<b>-74.142</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	15.156	35.342	37.947	26.645	882.009	-	899.535	87.530	-1.488	<b>1.982.676</b>
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	299.676	-	-	-	<b>299.676</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	525.879	-	16.851	-12.490	<b>530.240</b>
Valori imobilizate	74	416	1.129	1.977	21.575	1.798	8.990	1.240	-	<b>37.199</b>
Active aferente dreptului de utilizare	29	161	438	767	8.365	697	3.485	331	-	<b>14.273</b>
Alte active	284	853	1.331	1.210	15.619	-	13.533	39.783	5	<b>72.618</b>
<b>Total active</b>	<b>15.543</b>	<b>36.772</b>	<b>40.846</b>	<b>30.598</b>	<b>927.568</b>	<b>828.050</b>	<b>925.543</b>	<b>145.735</b>	<b>-13.973</b>	<b>2.936.682</b>
Depozite și conturi curente	88.554	288.063	115.178	329.334	1.570.113	93.654	-	-	-12.490	<b>2.472.406</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	26.242	-	54.669	-5.413	<b>75.498</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	71.187	-	-	-	<b>71.187</b>
Datorii din leasing operațional	115	274	304	230	7.101	-	6.903	-	-	<b>14.926</b>
Alte pasive	235	1.286	3.005	3.093	7.264	-	-	39.891	-	<b>54.775</b>
<b>Total datorii</b>	<b>88.905</b>	<b>289.622</b>	<b>118.487</b>	<b>332.657</b>	<b>1.584.478</b>	<b>191.083</b>	<b>6.903</b>	<b>94.560</b>	<b>-17.903</b>	<b>2.688.792</b>
Capitaluri proprii și asimilate						192.785	-	51.175	3.930	<b>247.890</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>88.905</b>	<b>289.622</b>	<b>118.487</b>	<b>332.657</b>	<b>1.584.478</b>	<b>383.868</b>	<b>6.903</b>	<b>145.735</b>	<b>-13.973</b>	<b>2.936.682</b>

## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 31 decembrie 2022</b>										
Venituri nete din dobânzi	29	214	1.006	631	24.119	249	35.237	6.630	136	<b>68.251</b>
Venituri nete din comisioane	12	16	71	2.919	6.000	-253	1.527	12.773	-32	<b>23.035</b>
Venituri nete din tranzacționare	29	583	765	3.247	1.918	2.197	6.710	1.514	-	<b>16.964</b>
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	29	-	-	-	<b>29</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-244	-1.272	-3	-3	-713	-	-	-	-	<b>-2.235</b>
Alte venituri din exploatare	388	509	1.558	1.860	4.685	1.317	-	45.154	-9.195	<b>46.276</b>
<b>Total venituri</b>	<b>214</b>	<b>50</b>	<b>3.398</b>	<b>8.654</b>	<b>36.010</b>	<b>3.540</b>	<b>43.475</b>	<b>66.072</b>	<b>-9.091</b>	<b>152.321</b>
Salarii și asimilate	-17	-14	-442	-1.614	-15.384	-2.757	-16.055	-23.433	-	<b>-59.716</b>
Alte cheltuieli operaționale	-818	-3.877	-4.692	-5.172	-15.086	-3.345	-11.016	-11.644	2.731	<b>-52.920</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-12	-72	-318	-365	-3.960	-710	-3.903	-2.015	-	<b>-11.354</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-847</b>	<b>-3.963</b>	<b>-5.452</b>	<b>-7.151</b>	<b>-34.430</b>	<b>-6.812</b>	<b>-30.974</b>	<b>-37.092</b>	<b>2.731</b>	<b>-123.990</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>-633</b>	<b>-3.913</b>	<b>-2.054</b>	<b>1.503</b>	<b>1.580</b>	<b>-3.272</b>	<b>12,501</b>	<b>28,981</b>	<b>-6.360</b>	<b>28.332</b>

## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<b>Grup 31 decembrie 2021</b>										
Venituri nete din dobânzi	538	1,225	1.250	889	39.119	1.883	33.112	5.167	592	<b>83.774</b>
Venituri nete din comisioane	51	284	1.767	7.983	6.213	-380	1.128	10.860	-21	<b>27.886</b>
Venituri nete din tranzacționare	11	-248	681	7.978	5.650	3.913	6.465	1.435		<b>25.886</b>
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-31	-99	-40	-114	-542	-	-	-	-	<b>-825</b>
Alte venituri din exploatare	348	439	1,210	1.550	3.054	5.783	-	39.884	-11.751	<b>40.516</b>
<b>Total venituri</b>	<b>917</b>	<b>1,601</b>	<b>4.868</b>	<b>18.287</b>	<b>53.494</b>	<b>11.199</b>	<b>40.706</b>	<b>57.346</b>	<b>-11.180</b>	<b>177.238</b>
Salarii și asimilate	-140	-157	-566	-4.159	-30.140	-2.511	-12.556	-21.140	-	<b>-71.370</b>
Alte cheltuieli operaționale	-68	-386	-2.483	-12.842	-7.616	-1.671	-8.355	-14.732	2.444	<b>-45.709</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-27	-152	-413	-723	-7.888	-657	-3.287	-1.943	-	<b>-15.089</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-235</b>	<b>-695</b>	<b>-3.462</b>	<b>-17.724</b>	<b>-45.644</b>	<b>-4.840</b>	<b>-24.198</b>	<b>-37.816</b>	<b>2.444</b>	<b>-132.169</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>682</b>	<b>905</b>	<b>1.407</b>	<b>563</b>	<b>7.851</b>	<b>6.359</b>	<b>16.508</b>	<b>19.531</b>	<b>-8.736</b>	<b>45.069</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare

#### a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Persoane fizice				Persoane juridice							
			Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei	în valută	Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei	în valută				
			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă		
<b>Active financiare</b>														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Instrumente de datorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Active financiare deținute la cost amortizat	2.113.603	2.119.554	484.672	468.859	484.672	468.858	-	-	1.628.931	1.650.695	120.031	120.024	1.508.900	1.530.671
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	-	-	-	-	237.562	237.562	168.440	168.440	69.122	69.122
- Instrumente de capitaluri proprii	2.275	2.275	-	-	-	-	-	-	2.275	2.275	2.023	2.023	252	252
- Instrumente de datorii	235.287	235.287	-	-	-	-	-	-	235.287	235.287	166.417	166.417	68.870	68.870
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.351.165</b>	<b>2.537.116</b>	<b>484.672</b>	<b>468.859</b>	<b>484.672</b>	<b>468.858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.866.493</b>	<b>1.888.257</b>	<b>288.471</b>	<b>288.464</b>	<b>1.578.022</b>	<b>1.599.793</b>
<b>Datorii financiare</b>														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	2.149.022	2.161.880	31.586	31.626	22.130	22.158	9.456	9.468	2.117.436	2.130.254	583.873	582.651	1.534.424	1.548.464
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.149.022</b>	<b>2.161.880</b>	<b>31.586</b>	<b>31.626</b>	<b>22.130</b>	<b>22.158</b>	<b>9.456</b>	<b>9.468</b>	<b>2.117.436</b>	<b>2.130.254</b>	<b>583.873</b>	<b>582.651</b>	<b>1.534.424</b>	<b>1.548.464</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2021					Persoane fizice				Persoane juridice							
	Total valoare contabilă		Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice		Total valoare justă persoane juridice		în lei		în valută	
	2021	Total valoare justă 2021			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
<b>Active financiare</b>																
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	1.086	1.086	-	-	-	-	-	-	-	1.086	1.086	1.086	1.086	-	-	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Active financiare deținute la cost amortizat	2.572.880	2.903.504	882.033	1.088.060	879.646	1.084.468	2.386	3.592	1.690.847	1.815.444	376.235	385.015	1.314.612	1.430.429		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.590	298.590	-	-	-	-	-	-	298.590	298.590	218.385	218.385	80.205	80.205		
- Instrumente de capitaluri proprii	1.958	1.958	-	-	-	-	-	-	1.958	1.958	1.747	1.747	211	211		
- Instrumente de datorie	296.632	296.632	-	-	-	-	-	-	296.632	296.632	216.638	216.638	79.994	79.994		
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total active financiare</b>	<b>2.872.556</b>	<b>3.203.180</b>	<b>882.033</b>	<b>1.088.060</b>	<b>879.646</b>	<b>1.084.468</b>	<b>2.386</b>	<b>3.592</b>	<b>1.990.523</b>	<b>2.115.120</b>	<b>595.706</b>	<b>604.486</b>	<b>1.394.817</b>	<b>1.510.634</b>		
<b>Datorii financiare</b>																
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	490	-	-	-	-	-	-	490	490	490	490	-	-		
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	2.652.623	2.600.737	1.570.171	1.575.643	626.410	628.593	943.761	947.050	1.082.452	1.025.094	637.006	639.042	445.446	386.052		
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.653.113</b>	<b>2.601.227</b>	<b>1.570.171</b>	<b>1.575.643</b>	<b>626.410</b>	<b>628.593</b>	<b>943.761</b>	<b>947.050</b>	<b>1.082.942</b>	<b>1.025.584</b>	<b>637.496</b>	<b>639.532</b>	<b>445.446</b>	<b>386.052</b>		

(\*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate atât pentru 2022 cât și pentru 2021.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice				Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice			
					în lei		în valută				în lei		în valută	
			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
<b>Active financiare</b>														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la cost amortizat	1.970.176	2.121.220	484.668	613.016	484.668	613.016	-	-	1.485.508	1.508.204	58.466	58.606	1.427.042	1.449.598
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	-	-	-	-	237.562	237.562	168.440	168.440	69.122	69.122
- Instrumente de capitaluri proprii	2.275	2.275	-	-	-	-	-	-	2.275	2.275	2.023	2.023	252	252
- Instrumente de datorie	235.287	235.287	-	-	-	-	-	-	235.287	235.287	166.417	166.417	68.870	68.870
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.207.738</b>	<b>2.358.782</b>	<b>484.668</b>	<b>613.016</b>	<b>484.668</b>	<b>613.016</b>	-	-	<b>1.723.070</b>	<b>1.745.766</b>	<b>226.906</b>	<b>227.046</b>	<b>1.496.164</b>	<b>1.518.720</b>
<b>Datorii financiare</b>														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	2.069.968	2.082.826	31.586	31.626	22.130	22.158	9.456	9.468	2.038.382	2.051.200	569.559	568.337	1.468.823	1.482.863
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.069.968</b>	<b>2.082.826</b>	<b>31.586</b>	<b>31.626</b>	<b>22.130</b>	<b>22.158</b>	<b>9.456</b>	<b>9.468</b>	<b>2.038.382</b>	<b>2.051.200</b>	<b>569.559</b>	<b>568.337</b>	<b>1.468.823</b>	<b>1.482.863</b>

