



SALT Bank S.A.

COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023



CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-154



Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		60.401	69.297	137.128	115.649
Alte venituri din dobanzi din creante de leasing		94.800	54.584	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-94.602	-55.515	-90.231	-54.069
Alte cheltuieli cu dobânzi		-46	-115	-26	-95
Venituri nete din dobânzi	8	60.553	68.251	46.871	61.485
Venituri din speze și comisioane		21.047	26.901	7.312	14.052
Cheltuieli cu speze și comisioane		-6.461	-3.866	-1.803	-3.758
Venituri nete din speze și comisioane	9	14.586	23.035	5.509	10.294
Venit net din tranzacționare	10	9.181	16.964	6.627	15.450
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	11	-	29	13.290	3.795
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	12	-	-2.235	-	-2.235
Alte venituri din exploatare	13	57.519	46.277	39.707	15.444
Venituri operaționale		141.839	152.322	112.004	104.233
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	14(a)	-64.133	-31.620	-52.595	-28.576
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	14(b)	-141	-196	210	92
Cheltuieli cu personalul	15	-57.990	-59.716	-40.817	-36.283
Cheltuieli cu amortizarea		-9.327	-11.354	-7.092	-9.339
Alte cheltuieli operaționale	16	-44.885	-52.920	-35.974	-44.007
Cheltuieli operaționale		-176.476	-155.806	-136.268	-118.113
Profitul/(pierdere) înainte de impozitare		-34.637	-3.484	-24.264	-13.880
Cheltuială cu impozitul pe profit	17	-6.362	-4.221	-70	-225
Pierdere neta a exercițiului financiar		-40.999	-7.705	-24.334	-14.105
Pierdere neta a Grupului atribuibila:					
Acționarilor Băncii		-47.104	-7.705	-	-
Intereselor care nu controleaza		6,105	-	-	-
Pierdere neta a exercițiului financiar		-40.999	-7.705	-24.334	-14.105



Situația consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Note	Grup		Banca	
	2023 Mii lei	2022 Mii lei	2023 Mii lei	2022 Mii lei
Pierdere netă a exercițiului financiar	-40.999	-7.705	-24.334	-14.105
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit	1.075	263	1.075	263
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale brute	1.229	-	1.229	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-154	263	-154	263
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere	5.293	-5.271	5.293	-5.271
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	6.321	-6.346	6.321	-6.346
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	-	3.795	-	3.795
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6.321	-10.141	6.321	-10.141
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-1.028	1.075	-1.028	1.075
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	-34.631	-12.713	-17.966	-19.113
Situația rezultatului global aferent:				
Așionarilor Băncii	-40.736	-12.713	-	-
Intereselor care nu controlează	6.105	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-34.631	-12.713	-17.966	-19.113

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar



Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18	85.886	182.428	85.883	182.426
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	211.519	237.562	211.519	237.562
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		514.615	790.220	1.314.094	1.787.750
- Plasamente la bănci și instituții publice	19	220.082	245.398	163.583	238.918
- Credite și avansuri acordate clienților	20	266.544	503.418	1.136.756	1.539.658
- Alte active financiare	28	27.989	41.404	13.755	9.174
Creanțe din contracte de leasing financiar	21	974.479	1.140.955	-	-
Investiții în subsidiare	23	-	-	56.469	43.179
Imobilizări corporale	24	19.706	17.932	17.853	16.409
Imobilizări necorporale	25	64.470	13.667	64.087	13.079
Active aferente dreptului de utilizare	26	12.226	6.727	9.586	3.272
Creanțe privind impozitul curent	27	4.882	2.473	4.882	2.473
Creanțe privind impozitul amânat	27	336	1.365	-	-
Alte active nefinanciare	29	12.108	14.080	6.225	6.576
Total active		1.900.227	2.407.409	1.770.598	2.292.726



Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
La 31 decembrie					
		2023	2022	2023	2022
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Depozite de la bănci	30	1.304.377	1.913.752	1.304.377	1.913.752
Depozite de la clienți	31	29.136	92.407	33.165	99.010
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	32	102.084	59.454	-	-
Datorii subordonate	33	37.327	46.070	37.327	46.070
Datorii din contracte de leasing	26	12.441	3.638	9.808	3.638
Alte datorii financiare	35	21.526	33.701	7.697	7.498
Datorii cu impozit curent	27	41	1.096	-	-
Datorii privind impozitul amânat		1.667	414	1.667	414
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	34	9.304	8.367	6.747	3.047
Alte datorii nefinanciare	36	16.482	8.943	4.562	1.084
Total datorii		1.534.385	2.167.842	1.405.350	2.074.513
Capitaluri proprii					
Capital social	37	459.151	294.150	459.151	294.150
Prime de capital		32.645	32.645	32.645	32.645
Rezultat reportat		-149.270	-97.848	-140.125	-115.791
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		9.435	8.360	9.435	8.360
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.687	-7.980	-2.687	-7.980
Alte rezerve		8.493	8.736	6.829	6.829
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		357.767	238.063	365.248	218.213
Interese care nu controlează		8.075	1.503	-	-
Total capitaluri proprii		365.842	239.566	365.248	218.213
Total datorii și capitaluri proprii		1.900.227	2.407.409	1.770.598	2.292.726

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar



Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup		Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	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>										
Sold la 01 ianuarie 2023		294.150	32.645	8.360	-7.980	8.736	-97.848	238.063	1.503	239.566
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-47.104	-47.104	6.105	-40.999
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	5.293	-	-	5.293	-	5.293
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	1.075	-	-	-	1.075	-	1.075
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	1.075	5.293	-	-47.104	-40.736	6.105	-34.631
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorare capital social (*)	37	165.001	-	-	-	-	-	165.001	-	165.001
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	298	298	-	298
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-4.531	-4.531	-	-4.531
Alte modificări		-	-	-	-	-243	-85	-328	467	139
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		165.001	-	-	-	-243	-4.318	160.440	467	160.907
Sold la 31 decembrie 2023		459.151	32.645	9.435	-2.687	8.493	-149.270	357.767	8.075	365.842

(*) În anul 2023, Banca și-a mărit capitalul social cu 165.001 mii RON prin emisiunea a 1.650.003.900 acțiuni noi la valoare nominală de 0.1 RON/acțiune



Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Nota	Capital social	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
În mii lei										
Sold la 01 ianuarie 2022		294.150	32.645	9.093	-2.709	8.736	-94.025	247.890	-	247.890
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-7.705	-7.705	-	-7.705
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-5.271	-	-	-5.271	-	-5.271
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	263	-	-	-	263	-	263
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-996	-	-	996	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-733	-5.271	-	-6.709	-12.713	-	-12.713
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorare capital social	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări (*)		-	-	-	-	-	2.886	2.886	1.503	4.389
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	-	2.886	2.886	1.503	4.389
Sold la 31 decembrie 2022		294.150	32.645	8.360	-7.980	8.736	-97.848	238.063	1.503	239.566

(*) Alte modificări reprezintă capitalul Idea Investment care a fost vândută către BT Investment și care a fost exclusă din perimetrul de consolidare



Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

<i>Banca</i>	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Nota	Capital social	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>								
Sold la 1 ianuarie 2023		294.150	32.645	8.360	-7.980	6.829	-115.791	218.213
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-24.334	-24.334
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	5.293	-	-	5.293
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	1.075	-	-	-	1.075
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	1.075	5.293	-	-24.334	-17.966
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorare capital social (*)	37	165.001	-	-	-	-	-	165.001
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		165.001	-	-	-	-	-	165.001
Sold la 31 decembrie 2023		459.151	32.645	9.435	-2.687	6.829	-140.125	365.248

(*) In anul 2023, Bancal si-a marit capitalul social cu 165.001 mii RON prin emisiunea a 1.650.003.900 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune



Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

<i>Banca</i>	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Nota	Capital social	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>								
Sold la 1 ianuarie 2022		294.150	32.645	9.093	-2.709	6.829	-102.682	237.326
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-14.105	-14.105
Câștiguri / Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-5.271	-	-	-5.271
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	263	-	-	-	263
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-996	-	-	996	-
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-733	-5.271	-	-13.109	-19.113
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorare capitalul social	37	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022		294.150	32.645	8.360	-7.980	6.829	-115.791	218.213

