

**Idea Bank S.A.**

**COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 Iunie 2023**

## CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-82

## Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		15.769	30.638	19.368	38.553	33.420	68.667	29.292	59.360
Alte venituri similare din dobânzi		20.927	45.622	11.485	24.253	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-21.558	-45.823	-9.778	-21.306	-20.832	-44.179	-9.266	-20.327
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-13	-27	-39	-70	-9	-16	-39	-70
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	5	<b>15.124</b>	<b>30.411</b>	<b>21.036</b>	<b>41.431</b>	<b>12.579</b>	<b>24.472</b>	<b>19.987</b>	<b>38.963</b>
Venituri din speze și comisioane		5.211	10.461	8.775	16.169	1.991	3.712	5.721	10.074
Cheltuieli cu speze și comisioane		-472	-1.027	-1.731	-2.791	-446	-771	-1.696	-2.730
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	6	<b>4.740</b>	<b>9.433</b>	<b>7.044</b>	<b>13.377</b>	<b>1.545</b>	<b>2.941</b>	<b>4.025</b>	<b>7.344</b>
Venit net din tranzacționare	7	2.521	5.486	7.266	12.372	1.939	3.776	6.814	11.878
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global		-	-	-	-	-	-	-	-
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	8	-36	-76	-513	-1.031	-36	-76	-513	-1.031
Alte venituri din exploatare	9	10.240	21.792	8.498	25.462	169	37.192	308	13.880
<b>Venituri operaționale</b>		<b>32.588</b>	<b>67.047</b>	<b>43.330</b>	<b>91.611</b>	<b>16.196</b>	<b>68.305</b>	<b>30.621</b>	<b>71.034</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	10	-5.549	-9.696	-5.495	-15.132	-4.043	-7.494	-5.172	-14.214
Cheltuieli cu personalul	11	-15.182	-30.856	-16.722	-35.169	-8.969	-18.664	-11.027	-23.096
Cheltuieli cu amortizarea		-2.157	-4.394	-3.588	-6.915	-1.621	-3.250	-3.099	-5.933
Alte cheltuieli operaționale	12	-9.906	-20.022	-9.570	-33.363	-7.619	-15.604	-6.560	-27.660
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-32.794</b>	<b>-64.968</b>	<b>-35.375</b>	<b>-90.579</b>	<b>-22.252</b>	<b>-45.012</b>	<b>-25.858</b>	<b>-70.903</b>
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		<b>-206</b>	<b>2.079</b>	<b>7.956</b>	<b>1.033</b>	<b>-6.056</b>	<b>23.293</b>	<b>4.763</b>	<b>131</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	13	-2.013	-3.625	-879	-1.452	-48	-102	-93	-169
<b>Profitul perioadei</b>		<b>-2.219</b>	<b>-1.546</b>	<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>-6.104</b>	<b>23.191</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>									
Acționarilor Băncii		-2.219	-1.546	7.077	-420	-6.104	23.191	4.670	-38
Profit alocat intereselor care nu controlează		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Profitul perioadei</b>		<b>-2.219</b>	<b>-1.546</b>	<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>-6.104</b>	<b>23.191</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>

## Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
<b>Profitul perioadei</b>	<b>-2.219</b>	<b>-1.546</b>	<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>-6.104</b>	<b>23.191</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>10.463</b>	<b>-</b>	<b>9.093</b>	<b>9.093</b>	<b>10.463</b>	<b>-</b>	<b>9.093</b>	<b>9.093</b>
Creșteri/descrășteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, brute	10.332	-	10.332	10.332	10.332	-	10.332	10.332
Alte elemente ale rezultatului global	1.370	-	-	-	1.370	-	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global	-1.239	-	-1.239	-1.239	-1.239	-	-1.239	-1.239
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>-7.189</b>	<b>-</b>	<b>720</b>	<b>-84</b>	<b>-7.189</b>	<b>-</b>	<b>720</b>	<b>-84</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>-8.646</b>	<b>-</b>	<b>857</b>	<b>-100</b>	<b>-8.646</b>	<b>-</b>	<b>857</b>	<b>-100</b>
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-8.646	-	857	-100	-8.646	-	857	-100
<b>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>1.457</b>	<b>-</b>	<b>-137</b>	<b>16</b>	<b>1.457</b>	<b>-</b>	<b>-137</b>	<b>16</b>
<b>Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate</b>	<b>1.055</b>	<b>-1.546</b>	<b>16.890</b>	<b>8.589</b>	<b>-2.830</b>	<b>23.191</b>	<b>14.483</b>	<b>8.971</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>								
Acționarilor Băncii	1.055	-1.546	16.890	8.589	-2.830	23.191	14.483	8.971
Intereselor fara control				-				-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>1.055</b>	<b>-1.546</b>	<b>16.890</b>	<b>8.589</b>	<b>-2.830</b>	<b>23.191</b>	<b>14.483</b>	<b>8.971</b>

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Cristina Nistor  
Director General

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14	333.279	182.428	333.276	182.426
Instrumente derivate		-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere		-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18	244.577	237.562	244.577	237.562
- din care titluri gajate (contracte repo)		-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		551.457	790.220	1.646.638	1.787.750
- Plasamente la bănci	15	122.436	245.398	104.595	238.918
- Credite și avansuri acordate clienților	16	386.373	503.418	1.515.096	1.539.658
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
- Alte active financiare	22	42.648	41.404	26.947	9.174
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	1.268.636	1.140.955	-	-
Investiții în participații		-	-	43.179	43.179
Investiții în asociați		-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	19	17.958	17.932	16.004	16.409
Imobilizări necorporale	19	20.221	13.667	19.756	13.079
Fondul comercial		-	-	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	20	5.486	6.727	2.126	3.272
Creanțe privind impozitul curent	21	-	2.473	-	2.473
Creanțe privind impozitul amânat*	21	1.429	1.365	-	-
Alte active nefinanciare	23	17.436	14.080	5.403	6.576
<b>Total active</b>		<b>2.460.480</b>	<b>2.407.409</b>	<b>2.310.959</b>	<b>2.292.726</b>

\* Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt prezentate în nota 21 în sumă netă, iar în situația interimară și consolidată a poziției financiare sunt prezentate în mod distinct.

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
<b>Datorii</b>					
Depozite de la bănci	24	1.969.213	1.913.752	1.969.213	1.913.752
Depozite de la clienți	25	24.901	92.407	29.576	99.010
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	100.796	59.454	-	-
Datorii subordonate	27	46.238	46.070	46.238	46.070
Datorii cu impozit curent		3.747	1.096	2.215	-
Datorii privind impozitul amânat		1.001	414	1.001	414
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	7.170	8.367	5.664	3.047
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing		2.409	3.638	2.409	3.638
Alte datorii financiare	29	59.123	33.701	9.044	7.498
Alte datorii nefinanciare	30	9.818	8.943	1.640	1.084
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>2.224.415</b>	<b>2.167.842</b>	<b>2.067.000</b>	<b>2.074.513</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		-	-	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>2.224.415</b>	<b>2.167.842</b>	<b>2.067.000</b>	<b>2.074.513</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	31	294.150	294.150	294.150	294.150
Acțiuni proprii		-	-	-	-
Prime de capital		32.645	32.645	32.645	32.645
Rezultat reportat		-103.903	-97.848	-92.599	-115.791
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		8.454	8.360	8.382	8.360
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-5.449	-7.980	-5.449	-7.980
Alte rezerve		8.665	8.736	6.829	6.829
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>234.561</b>	<b>238.063</b>	<b>243.958</b>	<b>218.213</b>
Interese care nu controlează		1.503	1.503	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>236.064</b>	<b>239.566</b>	<b>243.958</b>	<b>218.213</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.460.479</b>	<b>2.407.408</b>	<b>2.310.958</b>	<b>2.292.726</b>

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Cristina Nistor  
Director General