(\*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2021					Persoane fizice				Persoane juridice								
	Total valoare contabilă 2021	Total valoare justă 2021	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice		Total valoare justă persoane juridice		în lei		în valută		
<b>Active financiare</b>																	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	1.086	1.086	-	-	-	-	-	-	-	1.086	1.086	1.086	1.086	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la cost amortizat	2.445.849	2.776.063	882.029	1.088.056	879.643	1.084.465	2.386	3.592	1.563.820	1.688.007	327.777	336.556	1.236.043	1.351.451			
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.590	298.590	-	-	-	-	-	-	298.590	298.590	218.385	218.385	80.205	80.205			
- Instrumente de capitaluri proprii	1.958	1.958	-	-	-	-	-	-	1.958	1.958	1.747	1.747	211	211			
- Instrumente de datorie	296.632	296.632	-	-	-	-	-	-	296.632	296.632	216.638	216.638	79.994	79.994			
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>2.745.525</b>	<b>3.075.739</b>	<b>882.029</b>	<b>1.088.056</b>	<b>879.643</b>	<b>1.084.465</b>	<b>2.386</b>	<b>3.592</b>	<b>1.863.496</b>	<b>1.987.683</b>	<b>547.248</b>	<b>556.027</b>	<b>1.316.248</b>	<b>1.431.656</b>			
<b>Datorii financiare</b>																	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	490	490	-	-	-	-	-	-	490	490	490	490	-	-	-	-	-
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	2.605.246	2.613.764	1.570.127	1.575.599	626.370	628.553	943.757	947.046	1.035.119	1.038.165	643.446	645.482	391.673	392.683			
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.605.736</b>	<b>2.614.254</b>	<b>1.570.127</b>	<b>1.575.599</b>	<b>626.370</b>	<b>628.553</b>	<b>943.757</b>	<b>947.046</b>	<b>1.035.609</b>	<b>1.038.655</b>	<b>643.936</b>	<b>645.972</b>	<b>391.673</b>	<b>392.683</b>			

(\*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### **b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare**

Grupul și Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

##### **Nivelul 1 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

##### **Nivelul 2 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

##### **Nivelul 3 în ierarhia valorii juste**

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației individuale și consolidate a poziției financiare.

#### **i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă**

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Idea Bank utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul internațional de raportare financiară 13. În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca înregistrat instrumente financiare deținute la valoare justă.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

##### i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și instrumente de datorie.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>31 decembrie 2022</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	21.a)	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>		-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	24	<b>173.188</b>	<b>62.099</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	<b>2.275</b>	<b>2.275</b>
- Instrumente de datorie		<b>173.188</b>	<b>62.099</b>	-	<b>235.287</b>
- Credite și avansuri		-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	21.b)	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>173.188</b>	<b>62.099</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>173.188</b>	<b>62.099</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

#### i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>31 decembrie 2021</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
21.a)		-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorii		-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>		-	<b>1.086</b>	-	<b>1.086</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	24	<b>296.632</b>	-	<b>1.958</b>	<b>298.590</b>
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	1.958	<b>1.958</b>
- Instrumente de datorii		296.632	-	-	<b>296.632</b>
- Credite și avansuri		-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
21.b)		-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorii		-	-	-	-
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>1.958</b>	<b>299.676</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>1.958</b>	<b>299.676</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	<b>490</b>	-	<b>490</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

#### i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare- date neobservabile	Total
<b>31 decembrie 2022</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	-	-	-	-
- Instrumente derivate		-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	24	173.187	62.100	2.275	237.562
- Instrumente de datorie		-	-	2.275	2.275
- Credite și avansuri		173.187	62.100	-	235.287
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	-	-	-	-
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
- Investiții în subsidiare		-	-	43.179	43.179
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>173.187</b>	<b>62.100</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>173.187</b>	<b>62.100</b>	<b>45.454</b>	<b>280.741</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	-	-	-
<b>31 decembrie 2021</b>					
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	-	-	-	-
- Instrumente derivate	43	-	1.086	-	1.086
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	24	296.632	-	1.958	298.590
- Instrumente de datorie		-	-	1.958	1.958
- Credite și avansuri		296.632	-	-	296.632
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	-	-	-	-
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
- Investiții în subsidiare		-	-	44.541	44.541
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>46.499</b>	<b>344.217</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>		<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>46.499</b>	<b>344.217</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>		-	490	-	490

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

##### ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca nu au înregistrat active și datorii la valoarea justă.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Nota	Grup Ierarhia valorii juste						Banca Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	245.398	245.398	-	245.398	-	238.918	238.918	-	238.918	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	503.418	631.803	-	-	631.803	1.539.658	1.690.702	-	-	1.690.702
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.140.955	1.165.144	-	-	1.165.144	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	30	41.404	41.404	-	-	41.404	9.174	9.174	-	-	9.174
<b>Total active</b>		<b>1.931.174</b>	<b>2.083.749</b>	-	<b>245.398</b>	<b>1.838.351</b>	<b>1.787.750</b>	<b>1.938.794</b>	-	<b>238.918</b>	<b>1.699.876</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	32	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-
Depozite de la clienți	33	92.407	92.531	-	92.531	-	99.010	99.134	-	99.134	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	59.454	59.454	-	-	59.454	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	35	46.070	46.168	-	-	46.168	46.070	46.168	-	-	46.168
Datorii din contracte de leasing		3.638	3.638	-	-	3.638	3.638	3.638	-	-	3.638
Alte datorii financiare	37	33.701	33.701	-	-	33.701	7.498	7.498	-	-	7.498
<b>Total datorii</b>		<b>2.149.023</b>	<b>2.161.881</b>	-	<b>2.018.919</b>	<b>142.962</b>	<b>2.069.968</b>	<b>2.082.826</b>	-	<b>2.025.522</b>	<b>57.304</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

#### ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	30.792	30.792	-	30.792	-	26.434	26.434	-	26.434	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	1.000.537	1.216.134	-	-	1.216.134	1.896.634	2.226.848	-	-	2.226.848
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	982.139	1.097.166	-	-	1.097.166	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	30	59.964	59.964	-	-	59.964	23.336	23.336	-	-	23.336
<b>Total active</b>		<b>2.073.432</b>	<b>2.404.056</b>	<b>-</b>	<b>30.792</b>	<b>2.373.264</b>	<b>1.946.404</b>	<b>2.276.618</b>	<b>-</b>	<b>26.434</b>	<b>2.250.184</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	32	93.640	93.725	-	93.725	-	2.391.256	2.399.590	-	2.399.590	-
Depozite de la clienți	33	2.378.766	2.387.100	-	2.387.100	-	26.242	26.242	-	26.242	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	75.498	75.498	-	20.829	54.669	71.187	71.283	-	-	71.283
Datorii subordonate	35	71.187	71.283	-	-	71.283	14.926	14.926	-	-	14.926
Datorii din leasing financiar		14.926	14.926	-	-	14.926	7.995	7.995	-	-	7.995
Alte datorii financiare	37	18.606	18.606	-	-	18.606	-	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>2.652.623</b>	<b>2.661.138</b>	<b>-</b>	<b>2.501.654</b>	<b>159.484</b>	<b>2.605.246</b>	<b>2.613.761</b>	<b>-</b>	<b>2.519.557</b>	<b>94.204</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>	<b>69.297</b>	<b>77.251</b>	<b>115.649</b>	<b>117.778</b>
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	237	127	237	127
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	1.089	645	849	560
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	61.110	69.701	107.701	110.313
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	6.862	6.778	6.862	6.778
<b>Alte venituri similare</b>	<b>54.584</b>	<b>49.573</b>	-	-
- Creanțe din contracte de leasing financiar	54.584	49.573	-	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>123.881</b>	<b>126.824</b>	<b>115.649</b>	<b>117.778</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>	<b>55.515</b>	<b>42.855</b>	<b>54.069</b>	<b>39.579</b>
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	303	-	303	-
- Depozite de la bănci	36.829	677	36.829	677
- Depozite de la clienți	11.122	31.651	11.270	32.056
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	7.261	10.527	5.667	6.846
<b>Alte cheltuieli similare</b>	<b>115</b>	<b>196</b>	<b>95</b>	<b>184</b>
- Datorii din contracte de leasing financiar	115	196	95	184
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>55.630</b>	<b>43.050</b>	<b>54.164</b>	<b>39.763</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>68.251</b>	<b>83.774</b>	<b>61.485</b>	<b>78.015</b>

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 1.742 mii lei (2021: 1.724 mii lei) pentru Grup și 1.116 mii lei (2021: 1.022 mii lei) pentru Bancă.

### 9. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	811	815	811	815
Tranzacții clientelă	8.632	13.610	8.632	13.610
Activitate de creditare (i)	5.617	11.866	4.609	11.013
Administrare leasing financiar	11.723	10.124	-	-
Alte comisioane și speze	118	1	-	-
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>26.901</b>	<b>36.416</b>	<b>14.052</b>	<b>25.438</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	1.654	1.835	1.546	1.696
Tranzacții clientelă	2.146	6.644	2.146	6.644
Activitate de creditare (i)	66	51	66	51
Alte comisioane și speze	-	-	-	-
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>3.866</b>	<b>8.530</b>	<b>3.758</b>	<b>8.391</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>23.035</b>	<b>27.886</b>	<b>10.294</b>	<b>17.047</b>

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare și modificări de garanții, comisioane pentru rambursare anticipată, comisioane pentru recuperări creanțe executate

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 10. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	17.569	20.570	16.235	19.564
Venituri/(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	-652	2.916	-652	2.916
Venituri/(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	48	2.400	-133	1.971
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>16.964</b>	<b>25.886</b>	<b>15.450</b>	<b>24.451</b>

### 11. Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-5.127	-338
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	29	-	8.922	531
<b>Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>3.795</b>	<b>193</b>

### 12. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare individuale și consolidate este următorul:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	2.032	791	2.032	791
Fondul de Rezoluție Bancară	203	34	203	34
<b>Total</b>	<b>2.235</b>	<b>825</b>	<b>2.235</b>	<b>825</b>

### 13. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dividende	1.447	591	6.444	6.468
Venituri din intermediere asigurări	18.000	16.741	6	-65
Venituri din servicii MASTERCARD	396	440	396	440
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.689	2.134	4	22
Alte venituri din exploatare (i)	23.744	20.610	8.594	5.518
<b>Total</b>	<b>46.277</b>	<b>40.516</b>	<b>15.444</b>	<b>12.383</b>

(i) În linia Alte venituri din exploatare – Grup sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: înmatriculări, închideri contracte, înscrieri în arhiva în sumă totală de 10.339 mii lei (2021: 9.804 mii lei); recuperări creanțe din contracte de leasing în sumă de 2.692 mii lei (2021: 3.227 mii lei);

(ii) În linia Alte venituri din exploatare – Banca sunt cuprinse sumele reprezentând venituri din transfer portofoliu credite și depozite către Banca Transilvania în sumă de 5.891 mii lei (2021: 0 mii lei).