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar



Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

		Grup		Banca	
În mii lei	Nota	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Pierdere exercițiului financiar		-40.999	-7.705	-24.334	-14.105
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	24,25 26	9.327	11.354	7.092	9.339
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		69.527	33.473	57.962	30.141
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-29	-13.290	-3.795
Cheltuieli cu impozitul pe profit	17	6.362	4.221	70	225
Venituri din dobânzi	8	-155.201	-123.881	-137.128	-115.649
Cheltuieli cu dobânzile	8	94.648	55.630	90.257	54.164
Alte ajustări		-28.852	-28.953	-49.331	-29.554
Pierdere netă ajustată cu elemente nemonetare		-45.188	-55.890	-68.702	-69.234
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-	-73	-	-
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		227.180	173.958	352.248	332.803
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		121.565	137.998	-	-
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-	1.086	-	1.086
Modificarea altor active financiare		-883	20.199	-4.516	16.043
Modificarea altor active		5.887	-3.394	534	1.851
Modificarea depozitelor de la clienți		-62.660	-2.276.693	-65.234	-2.282.580
Modificarea depozitelor de la bănci		-609.427	1.807.654	-601.345	1.807.654
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-	-490	-	-490
Modificarea altor datorii financiare		306	15.338	199	-497
Modificarea altor datorii		4.101	-14.346	3.226	-1.741
Impozit pe profit plătit		-7.703	-6.942	-2.409	-
Dobânzi încasate		155.119	131.687	139.517	123.443
Dobânzi plătite		-94.944	-45.310	-94.944	-45.310
Numerar net din activitatea de exploatare		-306.646	-115.219	-341.426	-116.972



Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

		Grup		Banca	
În mii lei	Nota	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-114.341	-119.017	-114.341	-119.017
Iesiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului		147.507	169.921	147.507	169.921
Achiziții nete de imobilizări corporale		-3.735	6.947	-2.688	7.959
Achiziții nete de imobilizări necorporale		-54.346	-3.487	-54.345	-2.927
Încasări din vânzarea de active corporale		-	1.226	-	1.226
Încasari din vanzare de participatii		20.071	-	-	-
Dividende încasate	13	1.008	1.447	36.477	6.444
Dobânzi încasate		7.691	10.228	7.691	10.228
Numerar net folosit în activitatea de investiții		3.855	67.265	20.301	73.834
Numerar net folosit in activitatea de finanțare					
Încasari din majorare de capital social		165.001	-	165.001	-
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40	117.576	108.437	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40	-75.679	-124.365	-	-26.199
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	40	-9.055	-24.700	-9.055	-24.700
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-3.502	-5.733	-2.090	-4.410
Plăți dividende		-4.531	-638	-	-
Dobânzi plătite		-8.877	-7.367	-4.609	-6.088
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		180.933	-54.366	149.247	-61.397
		Grup		Banca	
În mii lei	Nota	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		427.826	530.147	421.344	525.879
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		-1.880	-1.053	-1.880	-1.053
Descrășterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-119.978	-101.268	-169.998	-103.482
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	18	305.968	427.826	249.466	421.344

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

SALT Bank S.A

SALT Bank S.A. („Banca”) este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, SALT Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ conform actului constitutiv, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul sediului social din Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România (în 2022 Banca opera prin intermediul sediului social, situat în București, precum și al rețelei formate din 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru, localizate în București și în celelalte județe ale României).

La 31 decembrie 2023 Banca avea un număr de 163 angajați activi (2022: 130 angajați activi).

31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
Nume acționar, cetățenie	% deținere	Nume acționar, cetățenie	% deținere
Banca Transilvania S.A., România	99,5	Banca Transilvania S.A., România	99,99999996031
B.T. Investments S.R.L., România	0,5	B.T. Investments S.R.L., România	0,00000003969
Total	100,00	Total	100,00

Banca și filiale sale formează Grupul SALT („Grupul”). Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2023	Procent deținere directă și indirectă 2022
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	88,67%	88,67%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurare	-	88,67%

IDEA Leasing IFN S.A.

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

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

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2023, Idea Leasing avea un număr de 97 angajați (31 decembrie 2022: 120 angajați).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

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

Începând cu noiembrie 2023, Idea Broker nu mai face parte din Grupul SALT Bank S.A. ca urmare a vanzării participatiei în Idea Broker către BT Leasing IFN SA. Detalii privind acesta vânzare se regasesc în nota 23.

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2023. Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul apropiat.