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									
		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	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>	<b>31</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>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	-1.546	-1.546	-	-1.546
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	2.530	-	-	2.530	-	2.530
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	94	1	-72	23	46	-	46
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	<b>94</b>	<b>2.531</b>	<b>-72</b>	<b>-1.523</b>	<b>1.030</b>	-	<b>1.030</b>
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-4.531	-	-	-4.531
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	<b>-4.531</b>	<b>-4.531</b>	-	<b>-4.531</b>
<b>Sold la 30 iunie 2023</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.454</b>	<b>-5.449</b>	<b>8.664</b>	<b>-103.903</b>	<b>234.562</b>	<b>1.503</b>	<b>236.065</b>

## Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									
		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	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>	<b>31</b>	<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.165</b>	<b>-2.709</b>	<b>8.665</b>	<b>-94.027</b>	<b>247.888</b>	-	<b>247.888</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	-420	-420	-	-420
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-10.924	-	-	-10.924	-	<b>-10.924</b>
Revaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-996	-	-	996	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	123	-	-	-	123	-	123
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	<b>-873</b>	<b>-10.924</b>	-	<b>576</b>	<b>-11.221</b>	-	<b>-11.221</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>											
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	633	633	-	633
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	<b>633</b>	<b>633</b>	-	<b>633</b>
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.292</b>	<b>-13.633</b>	<b>8.665</b>	<b>-92.818</b>	<b>237.300</b>	-	<b>237.300</b>



## Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
În mii lei	Nota	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	Total
<b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>	<b>31</b>	<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.360</b>	<b>-7.979</b>	<b>6.829</b>	<b>-115.790</b>	<b>218.215</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	23.191	<b>23.191</b>
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	2.530	-	-	2.530
Revaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	22	-	-	-	<b>22</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	<b>22</b>	<b>2.530</b>	-	<b>23.191</b>	<b>25.743</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor acționari		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2023</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.382</b>	<b>-5.449</b>	<b>6.829</b>	<b>-92.599</b>	<b>243.958</b>

## Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							
		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	Total
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>	<b>31</b>	<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>6.829</b>	<b>-102.684</b>	<b>237.324</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	-38	-38
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-10.924	-	-	<b>-10.924</b>
Reevaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-966	-	-	966	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	123	-	-	-	<b>123</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	<b>-873</b>	<b>-10.924</b>	-	<b>958</b>	<b>-10.839</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor acționari		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.220</b>	<b>-13.633</b>	<b>6.829</b>	<b>-101.726</b>	<b>226.485</b>

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Cristina Nistor  
Director General

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul perioadei		-1.546	-420	23.191	-38
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea		4.394	6.915	3.250	5.933
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		11.994	15.758	9.792	14.840
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit		3.625	1.452	102	169
Venituri din dobânzi		-76.260	-	-68.667	-59.360
Cheltuieli cu dobânzile		45.849	21.375	44.195	20.397
Alte ajustări		-8.078	16.818	-64.753	19.010
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>-20.023</b>	<b>-908</b>	<b>-52.890</b>	<b>951</b>
<b>Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)</b>					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-	4.887	-	4.887
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		17.485	334.591	24.395	336.368
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-38.190	5.004	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-	-
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-	1.086	-	1.086
Modificarea instrumentelor de capital		-	-	-	-
Modificarea instrumentelor de datorie		-	-	-	-
Modificarea altor active financiare		1.285	-7.637	-1.002	-
Modificarea altor active		-2.713	-2.460	1.649	-1.407
Modificarea depozitelor de la clienți		-68.798	-2.159.668	-68.798	-2.159.668
Modificarea depozitelor de la bănci		59.131	1.618.231	59.131	1.618.231
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-	-490	-	-490
Modificarea operațiunilor repo		-	-	-	-
Modificarea altor datorii financiare		21.334	38.138	1.546	1.459
Modificarea altor datorii		3.580	-12.690	3.261	7.000
Impozit pe profit plătit		-3.151	-5.349	-	-
Dobânzi încasate		84.115	3.641	76.583	61
Dobânzi plătite		-46.566	-23	-46.566	-23
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>		<b>7.489</b>	<b>-183.646</b>	<b>-2.691</b>	<b>-192.639</b>

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-59.855	-	-59.855
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Achiziții de imobilizări corporale		6.773	10.117	7.533	10.226
Achiziții de imobilizări necorporale		-23.478	-1.561	-23.478	-1.052
Încasări din vânzarea de active corporale		-	1.235	-	1.226
Achiziții de participații		-	-	-	-
Dividende încasate		36.477	6.483	36.477	6.483
Dobânzi încasate		176	76.876	176	76.876
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>19.948</b>	<b>33.296</b>	<b>20.708</b>	<b>33.904</b>
<b>Flux de numerar generat în activitatea de finanțare</b>					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		95.861	54.360	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-55.045	-62.030	-	-2.182
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-2.899	-13.728	-1.039	-9.532
Plăți dividende		-	-	-	-
Plăți pentru acțiuni proprii		-	-	-	-
Dobânzi plătite		-1.996	-4.088	-451	-3.300
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>35.920</b>	<b>-25.486</b>	<b>-1.490</b>	<b>-15.014</b>

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie</b>					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		1.120	-	1.120	-
Numerarul și disponibilități la Banca Centrala la 1 ianuarie		427.827	542.637	421.344	525.879
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		26.768	-176.468	15.407	-173.749
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie</b>		<b>455.715</b>	<b>366.169</b>	<b>437.871</b>	<b>352.130</b>

(\*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Cristina Nistor  
Director General

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

#### a) 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 interimare sumarizate individuale și consolidate la data de 30 iunie 2023 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 interimare sumarizate individuale și consolidate sunt disponibile pe website-ul băncii la adresa [Rapoarte și rezultate financiare \(idea-bank.ro\)](http://Rapoarte și rezultate financiare (idea-bank.ro)).

30 iunie 2023		30 iunie 2022	
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>

*Filiarele Grupului sunt următoarele entități:*

Filiala	Domeniu de activitate	Deținere directă și indirectă 30-06-2023	Deținere directă și indirectă 31-12-2022
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar cu persoane juridice	88,6713%	88,6713%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurare	88,6713%	88,6713%

#### b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2023. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Informațiile financiare pentru perioadele de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2023 și informațiile financiare pentru perioada de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2022 sunt neauditate și nerevizuite.

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

### **1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)**

#### **c) Bazele evaluării**

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale intermediare au fost întocmite pe baza costurilor istorice, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale.

#### **d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”**

Elementele incluse în situațiile financiare, ale fiecărei entități a Grupului, sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care își desfășoară activitatea entitatea (denumită în continuare "moneda funcțională"). Moneda funcțională a entităților din cadrul Grupului este leul românesc "RON". Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, condensate, se prezintă în lei românești "RON", rotunjite la cea mai apropiată mie.

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative**

Pregătirea acestor situații financiare interimare sumarizate individuale și consolidate ale Grupului și ale Băncii în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimări și judecăți de valoare ce au impact în aplicarea politicilor contabile, precum și în 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 elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acțiunii acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și datoriilor pentru care nu există alte modalități 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 valorile activelor și pasivelor raportate în cursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate în permanență și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv pe așteptările privind evenimentele viitoare care sunt considerate rezonabile în circumstanțele date.

### **2. Metode și politici contabile semnificative**

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

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 interimare sumarizate consolidate și individuale.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### 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.

##### (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 cea 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.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### a) Bazele consolidării (continuare)

##### (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 interimare sumarizate 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	30 iunie 2023	30 iunie 2022	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9634	1: LEU 4,9454	0.36%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,7424	1: LEU 4,5750	3.65%

#### 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 emiterie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiteria 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 emiteria 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 emiterie.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### c) Venituri și cheltuieli din dobânzi (*continuare*)

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

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 datoriilor în valută străină.

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

Pierderea 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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### 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 interimare sumarizate 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 insolvență 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 locatar 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.

##### ***(b) în calitate de locator:***

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

##### **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 locatar**

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar 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 locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar 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 locatar 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, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

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 locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (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.

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

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

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

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;
- 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.

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

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

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

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 combinații 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 30 iunie 2023 de 16% (2022: 16%).



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. 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 nesemnificativă 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 obligațiunilor 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. 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).

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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. 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 terț;
- 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 întârzieri 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 datorii 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. 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: 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 sumarizată 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:

- prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- 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.