#### 14. Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

##### a) Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	30.955	20.366	28.741	19.037
Credite scoase în extrabilanțier	422	883	422	883
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	724	1.349	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	1.176	269	1.070	249
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-1.657	-1.181	-1.657	-1.181
<b>Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>31.620</b>	<b>21.687</b>	<b>28.576</b>	<b>18.988</b>

##### (i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	21.174	13.618	26.376	17.174
Operațiuni de trezorerie și interbancare	709	44	709	44
Creanțe din contracte de leasing financiar	6.309	3.493	-	-
Participații	-	-	-	-
Titluri de valoare	370	50	370	50
Alte active financiare	2.394	3.161	1.286	1.769
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>	<b>30.955</b>	<b>20.366</b>	<b>28.741</b>	<b>19.037</b>

##### b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Alte active nefinanciare	-105	-1.767	-72	-1.781
Litigii și alte riscuri	301	-1.506	-20	208
<b>Venituri nete cu alte provizioane</b>	<b>196</b>	<b>-3.272</b>	<b>-92</b>	<b>-1.573</b>

În categoria Litigii și alte riscuri - Grup variația provine din reluarea provizionului pentru amenda de la Consiliul Concurenței în valoare de 1.656 mil lei, provizion constituit de către Idea Leasing în anul 2020 și utilizat în anul 2021, când a fost și platita amenda.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 15. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	54.919	64.968	35,104	47,340
Contribuția privind protecția socială	1.578	1.989	991	1,439
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	1.808	1.989	891	1,355
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	1.411	2.424	-703	90
<b>Total</b>	<b>59.716</b>	<b>71.370</b>	<b>36.283</b>	<b>50.224</b>

Cheltuielile salariale și contribuțiile aferente au scăzut în 2022 la nivelul băncii au scăzut ca urmare a închiderii rețelei teritoriale și preluării de către Banca Transilvania a 107 angajați ai Idea Bank.

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2022 și 2021 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2021	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	0.83	0.83	1.08	0.75
Funcții operaționale	8.75	0.92	8.33	6.08
<b>TOTAL</b>	<b>9.58</b>	<b>1.75</b>	<b>9.42</b>	<b>6.83</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 16. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.099	1.978	1.047	1.925
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	2.020	2.131	725	976
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	1.000	1.096	370	871
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	2.554	2.447	2.238	2.106
Cheltuieli cu materiale și consumabile	840	803	333	496
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	578	566	81	39
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	2.247	187	2.247	187
Cheltuieli cu energia electrică și termică	2.106	2.331	1.587	1.853
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	1.057	1.564	988	1.557
Cheltuieli cu primele de asigurare	547	589	343	391
Taxe și cotizații	1.716	1.886	631	787
Cheltuieli cu paza și securitate	152	284	152	284
Cheltuieli cu servicii de arhivare	659	554	521	430
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	767	842	163	208
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	-	5.912	-	5.912
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori	1.426	1.258	967	832
- <i>auditul statutar și de grup</i>	798	928	798	613
- <i>servicii de audit special sau alte servicii non-audit cerute de legislația în vigoare</i>	133	219	133	219
Cheltuieli nete cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	1.534	960	-	-
Servicii mentenanța programe informatice	5.665	5.033	4.819	4.169
Cheltuieli aferente contractelor cesionate	14.984	-	14.984	-
Alte cheltuieli operaționale	11.969	15.287	11.811	10.398
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>52.920</b>	<b>45.709</b>	<b>44.007</b>	<b>33.421</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 17. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Profit brut</b>	<b>-3.484</b>	<b>26.655</b>	<b>-13.880</b>	<b>17.058</b>
<b>Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)</b>	<b>-</b>	<b>-4.265</b>	<b>-</b>	<b>-2.729</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>-4.222</b>	<b>-3.627</b>	<b>-225</b>	<b>-1.747</b>
- Venituri neimpozabile	1.828	-1.779	4.443	-661
- Cheltuieli nedeductibile	-5.284	-3.701	-4.033	-2.401
- Deduceri fiscale	1.037	1.373	1.037	1.373
- Elemente similare veniturilor	-1.777	564	-1.672	-58
- Elemente similare cheltuielilor	-25	-83	-	-
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>-4.221</b>	<b>-7.892</b>	<b>-225</b>	<b>-4.476</b>
- Cheltuieli cu impozitul curent	-4.461	-3.462	0	0
- Cheltuieli cu impozit amanat	240	-4.430	-225	-4.476

### 18. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rezerva minimă obligatorie	138.729	249.053	138.729	249.053
Numerar în casierie și alte valori	43.699	250.395	43.697	250.392
<b>Total</b>	<b>182.428</b>	<b>499.448</b>	<b>182.426</b>	<b>499.445</b>

În anul 2022 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% (2021: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare:

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	182.428	499.448	182.426	499.445
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		245.398	30.792	238.918	26.434
Tranzacții de tip reverse-repo		-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit		-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>		<b>427.826</b>	<b>530.240</b>	<b>421.344</b>	<b>525.879</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 19. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente la alte bănci	189.647	15.896	189.444	26.434
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	55.751	14.896	49.474	-
Tranzacții de tip reverse repo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>245.398</b>	<b>30.792</b>	<b>238.918</b>	<b>26.434</b>

La data de 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci la nivel individual, conturile nostro, în suma de 189.444 mii lei, depozite la vedere în suma de 49.474 mii lei (La data de 31 decembrie 2021: conturi nostro în suma de 189.647 mii lei și depozite la vedere, în suma de 55.751 mii lei la Grup, iar la Banca, conturile nostro, în suma de 26.434 mii lei).

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei	163.171	-	24.479	-
Investment-grade	-	-	6.313	-
Non-investment grade	82.227	-	-	-
<b>Total</b>	<b>245.398</b>	<b>-</b>	<b>30.792</b>	<b>-</b>

Banca	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei	156.691	-	20.121	-
Investment grade	-	-	6.313	-
Non-investment grade	82.227	-	-	-
<b>Total</b>	<b>238.918</b>	<b>-</b>	<b>26.434</b>	<b>-</b>

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost utilizată metodologia internă de stabilire a limitelor de contrapartidă pe instituții de credit pe baza situațiilor financiare anuale.

Pentru calcul ECL a expunerilor față de instituțiile de credit / obligațiunile de stat, Idea Bank clasifică instituțiile de credit/obligațiunile de stat în conformitate cu ratingurile externe disponibile și în calcul ajustărilor pentru pierderi așteptate vor fi utilizate valorile PD-urilor și LGD-urilor furnizate de grup pentru fiecare tip de rating. La 31 decembrie 2022 ECL a expunerilor față de instituțiile de credit / obligațiunile de stat însumează 763 mii lei.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Corporații	-	45.861	139.623	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	710	70.231	928.807	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	541.931	693.423	541.931	693.423
Credite ipotecare	-	239.534	-	239.534
Credite acordate de instituții financiare nebancare	19.568	10.234	-	-
Altele	23	2.468	23	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>562.232</b>	<b>1.061.751</b>	<b>1.610.384</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-58.814	-61.215	-70.726	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>503.418</b>	<b>1.000.537</b>	<b>1.539.658</b>	<b>1.896.634</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	541.955	935.425	541.955	935.425
Comerț	7.598	51.388	229.409	252.696
Producție	-	13.042	79.441	85.008
Agricultura	1	4.176	27.399	29.714
Servicii	865	15.136	129.680	124.304
Imobiliare	1.044	10.179	17.773	23.556
Construcții	3	7.669	139.012	125.474
Transport	8.530	9.257	315.131	257.374
Persoane fizice autorizate	-	540	15.281	13.602
Alții	2.236	7.590	72.638	67.062
Instituții financiare	-	1.019	12.058	18.817
Telecomunicații	-	6.260	21.024	26.904
Industria energetică	-	-	1.117	631
Industria minieră	-	-	5.347	4.057
Industria chimică	-	72	2.471	1.020
Instituții publice	-	-	163	224
Pescuit	-	-	485	415
<b>Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>562.232</b>	<b>1.061.751</b>	<b>1.610.384</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-58.814	-61.215	-70.726	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>	<b>503.418</b>	<b>1.000.537</b>	<b>1.539.658</b>	<b>1.896.634</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-7.563</b>	<b>-2.332</b>	<b>-51.320</b>	-	<b>-61.215</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-3.865	-643	-3343	-	-7.852
Diminuări datorate derecunoașterii	1.489	70	1.876	-	3.436
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	411	1.414	-14.948	-	-13.124
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.289	155	-1.500	-	-3.634
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	19.859	-	19.859
Alte ajustări	1.808	148	1.759	-	3.715
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-10.008</b>	<b>-1.189</b>	<b>-47.617</b>	-	<b>-58.814</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activităților financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-9.667</b>	<b>-2.783</b>	<b>-57.199</b>	<b>-</b>	<b>-69.649</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.627	-884	-3.681	-	<b>-10.192</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.728	152	4.086	-	<b>5.946</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	508	1.493	-17.722	-	<b>-15.721</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.164	251	-4.496	-	<b>-6.409</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	21.589	-	<b>21.589</b>
Alte ajustări	1.802	148	1.760	-	<b>3.710</b>
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-13.420</b>	<b>-1.623</b>	<b>-55.683</b>	<b>-</b>	<b>-70.726</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2021</b>	<b>-6.715</b>	<b>-2.057</b>	<b>-47.573</b>	-	<b>-56.345</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-4.262	-1.504	-2.531	-	-8.298
Diminuări datorate derecunoașterii	1.961	116	2.135	-	4.211
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	421	864	-9.890	-	-8.605
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	1.175	249	-2.351	-	-927
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	8.919	-	8.919
Alte ajustări	-142	-	-28	-	-170
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2021</b>	<b>-7.563</b>	<b>-2.332</b>	<b>-51.320</b>	-	<b>-61.215</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2021</b>	<b>-8.823</b>	<b>-2.442</b>	<b>-49.967</b>	-	<b>-61.232</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.252	-1.741	-2.719	-	<b>-9.712</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	2.173	161	2.412	-	<b>4.746</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	422	915	-12.250	-	<b>-10.913</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	1.876	331	-3.502	-	<b>-1.295</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	8.919	-	<b>8.919</b>
Alte ajustări	-63	-7	-92	-	<b>-162</b>
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2021</b>	<b>-9.667</b>	<b>-2.783</b>	<b>-57.199</b>	-	<b>-69.649</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