Conducerea SALT Bank consideră că, continuitatea activității băncii nu va fi afectată de transferul portofoliilor de leasing de la SALT Bank la Idea Leasing IFN S.A., portofoliu care reprezintă 50,1% din totalul activelor băncii. Transferul este planificat să fie efectuat în perioada mai – iunie 2024, cu un impact estimat în contul de profit și pierdere care va genera o scădere a rezultatului bugetat de aproximativ 18% (bugetul nu conține transferul planificat). Managementul consideră că transferul planificat, nu pune în pericol stabilitatea, lichiditatea și adecvarea capitalului băncii și indicatorilor financiari. Pe baza analizei efectuate de Conducerea SALT Bank, capitalizarea (29,75% decembrie 2023) va fi în concordanță cu cerințele de 19,4%, iar indicatorii de lichiditate se vor îmbunătăți de la 32% la 52%, creând oportunități de concentrare pe noul proiect digital și de utilizare a capitalizării pentru diversificarea activelor, susținerea stabilității financiare pentru a-și îndeplini obligațiile și pentru a-și continua activitatea în viitorul apropiat. La 31 decembrie 2023, finanțarea băncii a fost asigurată în proporție de 73,7% prin depozite de la bănci din care 100% Banca Transilvania și 1,9% depozite de la clienți.

La evaluarea necesarului de capital estimat pentru anul 2024, Banca se bazează pe recenta majorare de capital social efectuată de acționarul său în cursul lunii decembrie 2023 în valoare de 33 milioane Euro (165 milioane RON), fluxurile de numerar generate de vânzarea portofoliului de creanțe din leasing și finanțările ce vor fi disponibile prin operațiuni curente ale conturilor clienților (conturi curente și depozite la termen).

Banca-mamă s-a angajat să susțină toate investițiile de capital necesare pentru SALT Bank pentru următorii 3 ani, cu precădere investiții în tehnologie și dezvoltarea de noi produse. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

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

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Grupul și Banca au adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS. Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare consolidate și individuale.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materialitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale. Grupul și Banca au revizuit politicile contabile și au actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Metode și politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele. Grupul și Banca au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative (continuare)

De asemenea, Grupul și Banca au adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significativ”).

3. Metode și politici contabile semnificative

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.

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 semestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuiu 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 atribuit) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. 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 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 denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9746	1: LEU 4,9474	0.0099%
Dolar American („USD”)	1 : LEU 4,4958	1: LEU 4,6346	0.01%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

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 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 și de execuție*), 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) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

g) Venituri din dividende

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

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

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

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei. În acest caz, obligația ia naștere anual, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

i) Contracte de leasing

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.

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 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

i) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

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.

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.

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;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

Evaluare inițială (continuare)

b) Grupul în calitate de locator

- 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.

Evaluare ulterioară

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. Scutirea pentru recunoașterea inițială nu se aplică operațiunilor în care, la recunoașterea inițială, apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile, care au ca rezultat recunoașterea unor creanțe și datorii egale privind impozitul amânat. Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2023 de 16% (2022: 16%).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Active financiare

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

În conformitate cu cerințele stabilite în IFRS 9, toate instrumentele financiare vor fi clasificate pe baza următoarelor criterii:

- Model de afaceri al Băncii privind gestionarea activului financiar;
- Caracteristicile privind fluxurile de trezorerie (test SPPI- Plata exclusivă a principalului și a dobânzii).

Pe baza criteriilor de mai sus, IFRS 9 impune ca toate activele financiare din domeniul său de aplicare să fie măsurate la:

- Cost amortizat ("AC")
- Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI");
- Valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL").

Model de afaceri

Prin Strategia de Afaceri, Banca a identificat cinci tipuri de modele de afaceri pe fiecare tip de portofoliu în parte, după cum urmează:

- Codul modelului de afaceri 1- Produse de creditare noi/ Persoane fizice
- Codul modelului de afaceri 2- Produse de creditare noi/ Persoane juridice
- Codul modelului de afaceri 3 - Creanțe cumpărate/ Persoane juridice
- Codul modelului de afaceri 4 - Produsele de creditare pentru persoanele juridice
- Codul modelului de afaceri 5- Produsele de creditare pentru persoane fizice

Această evaluare a modelului de afaceri detaliază dovezile și rațiunile justificative care stau la baza evaluării modelului de afaceri IFRS 9 încheiat pentru fiecare portofoliu menționat mai sus.

Fiecare model de afaceri va fi realizat de Divizia responsabilă de portofoliul respectiv, va fi îndrumat de Directorul de Risc și de Directorul Financiar - Contabil și aprobată de Comitetul de Direcție.