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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### n) Imobilizări corporale (continuare)

##### (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).

##### (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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### o) Investiții imobiliare (continuare)

##### (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.

##### (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.

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

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

#### **q) Active imobilizate deținute pentru vânzare**

##### ***Evaluare ulterioară***

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

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, oricărui altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximum 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.

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.



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

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

#### **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.

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

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023 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.)

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

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

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

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

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.

##### **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 interimare sumarizate consolidate și individuale, aceste standarde nu vor aduce modificări semnificative contabilității instrumentelor financiare și se preconizează că vor avea un impact nesemnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale 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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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. 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.

**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 vânzători 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.

<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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. 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).

**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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. 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 către care 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 nebancare:** în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare 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 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	-	-	24	103	413.395	-	1.171.389	157.984	-11.918	<b>1.730.977</b>
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-	-	-24	-103	-51.294	-	-18.394	-6.153	-	<b>-75.968</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	-	-	-	-	362.102	-	1.152.994	151.831	-11.918	<b>1.655.009</b>
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	244.577	-	-	-	<b>244.577</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	437.871	-	22.519	-4.675	<b>455.715</b>
Valori imobilizate	1	4	19	73	8.940	1.788	24.936	2.419	-	<b>38.179</b>
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	1	4	531	107	1.482	3.360	-	<b>5.486</b>
Alte active	-	-	-	2	8.481	44.872	24.030	42.454	-56.469	<b>63.371</b>
<b>Total active</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>20</b>	<b>79</b>	<b>380.054</b>	<b>729.215</b>	<b>1.203.443</b>	<b>222.582</b>	<b>-73.062</b>	<b>2.462.336</b>
Depozite și conturi curente	2.208	6.017	-	4	21.347	1.969.213	-	-	-4.675	1.994.114
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	100.796	-	100.796
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	46.238	-	-	-	46.238
Datorii din contracte de leasing	-	-	-	-	628	-	1.780	-	-	2.409
Alte pasive	163	1.366	8.031	3.907	6.078	1.878	-	74.594	-13.300	82.716
<b>Total datorii</b>	<b>2.371</b>	<b>7.383</b>	<b>8.031</b>	<b>3.911</b>	<b>28.054</b>	<b>2.017.329</b>	<b>1.780</b>	<b>175.390</b>	<b>-17.975</b>	<b>2.226.273</b>
Capitaluri proprii și asimilate						243.958		47.193	-55.087	236.064
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>2.371</b>	<b>7.383</b>	<b>8.031</b>	<b>3.911</b>	<b>28.054</b>	<b>2.261.287</b>	<b>1.780</b>	<b>222.583</b>	<b>-73.062</b>	<b>2.462.337</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>In mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	-	-	604	106	541.955	-	1.067.720	112.884	-2.575	<b>1.720.694</b>
Provizioane principal	-	-	-154	-3	-57.287	-	-13.284	-5.594	-	<b>-76.322</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	-	13.086	-6.604	<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	43.179	11.975	41.097	-43.177	<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>704.575</b>	<b>1.080.100</b>	<b>167.039</b>	<b>-52.356</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	-	-	-	-	-	218.213	-	67.106	-45.753	<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>2.178.035</b>	<b>-</b>	<b>167.039</b>	<b>-52.356</b>	<b>2.407.409</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2023 și date comparative pentru 30 iunie 2022:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	-	-	-	-	6.980	-33	17.525	5.878	61	<b>30.411</b>
Venituri nete din comisioane	1	3	16	62	2.025	-	838	6.492	-	<b>9.437</b>
Venituri nete din tranzacționare	-	-	-	-	92	778	2.906	1.710	-	<b>5.486</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-6	-15	-	-	-55	-	-	-	-	<b>-76</b>
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	37.192	-	30.894	-46.294	<b>21.793</b>
<b>Total venituri</b>	<b>-5</b>	<b>-12</b>	<b>16</b>	<b>62</b>	<b>9.043</b>	<b>37.937</b>	<b>21.268</b>	<b>44.975</b>	<b>-46.233</b>	<b>67.051</b>
Salarii și asimilate	-	-2	-10	-38	-4.666	-933	-13.015	-12.192	-	<b>-30.856</b>
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-2	-7	-813	-163	-2.266	-1.144	-	<b>-4.394</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-1	-2	-8	-32	-3.714	-732	-11.118	-5.827	1.409	<b>-20.025</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>	<b>-20</b>	<b>-76</b>	<b>-9.193</b>	<b>-1.828</b>	<b>-26.399</b>	<b>-19.163</b>	<b>1.409</b>	<b>-55.275</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>-6</b>	<b>-16</b>	<b>-4</b>	<b>-14</b>	<b>-150</b>	<b>36.109</b>	<b>-5.131</b>	<b>25.811</b>	<b>-44.824</b>	<b>11.776</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	191	260	789	714	18.100	1.216	17.693	2.503	-35	<b>41.430</b>
Venituri nete din comisioane	17	67	441	2.612	3.302	220	684	6.059	-26	<b>13.378</b>
Venituri nete din tranzacționare	26	833	784	2.934	1.913	2.031	3.357	494		<b>12.372</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-100	-678	-	-1	-252	-	-	-	-	<b>-1.031</b>
Alte venituri din exploatare	390	492	1.356	1.738	3.423	6.481	-	22.370	-10.787	<b>25.462</b>
<b>Total venituri</b>	<b>524</b>	<b>974</b>	<b>3.370</b>	<b>7.997</b>	<b>26.486</b>	<b>9.949</b>	<b>21.734</b>	<b>31.426</b>	<b>-10.848</b>	<b>91.611</b>
Salarii și asimilate	-46	-187	-745	-2.024	-11.548	-2.310	-6.236	-12.073	-	<b>-35.169</b>
Alte cheltuieli operaționale	-809	-3.833	-4.160	-4.808	-8.910	-1.390	-3.753	-7.010	1.308	<b>-33.363</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-13	-84	-286	-389	-2.966	-593	-1.602	-982	0	<b>-6.914</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-868</b>	<b>-4.104</b>	<b>-5.191</b>	<b>-7.220</b>	<b>-23.424</b>	<b>-4.293</b>	<b>-11.590</b>	<b>-20.065</b>	<b>1.308</b>	<b>-75.447</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>-343</b>	<b>-3.130</b>	<b>-1.820</b>	<b>777</b>	<b>3.062</b>	<b>5.656</b>	<b>10.143</b>	<b>11.361</b>	<b>-9.540</b>	<b>16.164</b>

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

### **4. 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.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoare 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 valoare justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>179.392</b>	<b>62.659</b>	<b>2.526</b>	<b>244.577</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.526	<b>2.526</b>
- Instrumente de datorie	179.392	62.659	-	<b>242.051</b>
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total active financiare evaluate la valoare justă în situația poziției financiare</b>	<b>179.392</b>	<b>62.659</b>	<b>2.526</b>	<b>244.577</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>				
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>173.187</b>	<b>62.100</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.275	<b>2.275</b>
- Instrumente de datorie	173.187	62.100	-	<b>235.287</b>
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit și pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total active evaluate la valoare justă în situația poziției financiare</b>	<b>173.187</b>	<b>62.100</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	-	-	-