#### Grup

În mii lei

	2022	2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	465.693	409.116
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-5 ani, brut	796.514	652.124
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 5 ani, brut	2.240	1.744
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>	<b>1.264.447</b>	<b>1.062.984</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-105.986	-67.911
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.158.461	995.073
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-17.506	-12.934
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.140.955</b>	<b>982.139</b>

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin Idea Leasing IFN S.A

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 31 decembrie 2022 a fost următorul:

Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022</b>	<b>-2.304</b>	<b>-478</b>	<b>-10.152</b>	-	<b>-12.934</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.709	-405	-738	-	-3.851
Diminuări datorate derecunoașterii	299	86	2.583	-	2.969
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	26	82	-3.094	-	-2.986
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	125	96	-2.662	-	-2.441
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	1.730	-	1.784
Alte ajustări	6	-	1	-	7
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-4.557</b>	<b>-619</b>	<b>-12.332</b>	-	<b>-17.452</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2021 a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021</b>	<b>-2.551</b>	<b>-456</b>	<b>-6.279</b>	-	<b>-9.286</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.055	-249	-200	-	-1.504
Diminuări datorate derecunoașterii	227	47	626	-	899
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	458	105	-3.666	-	-3.141
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	701	82	-569	-	-77
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	0	-	291
Alte ajustări	-84	-7	-64	-	-116
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2021</b>	<b>-2.304</b>	<b>-478</b>	<b>-10.152</b>	-	<b>-12.934</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare

#### a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>235.287</b>	<b>296.633</b>	<b>235.287</b>	<b>296.633</b>
- Administrații centrale	235.287	296.633	235.287	296.633
<b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b>	<b>2.275</b>	<b>1.957</b>	<b>2.275</b>	<b>1.957</b>
- Alte societăți financiare	2.006	1.688	2.006	1.688
- Societăți nefinanciare	269	269	269	269
<b>Credite și avansuri, din care</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Administrații centrale	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>

La data de 31 decembrie 2022, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium și Casa de Compensare București.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2022 la nivelul Grupului este de 2.275 mii lei (2021: 1.975 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 2.275 mii lei (2021: 1.957 mii lei).

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

#### a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2022 și 2021, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup și Banca 2022					Grup și Banca 2021				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
<b>Instrumente de debit, din care</b>	<b>235.287</b>	-	-	-	<b>235.287</b>	<b>269.633</b>	-	-	-	<b>269.633</b>
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	<b>235.287</b>	-	-	-	<b>235.287</b>	<b>269.633</b>	-	-	-	<b>269.633</b>
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și avansuri, din care</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

#### a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>298.590</b>	<b>287.676</b>	<b>298.590</b>	<b>287.676</b>
Achiziții	119.017	194.796	119.017	194.796
Vânzări și răscumpărări	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	6.862	6.779	6.862	6.779
Ieșiri de active prin maturare	-180.149	-185.925	-180.149	-185.925
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-6.716	-1.312	-6.716	-1.312
Diferențe de curs	-42	-3.424	-42	-3.424
<b>la 31 decembrie</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

#### a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	Grup 2022		Banca 2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0.45%	2.38%	0.45%	2.38%
LEI	3.40%	4.40%	3.40%	4.40%

### 23. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2022 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 43.179 mii lei (2021: 44.541 mii lei).

#### In mii lei

	2022	2021
Participații, din care:		
- Participații brute	43.179	44.541
Total participatii nete	43.179	44.541

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 23. Investiții în participații (continuare)

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
<b>IDEA INVESTMENT S.R.L.*</b>	Bucuresti, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7 etaj 6	-	-	-	-
<b>Idea Leasing IFN S.A.</b>	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	23.273
<b>Idea Broker de Asigurare S.R.L.</b>	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	99.99%	150	30	7.540
<b>Total</b>			<b>9.653</b>	<b>1.907</b>	<b>30.813</b>

*Idea Bank a vândut în luna octombrie 2022 către BT Investment S.R.L. participația în Idea Investment S.R.L. la prețul de 5.156.393 lei, reprezentând valoarea activului net la 30.09.2022, cu un impact în contul de profit și pierdere de 29.493 lei. La 31.12.2022, Idea Investment S.R.L. a fost absorbită de BT Investment S.R.L.*

La data de 31 decembrie 2021 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2021
<b>IDEA INVESTMENT S.A.</b>	Bucuresti, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7 etaj 6	99.99%	2.250	-	65
<b>Idea Leasing IFN S.A.</b>	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	17.899
<b>Idea Broker de Asigurare S.R.L.</b>	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	99.99%	150	30	9.144
<b>Total</b>			<b>11.903</b>	<b>1.907</b>	<b>27.108</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale

*Grup - În mii lei*

**Valoare contabilă brută**

**Sold la 1 ianuarie 2021**

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Ieșiri

Imobilizari corporale preluate din leasing

**Sold la 31 decembrie 2021**

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>2.678</b>	<b>18.999</b>	<b>22.893</b>	<b>6.576</b>	<b>49</b>	<b>51.195</b>
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	110	-	2.400	<b>2.510</b>
Transferuri de la investiții în curs	-	-	2.158	246	-	<b>2.404</b>
Reevaluare (impact rezervă)	-	-	-1	76	-	<b>75</b>
Ieșiri	-2.678	-	-1.404	-	-2.444	<b>-6.526</b>
Imobilizari corporale preluate din leasing	-	-	-	1.579	-	<b>1.579</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>-</b>	<b>18.999</b>	<b>23.755</b>	<b>8.477</b>	<b>5</b>	<b>51.237</b>

*Grup - În mii lei*

**Valoare contabilă brută**

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Ieșiri

Imobilizari coprorale preluate din leasing

**Sold la 31 decembrie 2022**

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-</b>	<b>18.999</b>	<b>23.755</b>	<b>8.477</b>	<b>5</b>	<b>51.237</b>
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	138	874	682	<b>1.694</b>
Transferuri de la investiții în curs	-	-	263	349	-	<b>612</b>
Ieșiri	-	-5.276	-6.393	-3.168	-612	<b>-15.449</b>
Imobilizari coprorale preluate din leasing	-	-	-	368	-	<b>368</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-</b>	<b>13.723</b>	<b>17.763</b>	<b>6.900</b>	<b>75</b>	<b>38.461</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

Amortizare și depreciere	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	-	<b>4.657</b>	<b>13.717</b>	<b>5.756</b>	-	<b>24.131</b>
Cheltuiala în timpul anului	-	1.196	2.569	389	-	<b>4.153</b>
Amortizare	-	-	-	1.451	-	<b>1.451</b>
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-1.129	-	-	<b>-1.129</b>
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-	16	-	-	<b>16</b>
Anulare provizion depreciere	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	-	<b>5.853</b>	<b>15.173</b>	<b>7.596</b>	-	<b>28.622</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>5.853</b>	<b>15.173</b>	<b>7.596</b>	-	<b>28.622</b>
Cheltuiala în timpul anului	-	772	2.319	313	-	<b>3.403</b>
Amortizare	-	-	-	356	-	<b>356</b>
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-3.809	-5.173	-2.870	-	<b>-11.852</b>
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-	-	-	-	-
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	-	<b>2.816</b>	<b>12.318</b>	<b>5.394</b>	-	<b>20.529</b>
<b>Valoare netă contabilă</b>						
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>13.146</b>	<b>8.583</b>	<b>881</b>	<b>5</b>	<b>22.615</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	-	<b>10.907</b>	<b>5.445</b>	<b>1.505</b>	<b>75</b>	<b>17.932</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
<b>Valoare contabilă brută</b>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>2.678</b>	<b>18.647</b>	<b>20.849</b>	<b>3.146</b>	<b>49</b>	<b>45.369</b>
Achiziții directe	-	-	-	-	2.400	2.400
Transferuri de la investiții în curs	-	-	2.158	246	-	2.404
Imobilizari coprorale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	1.579	-	1.579
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-2.678	-	-1.404	-	-2.444	-6.526
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>-</b>	<b>18.647</b>	<b>21.603</b>	<b>4.971</b>	<b>5</b>	<b>45.226</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>-</b>	<b>18.647</b>	<b>21.603</b>	<b>4.971</b>	<b>5</b>	<b>45.226</b>
Achiziții directe	-	-	-	-	682	682
Transferuri de la investiții în curs	-	-	263	349	-	612
Imobilizari corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	368	-	368
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-5.276	-6.384	-3.168	-612	-15.440
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-</b>	<b>13.371</b>	<b>15.482</b>	<b>2.520</b>	<b>75</b>	<b>31.448</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	-	<b>4.305</b>	<b>12.521</b>	<b>2.818</b>	-	<b>19.644</b>
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	1.196	2.315	144	-	3.655
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-1.129	-	-	-1.129
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-	-	-	-	-
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	1.451	-	1.451
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	-	<b>5.501</b>	<b>13.707</b>	<b>4.413</b>	-	<b>23.621</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>5.501</b>	<b>13.707</b>	<b>4.413</b>	-	<b>23.621</b>
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	772	2.023	119	-	2.914
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-3.809	-5.173	-2.870	-	-11.852
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-	-	-	-	-
Amortizarea imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	356	-	356
Amortizarea imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	-	<b>2.464</b>	<b>10.557</b>	<b>2.018</b>	-	<b>15.039</b>
<b>Valoare netă contabilă</b>						
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>13.146</b>	<b>7.896</b>	<b>558</b>	<b>5</b>	<b>21.605</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	-	<b>10.907</b>	<b>4.925</b>	<b>502</b>	<b>75</b>	<b>16.409</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 25. Imobilizări necorporale

În mii lei

	<b>Grup</b>	<b>Bancă</b>
	<b>Aplicații informatică</b>	<b>Aplicații informatică</b>
<b>Valoare contabilă brută</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>29.567</b>	<b>25.606</b>
Sold preluat prin achiziții		-
Achiziții	4.630	4.558
Reevaluare	25	-
Ieșiri	-3.604	-3.604
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>30.618</b>	<b>26.560</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>30.618</b>	<b>26.560</b>
Sold preluat prin achiziții	-	-
Achiziții	4.132	3.572
Reevaluare	-	-
Ieșiri	-7.458	-7.313
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>27.292</b>	<b>22.819</b>
<b>Amortizare cumulată</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>13.909</b>	<b>10.218</b>
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	-
Cheltuiala în timpul anului	2.938	2.809
Ieșiri	-821	-821
Amortizarea aferenta reevaluării (impact rezervă)	8	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>16.034</b>	<b>12.206</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>16.034</b>	<b>12.206</b>
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	-
Cheltuiala în timpul anului	2.441	2.238
Ieșiri	-4.849	-4.704
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>13.626</b>	<b>9.740</b>
<b>Valoarea netă contabilă</b>		
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>14.584</b>	<b>14.354</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>13.667</b>	<b>13.079</b>

Valoarea contabilă la 2022 a imobilizărilor necorporale ale Grupului 13.667 mii lei (2021: 14.584 mii lei), iar ale Băncii 13.079 mii lei (2021: 14.354 mii lei).



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 26. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Banca are încheiate contracte de închiriere pe clădiri, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 10 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>Clădiri</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	<b>14.192</b>	<b>80</b>	<b>14.272</b>
Intrări	4.709	-	<b>4.709</b>
Ieșiri	-6.731	-13	<b>-6.744</b>
Cheltuiă cu amortizarea	-5.443	-67	<b>-5.510</b>
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2022</b>	<b>6.727</b>	<b>-</b>	<b>6.727</b>

<i>În mii lei</i>	<b>Clădiri</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>	<b>17.212</b>	<b>282</b>	<b>17.494</b>
Intrări	4.905	-	<b>4.905</b>
Ieșiri	-	-128	<b>-128</b>
Cheltuiă cu amortizarea	-7.924	-74	<b>-7.998</b>
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b>	<b>14.193</b>	<b>80</b>	<b>14.273</b>

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>Clădiri</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	<b>13.861</b>	<b>80</b>	<b>13.941</b>
Intrări	262	-	<b>262</b>
Ieșiri	-6.731	-13	<b>-6.744</b>
Cheltuiă cu amortizarea	-4.120	-67	<b>-4.187</b>
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2022</b>	<b>3.272</b>	<b>-</b>	<b>3.272</b>

<i>În mii lei</i>	<b>Clădiri</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>	<b>15.957</b>	<b>282</b>	<b>16.239</b>
Intrări	4.513	-	<b>4.513</b>
Ieșiri	-	-128	<b>-128</b>
Cheltuiă cu amortizarea	-6.608	-74	<b>-6.682</b>
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b>	<b>13.862</b>	<b>80</b>	<b>13.942</b>

La 31 decembrie 2022 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 115 mii lei (2021: 196 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 95 mii lei (2021: 184 mii lei).

În 2022, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 8.857 mii de lei la Grup (2021: 3.122 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 4.410 mii lei (2021: 2.730 mii lei).

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-713	-	1.338	-	625
Active financiare la cost amortizat	856	458	-	-	1.314
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	476	-4	-	-	473
Active corporale și necorporale	-1,248	-213	-	-	-1.462
Active aferente dreptului de utilizare	2	-	-	-	2
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-627</b>	<b>240</b>	<b>1.338</b>	<b>-</b>	<b>952</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.335	454	625	-	2.414
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.961	-213	713	-	-1.462
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-627</b>	<b>240</b>	<b>1.338</b>	<b>-</b>	<b>952</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.554	-	1.102	-261	-713
Active financiare la cost amortizat	802	54	-	-	856
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	762	-286	-	-	476
Active corporale și necorporale	-931	-305	-	-12	-1.248
Active aferente dreptului de utilizare	9	-7	-	-	2
Provizioane și datorii	3.886	-3.886	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>2.975</b>	<b>-4.430</b>	<b>1.102</b>	<b>-273</b>	<b>-627</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	5.472	-4.125	-	-12	1.334
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-2.497	-305	1.102	-261	-1.961
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>2.975</b>	<b>-4.430</b>	<b>1.102</b>	<b>-273</b>	<b>-627</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-713	-	1.338	-	625
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-
Alte active	434	-11	-	-	423
Active corporale și necorporale	-1.248	-213	-	-	-1.462
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-1.527</b>	<b>-225</b>	<b>1.338</b>	-	<b>-414</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	434	-11	625	-	1.048
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.961	-213	713	-	-1.462
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-1.527</b>	<b>-225</b>	<b>1.338</b>	-	<b>-414</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1.554)	-	1.102	-261	- 713
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	719	-285	-	-	434
Active corporale și necorporale	-943	-305	-	-	-1.248
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	3.886	-3.886	-	-	-
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>2.108</b>	<b>-4.476</b>	<b>1.102</b>	<b>-261</b>	<b>-1.527</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	4.605	-4.171	-	-	-
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-2.497	305	1.102	-261	-1.527
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>2.108</b>	<b>-4.476</b>	<b>1.102</b>	<b>-261</b>	<b>-1.527</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 28. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	2.743	7.262	2.740	7.257
Debitori diverși și avansuri imobilizări	27.524	43.076	6.479	15.277
Alte active financiare	17.537	15.187	389	1.504
Ajustare de depreciere alte active financiare	-6.401	-5.561	-434	-702
<b>Total</b>	<b>41.404</b>	<b>59.964</b>	<b>9.174</b>	<b>23.336</b>

La data de 31 decembrie 2022 din suma de 41.404 mii lei (2021: 59.964 mii lei) Grupul are alte active financiare epreciate în sumă de 5.757 mii lei (2021: 4.525 mii lei).

La data de 31 decembrie 2022 din suma de 9.174 mii lei (2021: 23.336 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 434 mii lei (2021: 702 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2022, respectiv 2021 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	-5.561	-4.784	-702	-1.317
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 15)	-2.395	-3.161	-1.287	1.769
Transfer din credite	-	-	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	1.555	2.384	1.555	2.384
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-6.400</b>	<b>-5.561</b>	<b>-433</b>	<b>-702</b>

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
<b>31 decembrie 2022</b>						
Sume în curs de decontare	-	-	-	1.158	1.585	2.743
Debitori diverși și avansuri imobilizări	504	54	558	21.615	5.350	26.966
Alte active financiare	992	2	994	15.191	1.353	16.544
Ajustare de depreciere alte active financiare	-735	-1	-736	-5.647	-18	-5.665
<b>Total</b>	<b>761</b>	<b>55</b>	<b>816</b>	<b>32.318</b>	<b>8.270</b>	<b>40.588</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 28. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
<b>31 decembrie 2021</b>						
Sume în curs de decontare	-	-	-	2.521	4.741	7.262
Debitori diverși și avansuri imobilizări	654	54	708	28.397	13.971	42.368
Alte active financiare	1.581	126	1.707	12.059	1.421	13.480
Ajustare de depreciere alte active financiare	-785	-26	-811	-4.682	-68	-4.750
<b>Total</b>	<b>1.450</b>	<b>154</b>	<b>1.604</b>	<b>38.295</b>	<b>20.065</b>	<b>58.360</b>

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
<b>31 decembrie 2022</b>						
Sume în curs de decontare	-	-	-	1.155	1.585	2.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	504	54	558	1.005	4.916	5.921
Alte active financiare	370	2	372	13	4	17
Ajustare de depreciere alte active financiare	-117	-1	-118	-298	-18	-316
<b>Total</b>	<b>757</b>	<b>55</b>	<b>812</b>	<b>1.875</b>	<b>6.487</b>	<b>8.362</b>

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
<b>31 decembrie 2021</b>						
Sume în curs de decontare	-	-	-	2.516	4.741	7.257
Debitori diverși și avansuri imobilizări	654	54	708	1.035	13.534	14.569
Valori primite la încasare	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	960	126	1.086	365	53	418
Ajustare de depreciere alte active financiare	-167	-26	-193	-441	-68	-509
<b>Total</b>	<b>1.447</b>	<b>154</b>	<b>1.601</b>	<b>3.475</b>	<b>18.260</b>	<b>21.735</b>

### 29. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Stocuri și asimilate	7.662	8.108	5.949	6.063
Cheltuieli în avans	1.956	1.809	1.322	1.518
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	6.944	1.644	1.441	1.459
Alte active nefinanciare	472	695	507	695
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-2.953	-2.977	-2.643	-2.715
<b>Total</b>	<b>14.080</b>	<b>9.279</b>	<b>6.576</b>	<b>7.020</b>

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Grupul și Banca nu are încadrate imobilizări corporale reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 29. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-2.977</b>	<b>-4.766</b>	<b>-2.715</b>	<b>-4.496</b>
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	105	1.767	72	1.781
Intrări prin achiziție	-	-	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-81	22	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-2.953</b>	<b>-2.977</b>	<b>-2.643</b>	<b>-2.715</b>

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 3.212mii lei, cu următoarea structură: terenuri 3.212 mii lei, (2021: valoare realizabilă netă de 3.141mii lei, cu următoarea structură: terenuri 3.141mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile deținute în vederea revânzării în sumă de 4.925 mii lei cu următoarea structură: terenuri 3.212 mii lei, echipamente 57 mii lei, auto 1.656 mii lei (2021: 5.175 mii lei cu următoarea structură: terenuri 3.141 mii lei, echipamente 57 mii lei, auto 1.977 mii lei).

### 30. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Depozite la vedere	-	-	-	-
Depozite la termen	1.913.752	93.640	1.913.752	93.640
<b>Total</b>	<b>1.913.752</b>	<b>93.640</b>	<b>1.913.752</b>	<b>93.640</b>

### 31. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente	34.743	481.334	41.346	482.551
Depozite la vedere	-	16.854	-	28.127
Depozite la termen	57.080	1.863.647	57.080	1.863.647
Depozite colaterale	584	16.931	584	16.931
<b>Total</b>	<b>92.407</b>	<b>2.378.766</b>	<b>99.010</b>	<b>2.391.256</b>

În procesul de pregătire al proiectului de digitalizare Idea Bank a cesionat cea mai mare parte a portofoliului clienți (25.165 clienți) și depozite (1.523 milioane lei) în iunie 2022 către Banca Transilvania.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 31. Depozite de la clienți (continuare)

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	31.591	1.570.127	31.591	1.570.127
Persoane juridice	60.816	808.639	67.419	821.129
<b>Total</b>	<b>92.407</b>	<b>2.378.766</b>	<b>99.010</b>	<b>2.391.256</b>