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. 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	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>179.392</b>	<b>62.659</b>	<b>2.526</b>	<b>244.577</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.526	<b>2.526</b>
- Instrumente de datorie	179.392	62.659	-	<b>242.051</b>
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>179.392</b>	<b>62.659</b>	<b>2.526</b>	<b>244.577</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	-	-	-
<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	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>173.187</b>	<b>62.100</b>	<b>2.275</b>	<b>237.562</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.275	<b>2.275</b>
- Instrumente de datorie	173.187	62.100	-	<b>235.287</b>
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
- Investiții în subsidiare	-	-	-	-
<b>Total Active 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>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. 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 a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit. 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 30 iunie 2023:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci	16	122.436	122.436	-	122.436	-	104.595	104.595	-	104.595	-
Credite și avansuri acordate clienților	17	386.373	387.782	-	-	387.782	1.515.096	1.565.897	-	-	1.565.897
Creanțe din contracte de leasing financiar	18	1.268.636	1.319.520	-	-	1.319.520	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	23	42.648	42.648	-	-	42.648	26.947	26.947	-	-	26.947
<b>Total active</b>		<b>1.820.093</b>	<b>1.872.386</b>	-	<b>122.436</b>	<b>1.749.950</b>	<b>1.646.638</b>	<b>1.697.439</b>	-	<b>104.595</b>	<b>1.592.844</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	25	1.969.213	2.036.930	-	2.036.930	-	1.969.213	2.036.930	-	2.036.930	-
Depozite de la clienți	26	24.901	25.058	-	25.058	-	29.576	29.733	-	29.733	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	100.796	100.796	-	-	100.796	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	28	46.238	46.238	-	-	46.238	46.238	46.238	-	-	46.238
Datorii din leasing financiar		2.409	2.409	-	-	2.409	2.409	2.409	-	-	2.409
Alte datorii financiare	30	59.123	59.123	-	-	59.123	9.044	9.044	-	-	9.044
<b>Total datorii</b>		<b>2.202.680</b>	<b>2.270.554</b>	-	<b>2.061.988</b>	<b>208.566</b>	<b>2.056.480</b>	<b>2.124.354</b>	-	<b>2.066.663</b>	<b>57.691</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. 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 2022:

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	245.398	245.398	-	245.398	-	238.918	238.918	-	238.918	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	503.418	487.498	-	-	487.498	1.539.658	1.544.077	-	-	1.544.077
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.140.955	1.162.829	-	-	1.162.829	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	23	41.404	41.404	-	-	41.404	9.174	9.174	-	-	9.174
<b>Total active</b>		<b>1.931.174</b>	<b>1.937.129</b>	-	<b>245.398</b>	<b>1.691.731</b>	<b>1.787.750</b>	<b>1792.169</b>	-	<b>238.918</b>	<b>1.553.251</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	25	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-
Depozite de la clienți	26	92.407	92.531	-	92.531	-	99.010	99.134	-	99.134	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	27	59.454	59.454	-	-	59.454	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	28	46.070	46.168	-	-	46.168	46.070	46.168	-	-	46.168
Datorii din leasing financiar		3.638	3.638	-	-	3.638	3.638	3.638	-	-	3.638
Alte datorii financiare	30	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>	<b>15.769</b>	<b>30.638</b>	<b>19.368</b>	<b>38.553</b>	<b>33.420</b>	<b>68.667</b>	<b>29.292</b>	<b>59.360</b>
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	1.594	3.374	29	82	1.594	3.374	29	82
- Plasamente la bănci la cost amortizat	99	266	260	368	17	46	218	280
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	12.209	23.222	17.319	34.421	29.943	61.471	27.285	55.316
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.866	3.776	1.760	3.682	1.866	3.776	1.760	3.682
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alte venituri similare din dobânzi</b>	<b>20.927</b>	<b>45.622</b>	<b>11.485</b>	<b>24.253</b>	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de leasing financiar	20.927	45.622	11.485	24.253	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>36.696</b>	<b>76.260</b>	<b>30.853</b>	<b>62.806</b>	<b>33.420</b>	<b>68.667</b>	<b>29.292</b>	<b>59.360</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>	<b>21.558</b>	<b>45.823</b>	<b>9.778</b>	<b>21.306</b>	<b>20.832</b>	<b>44.179</b>	<b>9.266</b>	<b>20.327</b>
- Numerar și echivalente de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	19.662	41.811	1.318	6.424	19.662	41.811	1.318	6.424
- Depozite de la clienți	80	131	6.244	10.479	80	131	6.244	10.479
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	1.816	3.881	2.216	4.403	1.090	2.237	1.704	3.424
<b>Alte cheltuieli similare din dobânzi</b>	<b>13</b>	<b>27</b>	<b>39</b>	<b>70</b>	<b>9</b>	<b>16</b>	<b>39</b>	<b>70</b>
- Datorii din contracte de leasing financiar	13	27	39	70	9	16	39	70
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>21.571</b>	<b>45.849</b>	<b>9.817</b>	<b>21.375</b>	<b>20.841</b>	<b>44.195</b>	<b>9.305</b>	<b>20.397</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>15.124</b>	<b>30.411</b>	<b>21.035</b>	<b>41.431</b>	<b>12.579</b>	<b>24.472</b>	<b>19.987</b>	<b>38.963</b>

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
<b>Venituri din speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	-	3	619	786	0	3	619	786
Tranzacții clientelă	1.252	2.262	3.574	6.361	1.252	2.262	3.574	6.361
Activitate de creditare (i)	1.040	2.093	1.742	3.380	739	1.447	1.528	2.927
Administrare leasing financiar	2.919	6.103	2.727	5.528	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	-	-	113	114	-	-	-	-
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>5.211</b>	<b>10.461</b>	<b>8.775</b>	<b>16.169</b>	<b>1.991</b>	<b>3.712</b>	<b>5.721</b>	<b>10.074</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	461	803	479	936	435	744	444	875
Tranzacții clientelă	11	27	1.248	1.850	11	27	1.248	1.850
Activitate de creditare (i)	-	-	4	5	-	-	4	5
Alte comisioane și speze	-	197	-	-	-	-	-	-
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>472</b>	<b>1.027</b>	<b>1.731</b>	<b>2.791</b>	<b>446</b>	<b>771</b>	<b>1.696</b>	<b>2.730</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>4.740</b>	<b>9.433</b>	<b>7.044</b>	<b>13.377</b>	<b>1.545</b>	<b>2.941</b>	<b>4.025</b>	<b>7.344</b>

### 7. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	907	2.135	6.397	16.441	134	301	5.937	15.921
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-	-	492	-570	-	-	492	-570
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	31	111	-	-	31	111	-	-
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	1.583	3.241	376	-3.499	1.774	3.364	385	-3.473
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>2.521</b>	<b>5.486</b>	<b>7.266</b>	<b>12.372</b>	<b>1.939</b>	<b>3.776</b>	<b>6.814</b>	<b>11.878</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 8. 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:

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	4	12	494	994	4	12	494	994
Fondul de Rezoluție Bancară	32	64	19	37	32	64	19	37
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>76</b>	<b>513</b>	<b>1.031</b>	<b>36</b>	<b>76</b>	<b>513</b>	<b>1.031</b>

### 9. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
Venituri din dividende	-	1.008	-	848	-	36.477	-	6.483
Venituri din intermediere asigurări	4.691	9.842	4.180	8.843	-	-	5	6
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	806	1.680	526	1.223	-	-	-	2
Venituri din servicii MASTERCARD	-	-	198	198	-	-	198	198
Alte venituri din exploatare (i)	4.743	9.262	3.594	14.350	169	715	105	7.191
<b>Total</b>	<b>10.240</b>	<b>21.792</b>	<b>8.498</b>	<b>25.462</b>	<b>169</b>	<b>37.192</b>	<b>308</b>	<b>13.880</b>

(i) În linia Alte venituri din exploatare sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 10. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	5.903	11.785	5.791	15.106	4.277	9.157	5.285	14.026
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	580	714	-71	335	580	714	30	285
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-187	-193	39	227	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	43	-312	-3	69	-24	-79	117	529
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-790	-2.298	-260	-626	-790	-2.298	-260	-626
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>5.549</b>	<b>9.696</b>	<b>5.495</b>	<b>15.132</b>	<b>4.043</b>	<b>7.494</b>	<b>5.172</b>	<b>14.214</b>