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	31.91%	65.66%	31.91%	65.66%
Servicii	0.12%	1.83%	0.12%	1.83%
Comerț	0.45%	6.97%	0.45%	6.97%
Construcții	0.13%	1.21%	0.13%	1.21%
Producție	0.01%	3.37%	0.01%	3.37%
Transport	0.04%	0.35%	0.04%	0.35%
Activități financiare și de asigurare	56.13%	12.63%	56.13%	12.63%
Telecomunicații	0.00%	0.42%	0.00%	0.42%
Agricultura	0.00%	0.27%	0.00%	0.27%
Industria energetică	7.07%	0.12%	7.07%	0.12%
Sănătate	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Imobiliare	0.00%	0.71%	0.00%	0.71%
Administrații publice	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Industria minieră	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Educație	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Altele	4.14%	4.80%	4.14%	4.80%
Persoane fizice autorizate	0.01%	1.44%	0.01%	1.44%
Instituții publice	0.00%	0.22%	0.00%	0.22%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 31. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	31.591	1.570.127	31.591	1.570.127
Servicii	118	43.599	118	43.599
Comerț	443	166.605	443	166.605
Construcții	125	28.902	125	28.902
Producție	12	80.646	12	80.646
Transport	36	8.334	36	8.334
Activități financiare și de asigurare	48.976	289.605	55.579	302.095
Telecomunicații	-	10.158	-	10.158
Agricultura	-	6.399	-	6.399
Industria energetică	6.999	2.967	6.999	2.967
Sănătate	-	-	-	-
Imobiliare	-	16.971	-	16.971
Administrații publice	-	-	-	-
Industria minieră	-	4	-	4
Educație	-	-	-	-
Altele	4.099	114.678	4.099	114.678
Persoane fizice autorizate	8	34.438	8	34.438
Instituții publice	-	5.333	-	5.333
<b>Total</b>	<b>92.407</b>	<b>2.378.766</b>	<b>99.010</b>	<b>2.391.256</b>

### 32. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la administrații publice	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	59.454	75.498	-	26.242
<i>Bănci românești</i>	59.454	-	-	-
<i>Bănci străine</i>	-	75.498	-	26.242
<b>Total</b>	<b>59.454</b>	<b>75.498</b>	<b>-</b>	<b>26.242</b>

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	2022		2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	1.51%	3.88%	0.69%	3.90%
LEI	-	-	-	-
USD	-	-	-	-

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii. Idea Bank nu are titluri date în pensiune (acorduri repo) la 31.12.2022.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 33. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2022 și 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	21.385	21.381	21.385	21.381
Obligațiuni neconvertibile	24.685	49.806	24.685	49.806
<b>Total</b>	<b>46.070</b>	<b>71.187</b>	<b>46.070</b>	<b>71.187</b>

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la instituții de credit și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent a 12.369 mii lei (2021: 12.370 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;
- împrumut în sumă de 1,82 milioane EUR, echivalent a 9.004 mii lei (2021: 9.006 mii lei), contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, scadent în 2023;

Idea Bank S.A. a emis:

- în anul 2017 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 5 milioane EUR (valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1000 EUR) pe piața poloneză, la rata de dobândă de 10.5% pe an, care au maturat în 2022,
- în 2018 a emis 5 milioane EUR (valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1000 EUR) pe piața românească cu maturitate 2024, la rata de dobândă de 8.5% pe an,

reprezentând un echivalent a 24.737 mii lei la sfârșitul anului 2022, respectiv 49.481 mii lei în 2021.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 12 mii lei (2021: 5 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 12 mii lei (2021: 5mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup 52 mii lei (2021: 325 mii lei) iar pentru Bancă însumează 52 mii lei (2021: 325mii lei).

### 34. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	1.540	433	1.414	413
Provizioane concedii neefectuate	1.759	1.528	467	473
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	3.655	3.950	639	1.337
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	1.412	1.112	527	547
<b>Total</b>	<b>8.367</b>	<b>7.023</b>	<b>3.047</b>	<b>2.770</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 34. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare (continuare)

Evoluția provizioanelor pentru alte riscuri și angajamente de creditare a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	7.023	7.315	2.770	2.381
Cheltuiala cu ajustarea de depreciere	1.460	639	-3.758	-3.070
Venituri cu ajustarea de depreciere	-116	-932	4.035	3.459
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>8.367</b>	<b>7.023</b>	<b>3.047</b>	<b>2.770</b>

### 35. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	1.293	2.665	1.293	2.665
Creditori diverși	29.546	14.550	4.368	4.277
Alte datorii financiare	2.863	1.391	1.837	1.053
<b>Total</b>	<b>33.702</b>	<b>18.606</b>	<b>7.498</b>	<b>7.995</b>

În categoria Alte datorii financiare – Grup se includ cheltuielile companiei de leasing (26.204 mii lei în 2022, respectiv 10.608 mii lei 2021) din care cele mai importante sunt: creditori asigurători 1.982 mii lei/2022, 1.463 mii lei/2021 sume încasate în avans de la clienți 6.327 mii lei/2022/4.782 mii lei/2021, furnizori 9.795 mii lei/2022, 4.356 mii lei/2021, prime Casco asiguratori 8.091 mii lei/2022, 2 mii lei/2021).

### 36. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Alte impozite de plătit	1.015	1.859	917	1.743
Alte datorii nefinanciare	7.928	21.693	167	358
<b>Total</b>	<b>8.943</b>	<b>23.552</b>	<b>1.084</b>	<b>2.101</b>

În categoria Alte datorii nefinanciare – Grup variația provine din amenda plătită de compania de leasing în 2021 (12.343 mii lei) reprezentând obligații fiscale conform raportului de inspecție fiscală emis de ANAF pentru Idea Leasing IFN S.A. pentru perioada 2015 – 2019.

### 37. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 2.519.756.100 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 2.519.756.100 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	251.495	251.495	251.976	251.976
Ajustarea la inflație a capitalului social	42.655	42.655	42.174	42.174
<b>Total</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

<i>Grup – În mii lei</i>	<b>2022</b>				<b>2021</b>			
	<b>Întreprinderea mamă</b>	<b>Personal cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>	<b>Total</b>	<b>Întreprinderea mamă</b>	<b>Personal cheie din conducere</b>	<b>Alte părți afiliate</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>								
Credite acordate	253	108	-	<b>361</b>	-	169	-	<b>169</b>
<b>Datorii</b>								
Depozite atrase	1.888.600	3.580	-	<b>1.892.180</b>	28.947	9.317	-	<b>38.264</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	14.811	-	6.171	<b>20.982</b>	14.893	-	6.206	<b>21.099</b>
<b>Angajamente</b>								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	111	-	<b>111</b>	-	161	-	<b>161</b>
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	1.491	-	-	<b>1.491</b>	-	-	-	-
<b>Contul de profit sau pierdere</b>								
Venituri din dobânzi	154	7	-	<b>161</b>	36	15	-	<b>51</b>
Cheltuieli cu dobânzi	35.886	81	531	<b>36.498</b>	48	85	530	<b>663</b>
Venituri din taxe și comisioane	64	-	-	<b>64</b>	-	-	-	-
Cheltuieli cu taxe și comisioane	38	-	-	<b>38</b>	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

	2022					2021				
	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>										
Conturi de corespondent la instituții de credit	33.676	-	-	-	<b>33.676</b>	-	-	-	-	-
Depozite la instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate	252	-	108	-	<b>360</b>	-	5.407	169	-	<b>5.576</b>
Investiții în participații	-	43.179	-	-	<b>43.179</b>	-	44.541	-	-	<b>44.541</b>
Alte active	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Datorii</b>										
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite atrase	1.839.347	6.603	3.580	-	<b>1.849.530</b>	28.947	12.490	9.317	-	<b>50.754</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	14.811	-	-	6.171	<b>20.982</b>	14.893	-	-	6.206	<b>21.099</b>
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	73	-	-	<b>73</b>
Alte datorii	1	392	-	-	<b>393</b>	-	314	-	-	<b>314</b>
<b>Angajamente</b>										
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	-	111	-	<b>111</b>	-	2.969	161	-	<b>3.130</b>
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	270	-	-	-	<b>270</b>	-	1.721	-	-	<b>1.721</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

	2022					2021				
	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Contul de profit sau pierdere</b>										
Venituri din dobânzi	4	115	7	-	<b>126</b>	36	389	15	-	<b>440</b>
Cheltuieli cu dobânzi	35.505	174	81	531	<b>36.291</b>	1.320	3.141	85	530	<b>5.077</b>
Venituri din taxe și comisioane	64	1.605	-	-	<b>1.669</b>	-	1.148	-	-	<b>1.148</b>
Cheltuieli cu taxe și comisioane	1	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Câștig net/(-)Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	3.765	-	-	<b>3.765</b>	-	193	-	-	<b>193</b>
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-	1.887	-	-	<b>1.887</b>	-	1.287	-	-	<b>1.287</b>
Venit din dividende	-	4.997	-	-	<b>4.997</b>	-	5.877	-	-	<b>5.877</b>
Alte venituri	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte cheltuieli	-	2.571	-	-	<b>2.571</b>	-	2.374	-	-	<b>2.374</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

#### Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2022, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 7,390 mii lei (2021: 12,438 mii lei), iar ale Băncii au însumat 5,417 mii lei (2021: 10,325 mii lei).

### 39. Angajamente, active și datorii contingente

#### a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Garanții emise, din care:	-	-	1.371	1.769
- Garanții de bună execuție	-	-	24	273
- Garanții financiare	-	-	1.347	1.496
Angajamente de credit	63.341	72.622	49.007	62.638
<b>Total</b>	<b>63.341</b>	<b>72.622</b>	<b>50.378</b>	<b>64.407</b>

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 1.540 mii lei (2021:433 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 1.414 mii lei (2021:413 mii lei).