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	5.035	9.824	3.401	11.781	4.396	8.953	3.487	11.872
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-361	-453	367	572	-361	-453	367	572
Creanțe din contracte de leasing financiar	210	452	-99	78	-	-	-	-
Titluri de valoare	-61	-132	443	387	-61	-132	443	387
Alte active financiare	1.080	1.637	1.678	2.289	303	332	988	1.195
Alte active nefinanciare	-	457	-	-	-	457	-	-
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>	<b>5.903</b>	<b>11.785</b>	<b>5.791</b>	<b>15.106</b>	<b>4.277</b>	<b>9.157</b>	<b>5.285</b>	<b>14.026</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 11. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
Salarii brute	12.469	30.045	15.371	36.131	6.556	15.151	9.922	22.258
Contribuția privind protecția socială	351	823	415	891	191	428	302	631
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	-	-	-	-
Pilon III de pensii	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	450	1.018	504	1.063	142	389	309	623
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	1.912	-1.029	433	-2.916	2.080	2.696	494	-416
<b>Total</b>	<b>15.182</b>	<b>30.856</b>	<b>16.722</b>	<b>35.169</b>	<b>8.969</b>	<b>18.664</b>	<b>11.027</b>	<b>23.096</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 12. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	263	487	499	644	215	485	495	638
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	2.915	5.835	734	1.401	2.542	5.108	249	435
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	113	217	288	460	52	113	118	173
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	551	1.111	707	1.440	466	938	572	1.180
Cheltuieli cu materiale și consumabile	123	268	321	534	30	87	127	207
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	133	249	253	596	8	9	10	49
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	13	101	16	234	13	101	16	234
Cheltuieli cu energia electrică și termică	524	950	689	1.278	313	606	545	999
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	55	127	522	944	39	75	480	876
Cheltuieli cu primele de asigurare	101	217	154	295	54	107	94	175
Taxe și cotizații	421	907	679	1.436	150	367	149	314
Cheltuieli cu paza și securitate	0	-	74	149	0	-	74	149
Cheltuieli cu servicii de arhivare	159	317	148	339	128	257	112	261
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	155	319	195	419	10	7	50	97
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	0	-	0	-	0	-	0	-
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	322	760	499	827	229	669	248	425
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	695	1.500	670	923	0	-	0	-
Alte cheltuieli operaționale	3.365	6.654	3.122	21.444	3.370	6.675	3.221	21.448
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>9.907</b>	<b>20.022</b>	<b>9.570</b>	<b>33.363</b>	<b>7.619</b>	<b>15.604</b>	<b>6.560</b>	<b>27.660</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 13. Cheltuiala cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2023	6 luni incheiate la 30.06.2023	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022
<b>Profit brut</b>	<b>-206</b>	<b>2.079</b>	<b>7.956</b>	<b>1.033</b>	<b>-6.056</b>	<b>23.293</b>	<b>4.763</b>	<b>131</b>
<b>Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)*</b>	<b>0</b>	<b>-333</b>	<b>-1.273</b>	<b>-165</b>	<b>0</b>	<b>-3.727</b>	<b>-762</b>	<b>-21</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>-299</b>	<b>3.918</b>	<b>588</b>	<b>923</b>	<b>0</b>	<b>3.727</b>	<b>-762</b>	<b>-21</b>
- Venituri neimpozabile	347	2.847	1.064	5.338	614	4.665	993	3.954
- Cheltuieli nedeductibile	-651	681	-804	-3.339	-811	-1.518	-571	-2.896
- Deduceri fiscale	208	604	353	586	208	604	352	586
- Elemente similare veniturilor	-203	-214	-25	-1.662	-11	-24	-13	-1.623
- Elemente similare cheltuielilor	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Impozit amânat</i>	<b>42</b>	<b>-39</b>	<b>98</b>	<b>-793</b>	<b>-48</b>	<b>-102</b>	<b>-93</b>	<b>-169</b>
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>2.013</b>	<b>3.625</b>	<b>879</b>	<b>1.452</b>	<b>-48</b>	<b>-102</b>	<b>-93</b>	<b>-169</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 14. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Rezerva minimă obligatorie	136.641	138.729	136.641	138.729
Numerar în casierie și alte valori	196.638	43.699	196.635	43.697
<b>Total</b>	<b>333.279</b>	<b>182.428</b>	<b>333.276</b>	<b>182.426</b>

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	333.279	182.428	333.276	182.426
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	122.436	245.398	104.595	238.918
Tranzacții de tip reverse-repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>	<b>455.715</b>	<b>427.826</b>	<b>437.871</b>	<b>421.344</b>

### 15. Plasamente la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Conturi curente la alte bănci	105.816	189.647	104.595	189.444
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci	16.620	55.751	-	49.474
Tranzacții de tip reverse repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>122.436</b>	<b>245.398</b>	<b>104.595</b>	<b>238.918</b>

La perioada încheiată la data de 30 iunie 2023, plasamentele la bănci includ conturile nostro în sumă de 105.816 mii lei și depozite la vedere, în sumă de 16.620 mii lei, iar la Bancă, conturile nostro, în sumă de 104.595 mii lei (La data de 31 decembrie 2022: conturi nostro în sumă de 189.647 mii lei și depozite la vedere, în sumă de 55.751 mii lei la Grup, iar la Bancă, conturile nostro, în sumă de 189.444 mii lei și depozite la vedere în sumă de 49.474 mii lei)

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Credite și avansuri acordate clienților

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Corporații	-	-	132.976	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	126	711	1.038.539	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	413.371	541.930	413.371	541.930
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite acordate de instituții financiare nebancare	26.478	19.568	-	-
Altele	23	23	23	23
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>439.998</b>	<b>562.232</b>	<b>1.584.909</b>	<b>1.610.384</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-53.625	-58.814	-69.813	-70.726
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>386.373</b>	<b>503.418</b>	<b>1.515.096</b>	<b>1.539.658</b>

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **30 iunie 2023** și la **31 decembrie 2022** era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Persoane fizice	413.395	541.954	413.395	541.954
Comerț	8.114	7.598	243.370	229.409
Producție	-	-	87.184	79.441
Agricultura	1.479	1	35.021	27.399
Servicii	230	865	140.195	129.680
Imobiliare	-	1.044	17.481	17.773
Construcții	156	3	158.182	139.012
Transport	13.846	8.530	352.824	315.131
Persoane fizice autorizate	1.795	-	18.082	15.281
Alții	984	2.237	77.529	72.639
Instituții financiare	-	-	12.756	12.058
Telecomunicații	-	-	18.749	21.024
Industria energetică	-	-	963	1.117
Industria minieră	-	-	4.777	5.347
Industria chimică	-	-	3.346	2.471
Instituții publice	-	-	271	163
Pescuit	-	-	784	485
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>439.998</b>	<b>562.232</b>	<b>1.584.909</b>	<b>1.610.384</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-53.625	-58.814	-69.813	-70.726
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>	<b>386.373</b>	<b>503.418</b>	<b>1.515.096</b>	<b>1.539.658</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 30 iunie 2023** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>	<b>-10.008</b>	<b>-1.189</b>	<b>-47.617</b>	-	<b>-58.814</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-108	-10	-853	-	-970
Diminuări datorate derecunoașterii	1.277	35	835	-	2.146
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	653	-59	-5.826	-	-5.232
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	142	77	-1.179	-	-960
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	10.205	-	10.205
Alte ajustări	-	-	-	-	-
<b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>	<b>-8.044</b>	<b>-1.146</b>	<b>-44.435</b>	-	<b>-53.625</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 31 decembrie 2022** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	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)	(3,343)	-	(7,851)
Diminuări datorate derecunoașterii	1,489	70	1,876	-	3,435
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	411	1,414	(14,948)	-	(13,123)
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(2,289)	155	(1,500)	-	(3,634)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului	-	-	19,859	-	19,859
Alte ajustări	1,809	147	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 30 iunie 2023** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>	<b>-13.420</b>	<b>-1.623</b>	<b>-55.683</b>	-	<b>-70.726</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.195	-273	-144	-	<b>-1.612</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.243	50	1.214	-	<b>2.507</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	993	-507	-8.125	-	<b>-7.639</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	461	164	-3.088	-	<b>-2.463</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara bilanțului	-	-	10.161	-	<b>10.161</b>
Alte ajustări	-11	-2	-28	-	<b>-41</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>	<b>-11.929</b>	<b>-2.191</b>	<b>-55.693</b>	-	<b>-69.813</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 31 decembrie 2022** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-9.667</b>	<b>-2.783</b>	<b>-57.199</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	4.066	-	<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>-70.726</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 17. 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:

<i>În mii lei</i>	<b>30-06-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	577.365	465.693
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	865.443	798.754
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>	<b>1.442.808</b>	<b>1.264.447</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-151.831	-105.986
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare</b>	<b>1.290.977</b>	<b>1.158.461</b>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-22.340	-17.506
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.268.636</b>	<b>1.140.955</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 17. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de **30 iunie 2023** și **31 decembrie 2022** a fost următorul:

Grup 2023	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)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023</b>	<b>-4.556</b>	<b>-619</b>	<b>-12.331</b>	-	<b>-17.506</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.051	-315	-191	-	-2.557
Diminuări datorate derecunoașterii	260	16	640	-	915
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	869	-322	-2.824	-	-2.277
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	319	87	-1.909	-	-1.503
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	627	-	627
Alte ajustări	-11	-2	-28	-	-41
<b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>	<b>-5.170</b>	<b>-1.156</b>	<b>-16.015</b>	-	<b>-22.341</b>

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)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	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	-	-3.852
Diminuări datorate derecunoașterii	299	86	2.583	-	2.968
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	26	82	-3.094	-	-2.986
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	125	96	-2.660	-	-2.439
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	1.730	-	1.730
Alte ajustări	7	-	-	-	7
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-4.556</b>	<b>-619</b>	<b>-12.331</b>	-	<b>-17.506</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 18. Titluri de valoare

#### Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>242.051</b>	<b>235.287</b>	<b>242.051</b>	<b>235.287</b>
- Administrații centrale	242.051	235.287	242.051	235.287
- Instituții de credit	-	-	-	-
- Alte societăți financiare	-	-	-	-
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
<b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b>	<b>2.526</b>	<b>2.275</b>	<b>2.526</b>	<b>2.275</b>
- Ale societăți financiare	2.245	2.006	2.245	2.006
- Societăți nefinanciare	281	269	281	269
<b>Credite și avansuri, din care</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Administrații centrale	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>244.577</b>	<b>237.562</b>	<b>244.577</b>	<b>237.562</b>

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	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>	<b>237.562</b>	<b>298.590</b>
Achiziții	-	119.017	-	119.017
Vânzări și răscumpărări	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	3.776	6.862	3.776	6.862
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-176	-180.149	-176	-180.149
Ieșiri de active prin maturare	-	-	-	-
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	3.170	-6.716	-3.170	-6.716
Diferențe de curs	245	-42	245	-42
<b>La finalul perioadei</b>	<b>244.577</b>	<b>237.562</b>	<b>244.577</b>	<b>237.562</b>

### 19. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 17.958 mii lei (la 31 decembrie 2022: 17.932 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 16.004 mii lei (la 31 decembrie 2022: 16.409 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 20.221 mii lei (la 31 decembrie 2022: 13.667 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 19.756 mii lei (la 31 decembrie 2022: 13.079 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 este în valoare de 4.394 mii lei (la 30 iunie 2022: 6.915 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 3.250 mii lei (la 30 iunie 2022: 5.933 mii lei).

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 20. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 74 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023</b>	-	6.727	-	-	6.727
Intrări	-	412	-	-	412
Ieșiri	-	-	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-	-1.653	-	-	-1.653
<b>Valoare contabilă la 30 iunie 2023</b>	-	5.486	-	-	5.486

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	-	14.192	80	-	14.272
Intrări	-	4.709	-	-	4.709
Ieșiri	-	-6.731	-13	-	-6.744
Cheltuială cu amortizarea	-	-5.443	-67	-	-5.510
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2022</b>	-	6.727	-	-	6.727

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023</b>	-	3.272	-	-	3.272
Intrări	-	-185	-	-	-185
Ieșiri	-	-	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-	-961	-	-	-961
<b>Valoare contabilă la 30 iunie 2023</b>	-	2.126	-	-	2.126

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	-	13.861	80	-	13.941
Intrări	-	262	-	-	262
Ieșiri	-	-6.731	-13	-	-6.744
Cheltuială cu amortizarea	-	-4.120	-67	-	-4.187
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2022</b>	-	3.272	-	-	3.272

Atât Grupul cât și Banca, nu au cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2023 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Grupului** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2023
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare interbancare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	625	-	-486	-	139
Active financiare la cost amortizat	1.314	63	-	-	1.377
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	473	-25	-	-	448
Alte active	-1.462	-76	-	-	-1.538
Active corporale și necorporale	2	-	-	-	2
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat (datorie)</b>	952	-38	-486	-	428
Recunoaștere creanță de impozit amânat	2.414	38	-486	-	1.966
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.462	-76	-	-	1.538
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	952	-38	-486	-	428

La 30 iunie 2023 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Băncii** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2023
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare interbancare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin rezultat global	625	-	-486	-	139
Alte active	423	-25	-	-	398
Active corporale și necorporale	-1.462	-76	-	-	-1.538
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
Pierderi fiscale raportate	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat / datorie</b>	<b>-414</b>	<b>-101</b>	<b>-486</b>	-	<b>-1.001</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.048	-25	-486	-	537
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.462	-76	-	-	-1.538
<b>Creanță / datorie privind impozit amânat</b>	<b>-414</b>	<b>-101</b>	<b>-486</b>	-	<b>-1.001</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Grupului** este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit și 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 și 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>952</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.335	454	625	-	2.414
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.961	-213	713	-	-1.461
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-626</b>	<b>240</b>	<b>1.338</b>	-	<b>952</b>

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Băncii** este prezentată mai jos:

In mii lei	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit și 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	-	-	-	-	-
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-
<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	-	-1.461
<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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 22. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	2.739	2.743	2.739	2.740
Factoring fără recurs	-	-	-	-
Debitori diverși și avansuri imobilizări	34.331	27.524	24.455	6.479
Valori primite la încasare		-	-	-
Alte active financiare	12.954	17.537	339	389
Ajustare de depreciere alte active financiare	-7.376	-6.401	-586	-434
<b>Total</b>	<b>42.648</b>	<b>41.404</b>	<b>26.947</b>	<b>9.174</b>

### 23. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Stocuri și asimilate	3.042	1.806	115	93
Cheltuieli în avans	2.065	1.956	1.712	1.322
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	9.048	6.944	207	1.441
Alte active nefinanciare	5.915	6.328	5.859	6.363
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-2.633	-2.953	-2.490	-2.643
<b>Total</b>	<b>17.436</b>	<b>14.080</b>	<b>5.403</b>	<b>6.576</b>

### 24. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Depozite la vedere	-	-	-	-
Depozite la termen	1.969.213	1.913.752	1.969.213	1.913.752
<b>Total</b>	<b>1.969.213</b>	<b>1.913.752</b>	<b>1.969.213</b>	<b>1.913.752</b>

### 25. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Conturi curente	20.349	34.743	25.024	41.346
Depozite la vedere	-	-	-	-
Depozite la termen	4.291	57.080	4.291	57.080
Depozite colaterale	261	584	261	584
<b>Total</b>	<b>24.901</b>	<b>92.407</b>	<b>29.576</b>	<b>99.010</b>

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Persoane fizice	21.347	31.590	21.347	31.590
Persoane juridice	3.554	60.817	8.229	67.420
<b>Total</b>	<b>24.901</b>	<b>92.407</b>	<b>29.576</b>	<b>99.010</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la administrații publice	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	100.796	59.454	-	-
- Bănci românești	100.796	59.454	-	-
- Bănci străine	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	-	-	-	-
Datorii din tranzacții repo	-	-	-	-
Alte fonduri de la instituții financiare	-	-	-	-
Obligațiuni emise	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>100.796</b>	<b>59.454</b>	-	-

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	30-06-2023		31-12-2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	3.94%	5.54%	1.51%	3.88%
LEI	-	-	-	-

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022.