#### b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 39. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

#### b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

### 40. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2022 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe valute	-	-	-	-	-	-
Contracte forward pe curs de schimb	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

La data de 31 decembrie 2021 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe valute	1.071	483	144.938	1.071	483	144.938
Contracte forward pe curs de schimb	15	7	20.532	15	7	20.532
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>1.086</b>	<b>490</b>	<b>165.470</b>	<b>1.086</b>	<b>490</b>	<b>165.470</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 41. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

<b>Grup 2022</b> <i>În mii lei</i>	<b>1 ianuarie 2022</b>	<b>Încasări</b>	<b>Plăți</b>	<b>Inregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea</b>	<b>Mișcarea de schimb valutar</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Împrumuturi pe termen lung	146.686	95.459	-136.187	-528	-6	105.524
<b>Grup 2021</b> <i>În mii lei</i>	<b>1 ianuarie 2021</b>	<b>Încasări</b>	<b>Plăți</b>	<b>Inregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea</b>	<b>Mișcarea de schimb valutar</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Împrumuturi pe termen lung	228.293	5.572	-90.597	119	3.299	146.686

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

<b>Banca 2022</b> <i>În mii lei</i>	<b>1 ianuarie 2022</b>	<b>Încasări</b>	<b>Plăți</b>	<b>Inregistrare a creanțelor</b>	<b>Mișcarea de schimb valutar</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Împrumuturi pe termen lung	97.430	-	-50.899	-423	-38	46.070
Împrumuturi pe termen lung	-	-	-	-	-	-
<b>Banca 2021</b> <i>În mii lei</i>	<b>1 ianuarie 2021</b>	<b>Încasări</b>	<b>Plăți</b>	<b>Inregistrare a creanțelor</b>	<b>Mișcarea de schimb valutar</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Împrumuturi pe termen lung	99.932	-	-4.352	236	1.614	97.430
Împrumuturi pe termen lung	--	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 42. Retratarea cifrelor comparative

În octombrie 2021 Idea Bank și subsidiarele sale au fost achiziționate de Grupul Banca Transilvania. Ca urmare a integrării în grupul mamă și a necesității uniformizării raportărilor de grup, în 2022 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din Situației poziției financiare aferente anului 2021:

- Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere au fost reclasificate în Instrumente derivate;
- O parte din poziția numerar și echivalente de numerar a fost reclasificată în poziția Plasamente la bănci și instituții publice;
- Poziția Plasamente la bănci a fost reclasificată în Plasamente la bănci și instituții publice;
- Alte active au fost reclasificate în Alte active financiare, Creanțe privind impozitul curent, Alte datorii nefinanciare și Alte active nefinanciare;
- Poziția Imobilizări corporale a fost reclasificată în pozițiile Imobilizări corporale și investiții imobiliare și Active aferente dreptului de utilizare;
- Poziția Active deținute în vederea vânzării a fost reclasificată în Alte active nefinanciare;
- Datorii financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere au fost reclasificate în Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
- Titluri de datorie emise au fost reclasificate în Datorii subordonate
- O parte din poziția Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat a fost reclasificată în poziția Alte datorii financiare, Alte datorii nefinanciare și Datorii financiare din contracte de leasing
- Poziția Alte datorii a fost reclasificată în pozițiile Alte datorii nefinanciare, Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, Datorii cu impozit curent și Alte datorii financiare
- Poziția Depozite de la bănci a fost reclasificată în Alte datorii financiare
- O parte din poziția Capital social a fost reclasificată în poziția Prime de capital
- Deficit acumulat au fost reclasificate în Rezultat reportat
- O parte din poziția Alte rezerve a fost reclasificată în poziția Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale și Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Cifrele comparative au fost retratate pentru a fi în conformitate cu formatul situațiilor financiare prezentate de către Grupul Banca Transilvania și nu reprezintă corecții de erori ale anului 2021.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 42. Retratarea cifrelor comparative (continuare)

Situația poziției financiare aferentă anului 2021 retratată este prezentată mai jos:

Descriere	Grup			Banca		
	Situația poziției financiare raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația poziției financiare retratată	Situația poziției financiare raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația poziției financiare retratată
<b>Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit și pierdere</b>	<b>1.086</b>	<b>-1.086</b>	-	<b>1.086</b>	<b>-1.086</b>	-
Instrumente derivate	-	1.086	1.086	-	1.086	1.086
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>	<b>526.614</b>	<b>-27.166</b>	<b>499.448</b>	<b>525.879</b>	<b>-26.434</b>	<b>499.445</b>
- Plasamente la bănci și instituții publice	-	27.166	27.166	-	26.434	26.434
<b>Plasamente la bănci</b>	<b>3.623</b>	<b>-3.623</b>	-	-	-	-
- Plasamente la bănci și instituții publice	-	3.623	3.623	-	-	-
<b>Alte active</b>	<b>66.571</b>	<b>-66.571</b>	-	<b>29.689</b>	<b>-29.689</b>	-
- Alte active financiare	-	59.964	59.964	-	23.337	23.337
Creante privind impozitul curent	-	2.473	2.473	-	2.473	2.473
Alte datorii nefinanciare	-	-235	-235	-	-	-
Alte active nefinanciare	-	4.367	4.367	-	3.880	3.880
<b>Imobilizări corporale</b>	<b>36.887</b>	<b>-36.887</b>	-	<b>35.547</b>	<b>-35.547</b>	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	22.615	22.615	-	21.605	21.605
Active aferente dreptului de utilizare	-	14.273	14.273	-	13.942	13.942
<b>Active deținute în vederea vânzării</b>	<b>4.913</b>	<b>-4.913</b>	-	<b>3.141</b>	<b>-3.141</b>	-
Alte active nefinanciare	-	4.915	4.915	-	3.141	3.141
<b>Datorii financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit și pierdere</b>	<b>490</b>	<b>-490</b>	-	<b>490</b>	<b>-490</b>	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	490	490	-	490	490
<b>Titluri de datorie emise</b>	<b>49.807</b>	<b>-49.807</b>	-	<b>49.807</b>	<b>-49.807</b>	-
Datorii subordonate	-	49.807	49.807	-	49.807	49.807
Datorii subordonate	21.381	-	21.381	21.381	-	21.381
<b>Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>24.121</b>	<b>-24.121</b>	-	<b>16.843</b>	<b>-16.843</b>	-
Alte datorii financiare	-	2.264	2.264	-	1.917	1.917
Alte datorii nefinanciare	-	6.930	6.930	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	-	14.926	14.926	-	14.926	14.926
<b>Alte datorii</b>	<b>41.212</b>	<b>-41.212</b>	-	<b>8.834</b>	<b>-8.834</b>	-
Alte datorii nefinanciare	-	16.384	16.384	-	2.101	2.101
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-	7.023	7.023	-	2.770	2.770
Datorii cu impozit curent	-	3.577	3.577	-	-	-
Alte datorii financiare	-	14.228	14.228	-	3.963	3.963
<b>Depozite de la bănci</b>	<b>95.753</b>	<b>-2.113</b>	<b>93.640</b>	<b>95.753</b>	<b>-2.113</b>	<b>93.640</b>
Alte datorii financiare	-	2.113	2.113	-	2.113	2.113

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 42. Retratarea cifrelor comparative (continuare)

Descriere	Grup			Banca		
	Situatia pozitiei financiare raportata	Retratate / Ajustari	Situatia pozitiei financiare retratata	Situatia pozitiei financiare raportata	Retratate / Ajustari	Situatia pozitiei financiare retratata
<b>Capital social</b>	<b>326.795</b>	<b>-32.645</b>	<b>294.150</b>	<b>326.795</b>	<b>-32.645</b>	<b>294.150</b>
Prime de capital	-	32.645	32.645	-	32.645	32.645
<b>Deficit acumulat</b>	<b>-94.025</b>	<b>94.025</b>	<b>-</b>	<b>-102.682</b>	<b>102.682</b>	<b>-</b>
Rezultat reportat	-	-94.025	-94.025	-	-102.682	-102.682
<b>Alte rezerve</b>	<b>15.121</b>	<b>-6.384</b>	<b>8.737</b>	<b>13.214</b>	<b>-6.384</b>	<b>6.830</b>
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale si necorporale	-	9.093	9.093	-	9.093	9.093
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-2.709	-2.709	-	-2.709	-2.709

\*pentru a reconcilia cu situațiile financiare primare, sumele retratate trebuie însumate pentru aceleași elemente-rând prezentate în aceste tabele.

În anul 2022 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din contul de profit și pierdere consolidat și individual aferente anului 2021:

- Veniturile din dobânzi au fost reclasificate în Alte venituri din dobânzi și Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective;
- O parte din poziția Cheltuieli cu dobânzile a fost reclasificată în categoria Cheltuieli cu speze și comisioane și Alte cheltuieli cu dobânzi;
- O parte din Alte cheltuieli operationale se reclasifica pe pozițiile Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție, Cheltuieli cu personalul, Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, Cheltuieli cu speze și comisioane și Venituri nete(+) cu alte provizioane;
- Venituri nete aferente activelor și datoriiilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere au fost reclasificate în Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere;
- O parte din poziția Venituri din speze și comisioane a fost reclasificată pe poziția Alte venituri din exploatare;
- O parte din poziția Alte venituri operationale a fost reclasificată pe poziția Alte cheltuieli operaționale, Alte venituri din exploatare și Venituri nete(+) cu alte provizioane;
- O parte din poziția Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor financiare a fost reclasificată pe poziția Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și Venituri nete(+) cu alte provizioane.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 42. Retratarea cifrelor comparative (continuare)

Situația profitului sau pierderii aferente anului 2021 retratată este prezentată mai jos:

Descriere	Grup			Banca		
	Situația contului de profit și pierdere	Retratare / Ajustări	Situația poziției financiare retratată	Situația poziției financiare raportată	Retratare / Ajustri	Situația poziției financiare retratată
<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>126.825</b>	<b>-126.825</b>	-	<b>117.779</b>	<b>-117.779</b>	-
Alte venituri din dobânzi	-	55.795	55.795	-	-	-
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobânzii efective	-	71.030	71.030	-	117.779	117.779
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>-42.430</b>	<b>-425</b>	<b>-42.855</b>	<b>-39.763</b>	<b>184</b>	<b>-39.579</b>
Cheltuieli cu speze și comisioane	-9.097	618	-8.479	-	-	-
Alte cheltuieli cu dobânzi	-	-196	-196	-	-184	-184
<b>Alte cheltuieli operaționale</b>	<b>-41.644</b>	<b>1.124</b>	<b>-40.520</b>	<b>-28.594</b>	<b>1.084</b>	<b>-27.510</b>
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-	-825	-825	-	-825	-825
Cheltuieli cu personalul	-	-14	-14	-	-	-
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	-5	-5	-	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-51	-51	-8340	-51	-8.391
(Alte) provizioane sau reversare provizioane	-	-229	-229	-	-208	-208
<b>Venituri nete aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>-193</b>	<b>-</b>
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	-	-	193	193
<b>Venituri din speze și comisioane</b>	<b>53.159</b>	<b>-14.058</b>	<b>39.101</b>	<b>25.376</b>	<b>62</b>	<b>25.438</b>
Alte venituri din exploatare	-	14.058	14.058	-	-62	-62
<b>Alte venituri operaționale</b>	<b>22.354</b>	<b>8.280</b>	<b>30.634</b>	<b>8.581</b>	<b>-8.581</b>	<b>-</b>
Alte cheltuieli operaționale	-	-5.192	-5.192	-	-5.192	-5.192
Alte venituri din exploatare	-	-6.871	-6.871	-	12.445	12.445
(Alte) provizioane sau reversare provizioane	-	3.783	3.783	-	2.048	2.048
<b>Alte venituri operaționale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b>-21.963</b>	<b>2.968</b>	<b>-18.995</b>	<b>-19.255</b>	<b>267</b>	<b>-18.988</b>
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	-2.687	-2.687	-	-	-
(Alte) provizioane sau reversare provizioane	-	-281	-281	-	-267	-267