### 27. Datorii subordonate

La 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	21.449	21.385	21.449	21.385
Obligațiuni neconvertibile	24.789	24.685	24.789	24.685
<b>Total</b>	<b>46.238</b>	<b>46.070</b>	<b>46.238</b>	<b>46.070</b>

### 28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	1.364	1.540	1.327	1.414
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	525	467	525	467
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	3.860	4.947	3.277	639
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli	1.420	1.412	535	527
<b>Total</b>	<b>7.170</b>	<b>8.367</b>	<b>5.664</b>	<b>3.047</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 29. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	412	1.294	412	1.294
Creditori diverși	30.196	25.263	4.338	4.367
Dividende de plată	15.000	-	-	-
Alte datorii financiare	13.515	7.144	4.294	1.837
<b>Total</b>	<b>59.123</b>	<b>33.701</b>	<b>9.044</b>	<b>7.498</b>

### 30. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Alte impozite de plătit	1.743	1.054	1.508	918
Alte datorii nefinanciare	8.074	7.889	132	166
<b>Total</b>	<b>9.818</b>	<b>8.943</b>	<b>1.640</b>	<b>1.084</b>

### 31. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2023 era format din 2.519.756.009 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 2.519.756.009 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	251.976	251.976	251.976	251.976
Ajustarea la inflație a capitalului social	42.174	42.174	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

### 32. 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. Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

În mii lei Grup	30-06-2023				31-12-2022			
	Intreprinde rea mama	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Intreprinderea mama	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>								
Credite acordate – valoare neta	578	50	-	<b>628</b>	253	108	-	<b>361</b>
<b>Datorii</b>								
Depozite atrase	1.990.892	2.383	-	<b>1.993.275</b>	1.888.600	3.580	-	<b>1.892.180</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	14.873	-	6.197	<b>21.070</b>	14.811	-	6.171	<b>20.982</b>
<b>Angajamente</b>								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	96	-	<b>96</b>	-	111	-	<b>111</b>
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	20.426	-	-	<b>20.426</b>	1.491	-	-	<b>1.491</b>
<b>Contul de profit sau pierdere</b>								
Venituri din dobânzi	220	2	-	222	154	7	-	161
Cheltuieli cu dobânzi	42.294	33	264	<b>42.591</b>	35.886	81	531	<b>36.498</b>
Venituri din taxe și comisioane	-	-	-	-	64	-	-	64
Cheltuieli cu taxe și comisioane	39	-	-	<b>39</b>	38	-	-	<b>38</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 32. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2023					31-12-2022				
	Intreprinderea mama	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Intreprinderea mama	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>										
Conturi de corespondent la instituții de credit	4.683	-	-	-	<b>4.683</b>	33.676	-	-	-	<b>33.676</b>
Depozite la instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate	578	13.301	50	-	<b>13.929</b>	252	-	108	-	<b>360</b>
Investiții în participații	-	43.179	-	-	<b>43.179</b>	-	43.179	-	-	<b>43.179</b>
Alte active	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Datorii</b>										
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite atrase	1.929.177	4.675	2.383	-	<b>1.936.235</b>	1.839.347	6.603	3.580	-	<b>1.849.530</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	14.873	-	-	6.197	<b>21.070</b>	14.811	-	-	6.171	<b>20.982</b>
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	1	580	-	-	<b>581</b>	1	392	-	-	<b>393</b>
<b>Angajamente</b>										
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	-	96	-	<b>96</b>	-	-	111	-	<b>111</b>
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	270	-	-	-	<b>270</b>	270	-	-	-	<b>270</b>
<b>Contul de profit și pierdere</b>										
Venituri din dobânzi	-	-61	2	-	<b>-59</b>	4	115	7	-	<b>126</b>
Cheltuieli cu dobânzi	41.154	16	33	264	<b>41.467</b>	35.505	174	81	531	<b>36.291</b>
Venituri din taxe și comisioane	-	13	-	-	<b>13</b>	64	1.605	-	-	<b>1.669</b>
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	-	-	-	-	1	-	-	-	<b>1</b>
Câștig net/(-)Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	-	3.765	-	-	<b>3.765</b>
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-	810	-	-	<b>810</b>	-	1.887	-	-	<b>1.887</b>
Venit din dividende	-	35.469	-	-	<b>35.469</b>	-	4.997	-	-	<b>4.997</b>
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	-	1.175	-	-	<b>1.175</b>	-	2.571	-	-	<b>2.571</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 32. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

#### Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2023, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 5.378 mii lei (30 iunie 2022: 3.379 mii lei), iar ale Băncii au însumat 4.353 mii lei (30 iunie 2022: 2.169 mii lei).

### 33. 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	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Garanții emise, din care:	1.185	1.371	1.185	1.371
- Garanții de bună execuție	-	24	-	24
- Garanții financiare	1.185	1.347	1.185	1.347
Angajamente de credit	46.306	63.341	40.714	49.007
<b>Total</b>	<b>47.491</b>	<b>64.712</b>	<b>41.899</b>	<b>50.378</b>

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 1.364 mii lei (31 decembrie 2022: 1.540 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 1.326 mii lei (31 decembrie 2022: 1.414 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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 33. Angajamente, active și datorii contingente (*continuare*)

#### *b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)*

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. 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 marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

### 34. 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 se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

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 impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, în conformitate cu abordările reglementate pentru determinarea cerințelor minime de capital și a Regulamentului UE 575/2013 coroborat cu prevederile Regulamentului BNR 5/2013 și având în vedere amortizoarele de capital solicitate de BNR, Grupul și Banca mențin un amortizor de conservare a capitalului de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc și un amortizor anticiclic de capital de 0,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc între 1 ianuarie, 2023-30 iunie 2023.

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 și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 34. Gestionarea capitalului (continuare)

#### Adecvarea fondurilor proprii

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind limitele minime impuse de legislație. La 30 iunie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, 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 gestionat de Grup este de 230,622 mii lei la 30 iunie 2023 (31 decembrie 2022: 245,182 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 212,112 mii lei (31 decembrie 2022: 213,549 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 1 ianuarie 2023 și 30 iunie 2023.

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 și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

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 30 iunie 2023 și la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	220.571	230.592	206.699	210.200
Fonduri proprii de nivel 2	10.052	14.590	10.052	14.590
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>230.623</b>	<b>245.182</b>	<b>216.751</b>	<b>224.790</b>
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	<b>1.208.933</b>	<b>1.201.662</b>	<b>1.109.853</b>	<b>1.134.375</b>
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	35.700	53.121	13.288	10.425
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	253.335	253.335	222.546	222.546
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	-	-	-	-
<b>Total expunere la riscuri</b>	<b>1.497.968</b>	<b>1.508.118</b>	<b>1.345.687</b>	<b>1.367.346</b>

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

În %	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	14.72%	15.29%	15.36%	15.37%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14.72%	15.29%	15.36%	15.37%
Indicatorul de solvabilitate	15.40%	16.26%	16.11%	16.44%

*Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2022. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.*

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului 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 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		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Corporații	-	-	132.977	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	124	710	1.038.537	928.806
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	413.372	541.931	413.372	541.931
Credite ipotecare		-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	1.317.456	1.178.029	-	-
Altele	23	23	23	23
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.730.975</b>	<b>1.720.693</b>	<b>1.584.909</b>	<b>1.610.384</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-75.966	-76.320	-69.813	-70.726
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.655.009</b>	<b>1.644.373</b>	<b>1.515.096</b>	<b>1.539.658</b>

Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare.

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 7 niveluri: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc scăzut-moderat, 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. Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe **Grup** la data de 30 iunie 2023 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

La cost amortizat În mii lei	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 2023
Corporații	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-3	-	127	-	124
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	327.658	23.631	62.083	-	413.372
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.132.388	146.488	38.580	-	1.317.456
Altele	19	3	1	-	23
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.460.062</b>	<b>170.122</b>	<b>100.791</b>	<b>-</b>	<b>1.730.975</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-13.214	-2.302	-60.450	-	-75.966
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.446.847</b>	<b>167.820</b>	<b>40.342</b>	<b>-</b>	<b>1.655.009</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate - mii lei, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2023
Corporații	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-4	1	-	-	-3
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	258.825	27.108	22.170	19.555	327.658
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	567.596	229.289	196.452	139.051	1.132.388
Altele	14	3	-	2	19
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>826.431</b>	<b>256.401</b>	<b>218.622</b>	<b>158.608</b>	<b>1.460.062</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-7.999	-1.919	-1.273	-2.023	-13.214
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>818.432</b>	<b>254.482</b>	<b>217.349</b>	<b>156.585</b>	<b>1.446.847</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-3	-	-	-3
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	298.566	27.485	1.607	327.658
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	866.049	178.832	87.506	1.132.388
Altele	19	-	-	19
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.164.631</b>	<b>206.317</b>	<b>89.113</b>	<b>1.460.062</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-11.179	-1.518	-518	-13.214
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.153.452</b>	<b>204.800</b>	<b>88.595</b>	<b>1.446.847</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate - mii lei, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.225	2.477	10.929	23,631
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	76.108	18.901	51.480	146.488
Altele	2	-1	2	3
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>86.335</b>	<b>21.377</b>	<b>62.411</b>	<b>170.122</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-775	-217	-1.310	-2.302
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>85.559</b>	<b>21.160</b>	<b>61.100</b>	<b>167.820</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.457	7.064	3.110	23.631
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	106,292	38,003	2,192	146,488
Altele	3	-	-	3
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>119.752</b>	<b>45.067</b>	<b>5.302</b>	<b>170.122</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.132	-892	-277	-2.302
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>118.620</b>	<b>44.175</b>	<b>5.025</b>	<b>167.820</b>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate – mii lei, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 de zile	Total 2023
Corporații	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	127	127
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.051	870	1.431	57.731	62.083
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	10.191	4.597	2.034	21.758	38.580
Altele	1	-	-	-	1
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>12.243</b>	<b>5.467</b>	<b>3.465</b>	<b>79.616</b>	<b>100.791</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.460	-1.555	-1.230	-54.205	-60.450
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.783</b>	<b>3.912</b>	<b>2.235</b>	<b>25.411</b>	<b>40.342</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la risc de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe **Grup** la 31 decembrie 2022 sunt:

La cost amortizat – mii lei	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	-	-	-	-	-
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)	1.092.702	56.778	28.549	-	1.178.029
Altele	17	6	-	-	23
<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>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	-5.412	-	-	-	-5.412
Întreprinderi mici și mijlocii	3	-	-	6	9
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 nebancare (IFN)	536.170	226.062	173.236	162.649	1.098.116
Altele	11	3	-	3	17
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>888.368</b>	<b>266.769</b>	<b>201.263</b>	<b>198.312</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>880.057</b>	<b>265.213</b>	<b>200.078</b>	<b>194.800</b>	<b>1.540.147</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații	-5.413	-	-	<b>-5.413</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	4	7	-	<b>11</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.795	33.166	7.020	<b>461.981</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	858.719	165.260	74.136	<b>1.098.115</b>
Altele	17	-	-	<b>17</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.275.122</b>	<b>198.433</b>	<b>81.156</b>	<b>1.554.711</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-12.343	-1.561	-661	<b>-14.564</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.262.780</b>	<b>196.872</b>	<b>80.495</b>	<b>1.540.147</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	95	<b>95</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	<b>14.568</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	8.051	7.441	41.286	<b>56.778</b>
Altele	4	-	2	<b>6</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>8.629</b>	<b>7.929</b>	<b>54.889</b>	<b>71.447</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-76	-73	-1.659	<b>-1.808</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.553</b>	<b>7.856</b>	<b>53.230</b>	<b>69.639</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații	-	-	-	-
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 nebancaire(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>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate – mii lei, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații	-	-	-	-	-
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	-3.006	-1.387	-1.394	-54.161	-59.948
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>7.013</b>	<b>2.472</b>	<b>1.758</b>	<b>23.344</b>	<b>34.587</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe **Bancă** la 30 iunie 2023 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	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 2023
Corporații	106.563	24.905	1.509	-	132.977
Întreprinderi mici și mijlocii	897.732	114.091	26.714	-	1.038.537
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	327.658	23.631	62.083	-	413.372
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	19	3	1	-	23
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.331.972</b>	<b>162.630</b>	<b>90.307</b>	-	<b>1.584.909</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-11.929	-2.191	-55.693	-	<b>-69.813</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.320.043</b>	<b>160.439</b>	<b>34.614</b>	-	<b>1.515.096</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2023
Corporații	52.242	30.622	17.359	6.340	106.563
Întreprinderi mici și mijlocii	465.011	162.628	169.520	100.573	897.732
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	258.825	27.108	22.170	19.555	327.658
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	14	3	-	2	19
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>776.092</b>	<b>220.361</b>	<b>209.049</b>	<b>126.470</b>	<b>1.331.972</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-7.673	-1.347	-1.209	-1.700	<b>-11.929</b>
<b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>768.419</b>	<b>219.014</b>	<b>207.840</b>	<b>124.770</b>	<b>1.320.043</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații	87.650	15.274	3.639	106.563
Întreprinderi mici și mijlocii	670.577	152.589	74.566	897.732
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	298.566	27.485	1.607	327.658
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	19	-	-	19
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.056.812</b>	<b>195.348</b>	<b>79.812</b>	<b>1.331.972</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-10.042	-1.442	-445	-11.929
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.046.770</b>	<b>193.906</b>	<b>79.367</b>	<b>1.320.043</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2023
Corporații	20.991	1.958	1.956	24.905
Întreprinderi mici și mijlocii	53.656	15.680	44.755	114.091
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.225	2.477	10.929	23.631
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	2	-1	2	3
Altele				
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>84.874</b>	<b>20.114</b>	<b>57.642</b>	<b>162.630</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-767	-211	-1.213	-2.191
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>84.107</b>	<b>19.903</b>	<b>56.429</b>	<b>160.439</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate – mii lei, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații	22.949	1.956	-	24.905
Întreprinderi mici și mijlocii	79.338	32.846	1.907	114.091
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.457	7.064	3.110	23.631
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	3	-	-	3
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>115.747</b>	<b>41.866</b>	<b>5.017</b>	<b>162.630</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.092	-833	-266	-2.191
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>114.655</b>	<b>41.033</b>	<b>4.751</b>	<b>160.439</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2023
Corporații	298	60	-	1.151	1.509
Întreprinderi mici și mijlocii	3.812	4.386	1.868	16.648	26.714
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.051	870	1.431	57.731	62.083
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	1	-	-	-	1
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>6.162</b>	<b>5.316</b>	<b>3.299</b>	<b>75.530</b>	<b>90.307</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.003	-1.518	-1.195	-50.977	-55.693
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>4.159</b>	<b>3.798</b>	<b>2.104</b>	<b>24.553</b>	<b>34.614</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului 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	134.827	2.719	2.078	-	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	862.878	47.728	18.200	-	928.806
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.981	14.568	65.382	-	541.931
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	17	6	-	-	23
<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>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	71.876	36.164	19.455	7.332	134.827
Întreprinderi mici și mijlocii	438.727	176.894	144.595	102.662	862.878
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.596	40.704	28.027	35.654	461.981
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	11	3	-	3	17
<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	<b>-8.109</b>	<b>-1.457</b>	<b>-1.079</b>	<b>-2.775</b>	<b>-13.420</b>
<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>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații	111.997	18.470	4.360	134.827
Întreprinderi mici și mijlocii	661.481	133.771	67.626	862.878
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.795	33.166	7.020	461.981
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	17	-	-	17
<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>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	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	4	-	2	6
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>8.597</b>	<b>7.829</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>8.521</b>	<b>7.758</b>	<b>47.119</b>	<b>63.398</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Gestionarea riscului de credit (continuare)

<b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b>	<b>0-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>Total 2022</b>
Corporații	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>

<b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3</b>	<b>0-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>peste 90 zile</b>	<b>Total 2022</b>
Corporații	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	-2.350	-1.236	-1.319	-50.778	-55.683
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>4.173</b>	<b>1.820</b>	<b>1.451</b>	<b>22.533</b>	<b>29.977</b>

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

### **36. Evenimente ulterioare datei situației interimare consolidate și individuale a poziției financiare**

Nu au existat alte evenimente ulterioare datei situațiilor financiare interimare, consolidate și individuale care să afecteze cifrele iunie 2023.

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 2023. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Gabriela Cristina Nistor  
*Director General*

Gabriela Andrei  
*Director Financiar Executiv*