\*pentru a reconcilia cu situațiile financiare primare, sumele retratate trebuie însumate pentru aceleași elemente-rând prezentate în aceste tabele.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 42. Retratarea cifrelor comparative (continuare):

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie, aferente anului 2021 retratată este prezentată mai jos:

Explicații	Grup			Banca		
	"Situația fluxurilor de trezorerie raportată"	Reclasificări / Retratare	"Situația fluxurilor de trezorerie retratată"	"Situația fluxurilor de trezorerie raportată"	Reclasificări / Retratare	"Situația fluxurilor de trezorerie retratată"
Profitul exercițiului financiar	18.763	-	18.763	12.582	-	12.582
Numerar net din / (folosit în) activități de exploatare	135.286	-24.367	110.919	24.978	-6.200	18.778
Numerar net folosit în activitatea de investiții	-50.705	43.750	-6.955	-19.552	21.680	2.128
Numerar net folosit în activitatea de finanțare	-83.174	-18.911	-102.085	-2.501	-15.495	-17.996
Numerarul și elemente de numerar	530.237	472	530.240	525.879	-15	525.879

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 43. Impactul în poziția financiară a băncii și în contul de profit și pierdere ca urmare a cesionării portofoliilor de clienți, credite și depozite

În mai 2022, Consiliul de Administrație a aprobat cesiunea a unui portofoliu de clienți ai Idea Bank cu depozite și credite către Banca Transilvania, cesiune care a fost implementată în 14 iunie 2022. Criteriul de selecție al acelor clienți a fost apetitul acestora către servicii digitale, astfel Idea Bank a rămas în portofoliu cu clienții cu apetit digital, pregătind terenul pentru proiectul de bancă digitală. Prețul tranzacției a fost determinat în baza raportului de evaluare realizat de un evaluator ANEVAR calificat. Rezultatul tranzacției este prezentat mai jos, cu impactul aferent în poziția financiară și în contul de profit și pierdere:

	Valoare contabilă	Valoare justă	Ajustare
	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>	<i>mii lei</i>
- Credite și avansuri acordate clienților	349.614	339.386	-10.228
<i>Persoane fizice</i>	256.101	253.979	-2.122
<i>Persoane Juridice</i>	93.513	85.407	-8.106
<b>Total active</b>	<b>349.614</b>	<b>339.386</b>	<b>-10.228</b>
Depozite de la clienți	1.523.070	1.521.857	-1.213
Conturi curente	346.575	346.575	-
<i>Persoane fizice</i>	194.219	194.219	-
<i>Persoane juridice</i>	152.355	152.355	-
Depozite	1.176.495	1.175.282	-1.213
<i>Persoane fizice</i>	967.941	967.686	-255
<i>Persoane juridice</i>	208.554	207.596	-958
- Provizioane pentru angajamente de creditare	68	-	-68
<i>Persoane fizice</i>	29	-	-29
<i>Persoane juridice</i>	39	-	-39
<b>Total Datorii</b>	<b>1.523.138</b>	<b>1.521.857</b>	<b>-1.281</b>
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>			
Angajamente de credite	17.821		
Garanții pentru credite	492.242		
<b>Alte cheltuieli diverse de exploatare mii lei</b>			
- pierdere din transfer credite clienți cesionați către BT			14.281
- pierdere din transfer depozite clienți cesionați către BT			701
<b>Alte venituri diverse de exploatare mii lei</b>			
- câștig din carduri de credit cesionate către BT			151
- câștig din credite cesionate către BT			3.975
- câștig din depozite clienți cesionați către BT			1.915
<b>Impact în cont de profit și pierdere din cesiune portofolii către BT lei</b>			<b>(8.941)</b>



## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

### **44. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare**

Nu au existat evenimente ulterioare datei situației consolidate și individuale a poziției financiare care să afecteze prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 27 Aprilie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

*Gabriela Nistor*  
*Președinte Executiv*

*Gabriela Andrei*  
*Director Executiv Financiar*

## DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2022 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare 31.12.2022;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2022, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale IDEA BANK S.A.;
- c) IDEA BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul anual 2022 a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și reprezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei

19 aprilie, 2023





KPMG Audit SRL  
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A  
Sector 1, Bucharest  
013685, P.O.Box 18 - 191  
Tel: +40 372 377 800  
Fax: +40 372 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

# Raportul auditorului independent

## Catre Actionarii IDEA Bank S.A.

Bd. Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, Bucuresti  
Cod unic de inregistrare: 10318789

## Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

### Opinie

#### 1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale IDEA Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale Bancii, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile individuale ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

#### 2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	239.566 mii lei
• Pierdere neta consolidata a exercitiului financiar:	7.705 mii lei
• Total capitaluri proprii individuale:	218.213 mii lei
• Pierdere neta individuala a exercitiului financiar:	14.105 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

#### Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

#### Aspecte cheie de audit

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

#### Pierderi colective din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor si creanțelor din contracte de leasing financiar

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare consolidate includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor si creante din contracte de leasing financiar evaluate colectiv (suma bruta): 1.717.145 mii lei (31 decembrie 2021: 2.040.922 mii lei)
- Ajustari de depreciere colective aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor si creanțelor din contracte de leasing financiar : 72.741 mii lei (31 decembrie 2021: 66.768 mii lei)

si, pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data, cheltuiala neta totala aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri client si creante din contracte de leasing financiar (inclusiv cheltuielile nete determinate colectiv) in suma de 27.483 mii lei (2021: cheltuieli nete totale in suma de 17.111 mii lei).

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare individuale includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 1.605.611 mii lei (31 decembrie 2021: 1.950.747 mii lei)
- Ajustari de depreciere colective: 68.167 mii lei (31 decembrie 2021: 63.306 mii lei)

si, pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data, cheltuiala neta totala aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv cheltuielile nete determinate colectiv) in suma de 26.376 mii lei (2021: cheltuieli nete totale in suma de 17.174 mii lei).

A se vedea Notele 3 Metode si politici contabile semnificative, 4b Politici de gestionare a riscului financiar – b) Riscul de credit, 5a Estimari contabile si judecati semnificative - Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a creantelor din contracte de leasing financiar, 14a (i) Cheltuieli nete cu deprecierea activelor, 20 Credite si avansuri acordate clientilor si 21 Creante din contracte de leasing financiar din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientelei si creantele din contracte de leasing financiar (denumite "expuneri ") masurate la cost amortizat la data raportarii.</p> <p>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), cu solduri care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”), sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametrii cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii.</p> <p>➤ Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii.</p> <p>Printre altele, a fost necesara aplicarea de ajustari post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>➤ Avand in vedere complexitatea si subiectivitatea judecatilor si ipotezelor conducerii in aceasta arie, am evaluat ca pierderile din depreciere determinate colectiv sunt asociate unui risc de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale.</p> <p>Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si, in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <p>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea critica, printre altele, a aspectelor de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu politica privind pierderile din depreciere si cu standardele metodologice privind dezvoltarea de modelele care adreseaza riscul de credit;</li> <li>○ gradul de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie;</li> <li>○ nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite.</li> </ul> <p>➤ Pe baza rezultatelor obtinute din procedurile mentionate anterior, evaluarea, prin replicare la nivel de esantion a aplicarii adecvate a modelelor analizate in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, respectiv modelele PD, LGD si EAD;</p> <p>➤ Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expuneri de credit, scadentare, rating, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);</li> <li>○ aprobarii expunerilor;</li> <li>○ sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere;</li> <li>○ sistemului de calcul al ratingului;</li> <li>○ sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv;</li> <li>○ configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii;</li> </ul> <p>Ca parte a acestor proceduri, am testat si mediul de</p>

	<p>control IT cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a identificarii de evidente obiective de depreciere si, de asemenea, pentru un esantion de expuneri, determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9, prin referinta la dosarele de credit si la analizele financiare;</li><li>➤ Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile publice oficiale. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviuri purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;</li><li>➤ Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei si relevantei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD si LGD, utilizate modelul de determinare colectiv al ECL prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare;</li><li>➤ Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si reconcilierea unui esantion de date utilizate inapoi cu datele sursa;</li><li>➤ In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite pentru un esantion de expuneri;</li><li>➤ Evaluarea daca prezentarile de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile colective din depreciere adreseaza in mod adecvat cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</li></ul>
--	--

#### Evidentierea unor aspecte – informatii comparative

6. Atragem atentia asupra *Notei 42 Retratatarea cifrelor comparative* din situatiile financiare consolidate si individuale, care descrie faptul ca informatiile comparative la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost retratate. Opinia noastra de audit nu este modificata cu privire la acest aspect.

## Alte aspecte – informatii comparative

7. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, exceptand ajustarile descrise in nota 42 *Retratatarea cifrelor comparative* la situatiile financiare consolidate si individuale, au fost auditate de catre un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatii financiare consolidate si individuale la data de 26 aprilie 2022.

Ca parte a auditului nostru asupra situatiilor financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, am auditat ajustarile descrise in nota 42 *Retratatarea cifrelor comparative* care au fost efectuate pentru a retrata informatiile comparative prezentate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Nu am fost contractati sa auditam, sa revizuiam sau sa efectuam nicio procedura cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, altele decat cele cu privire la ajustarile descrise in nota 42 *Retratatarea cifrelor comparative* la situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2022. In consecinta, nu exprimam o opinie si nicio alta forma de asigurare cu privire la acele situatii financiare consolidate si individuale in ansamblu. Totusi, in opinia noastra, ajustarile descrise in nota 42 *Retratatarea cifrelor comparative* sunt adecvate si au fost aplicate adecvat.

## Alte informatii

8. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de Administratie, precum si Raportul Anual (intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018), dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

### ***Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consiliului de Administratie***

In ceea ce priveste Raportul Consiliului de Administratie, am citit si raportam daca Raportul Consiliului de Administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de Administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Consiliului de Administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

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

#### Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

9. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
10. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

#### Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

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



- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
- 14. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- 15. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
- 16. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

- 17. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 2 iunie 2022 să audităm situațiile financiare consolidate și individuale ale IDEA Bank SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
- 18. Confirmăm că:
  - Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la aceeași dată cu situațiile financiare consolidate și individuale. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
  - Nu am furnizat pentru Banca sau Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

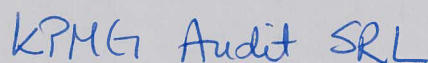
Partenerul misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Rubeli Irina.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:



**RUBELI IRINA**

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF4092



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 27 aprilie 2023

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

Auditor financiar: **RUBELI IRINA**

Registrul Public Electronic: **AF4092**

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

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

Registrul Public Electronic: **FA9**