După data cererii inițiale, toate modelele de afaceri vor fi revizuite/confirmate cel puțin anual sau mai devreme, dacă circumstanțele indică o schimbare a modelului de afaceri, după cum urmează:

- Modificarea strategiei de afaceri a Băncii;
- Lansarea de noi produse care nu pot fi clasificate, modele de afaceri deja identificate și crearea unui nou model de afaceri;
- Divizia financiar-contabilă identifică activele clasificate;
- Alte cazuri identificate de Vicepreședintele Executiv de Business.

Revizuirea anuală va avea loc până la data de 31 ianuarie, pentru fiecare an și revizuire anterioară în maximum 1 lună de la data constatării schimbării modelului de business.

Reclasificări

Reclasificările între categoriile de măsurare se vor permite numai atunci când se va modifica modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste schimbări să fie foarte rare sau inexistente.

Măsurarea ulterioară

Măsurarea va fi revizuită anual, până la sfârșitul lunii ianuarie sau mai devreme, în cazul revizuirii modelului de afaceri sau actualizării testelor SPPI.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Active financiare (continuare)

Determinarea modelului de afaceri și rezultatul testului SPPI determină împreună măsurarea unui activ financiar, după cum urmează:

<i>Determinarea modelului de afaceri</i>	<i>Rezultatul Testului SPPI</i>	<i>Măsurare IFRS 9</i>
Păstrate până la scadență	Trece testul	Cost Amortizat
Păstrate până la scadență	Eșuează testul	FVPL
Păstrate până la scadență și vândute	Trece testul	FVOCI
Păstrate până la scadență și vândute	Eșuează testul	FVPL
Altele	Nu se aplică	FVPL

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.

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 (spre exemplu derivative și unități de fond).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Active financiare (continuare)

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.

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.

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.

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, din scrisorile de garanție, suma neangajată a creditelor acordate de Grup și Banca 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 și Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Active financiare (continuare)

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. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă.

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 cursul anului 2023 Grupul a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clienței în valoare de 21.332 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este 84.620 mii lei.

În cursul anului 2022 Grupul a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clienței în valoare de 24.367 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este 75.227 mii lei.

În cursul anului 2023 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clienței în valoare de 21.332 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 76.042 mii lei.

În cursul anului 2022 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clienței în valoare de 24.203 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 63.180 mii lei.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

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 de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

l) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

(a) o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un numerar variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii.

Datoriile financiare ale Grupului și ale Bancii sunt clasificate la cost amortizat și cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, obligațiunile emise precum și alte sume în tranzit de la clienți și de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

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 consolidată și individuală a poziției financiare.

n) Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată, cu excepția clădirilor care sunt evidențiate la valoare reevaluată, 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.

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată, cu excepția clădirilor care sunt evidențiate la valoare reevaluată, 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

n) Imobilizări corporale (continuare)

Măsurarea și evaluarea ulterioară

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.

Grupul și Banca reevaluează anual clădirile cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat. În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată. 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.

(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) 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări necorporale (continuare)

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.

(i) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. 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.

Cheltuielile ulterioare cu activele software sunt capitalizate numai dacă sporesc performanța viitoare a acestor active, dincolo de specificațiile inițiale și durata de viață. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate ca o cheltuială așa cum a fost suportată.

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 7 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.

(ii) Evaluare ulterioară

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

p) 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.

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

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, 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.

q) 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

r) 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.

s) 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.

t) 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. Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare consolidate și individuale la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Grupului și ale Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la valoarea cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

u) 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.

v) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul în curs, Grupul și Banca a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare.

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.

IFRS 17 - Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în iunie 2020 și decembrie 2021. IFRS 17 “Contracte de asigurare” emis de IASB în 18 mai 2017. Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.

Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” - Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.

Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.

Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” - Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.

Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” - Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale. Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2 emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

II. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Banca nu au aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS noi sau amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care să nu fi intrat încă în vigoare:

Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024) emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

Amendamente la IAS 1 - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024). Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

III. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data aprobării acestor situații financiare:

Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatori” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

Amendamente la IAS 21 “Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

III. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE (continuare)

Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Grupul și Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului de Direcție și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite. Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

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

b) Riscul de credit

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

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

(i) Gestionarea riscului de credit

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

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

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

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare. Grupul și banca sunt expuse riscului de credit derivat din alte active financiare, inclusiv instrumente derivate și investiții în datorii. Expunerea curentă la riscul de credit pentru aceste instrumente este egală cu valoarea contabilă a activelor din situația consolidată și separată a poziției financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul de Direcție /Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul de Direcție a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct responsabil de risc, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

(ii) Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar):

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	94.13%	96.39%	24.34%	33.65%
Comerț	1.26%	1.35%	15.55%	14.25%
Producție	0.00%	0.00%	5.63%	4.93%
Construcții	0.00%	0.00%	10.39%	8.63%
Agricultură	0.40%	0.00%	2.22%	1.70%
Servicii	0.21%	0.15%	9.05%	8.05%
Imobiliare	0.00%	0.19%	1.13%	1.10%
Transport	3.81%	1.52%	22.76%	19.57%
Alții	0.00%	0.40%	5.13%	4.51%
Persoane fizice autorizate	0.20%	0.00%	1.10%	0.95%
Instituții financiare	0.00%	0.00%	0.81%	0.75%
Industria energetică	0.00%	0.00%	0.06%	0.07%
Telecomunicații	0.00%	0.00%	1.20%	1.31%
Industria minieră	0.00%	0.00%	0.30%	0.33%
Industria chimică	0.00%	0.00%	0.24%	0.15%
Instituții publice	0.00%	0.00%	0.02%	0.01%
Pescuit	0.00%	0.00%	0.06%	0.03%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2023	2022	2023	2022
Corporații și instituții publice	-	-	100.072	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	-	710	842.276	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	303.080	541.932	303.080	541.932
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.056.160	1.178.028	-	-
Altele	18	23	18	23
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	1.359.258	1.720.693	1.245.446	1.610.386
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-118.235	-76.320	-108.690	-70.728
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	1.241.023	1.644.373	1.136.756	1.539.658

La 31 decembrie 2023, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 1.384.094 mii lei (2022: 1.784.035 mii lei) pentru Grup și 1.270.163 mii lei (2022: 1.659.391 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

La sfârșitul anului 2023, Banca avea o expunere totală de credite de 1.245.446 mii lei pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 108.690 mii lei, din care 1.231.458 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 101.974 mii lei (2022: expunere totală 1.610.384 mii lei și ajustări de depreciere de 70.728 mii lei, din care 1.605.610 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 68.469 mii lei).

La sfârșitul anului 2023, Grupul avea o expunere totală de credite de 1.359.260 mii lei, pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 118.234 mii lei, din care de 1.320.195 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 109.864 mii lei (2022: expunere totală 1.720.693 mii lei și ajustări de depreciere de 76.320 mii lei, din care 1.717.145 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 72.741 mii lei).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

<i>În mii lei</i> 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)	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	221.844	17.302	63.934	303.080
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	762.486	170.606	123.068	1.056.160
Altele	17	-	1	18
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	984.347	187.908	187.003	1.359.258
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-6.342	-6.521	-105.372	-118.235
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	978.005	181.387	81.631	1.241.023



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	În mii lei			
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	179.591	19.035	13.916	9.302
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	415.990	187.532	128.726	30.239
Altele	13	3	-	1
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	595.594	206.570	142.642	39.542
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.272	-1.234	-659	-1.177
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	602.757	205.336	141.983	38.365
Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Total 2023			
Corporații și instituții publice	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	207.040	14.264	540	221.844
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	629.224	118.522	14.740	762.486
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	836.281	132.786	15.280	984.347
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-5.551	-639	-101	-6.342
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	830.731	132.096	15.178	978.005

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

				În mii lei
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.748	6.799	4.755	17.302
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	66.858	86.058	17.691	170.606
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	72.606	92.857	22.446	187.908
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-828	-2.851	-2.843	-6.521
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	71.778	90.006	19.603	181.387

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.074	3.336	892	17.302
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	158.911	11.494	170	170.606
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	171.985	14.830	1.062	187.908
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-4.046	-1.936	-537	-6.521
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	167.939	12.894	525	181.387



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3*	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.473	2.935	2.876	53.650	63.934
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	57.459	30.920	8.217	26.472	123.068
Altele	1	-	-	-	1
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților înainte de ajustări de depreciere	61.933	33.855	11.093	80.122	187.003
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-24.687	-14.903	-5.859	-59.923	-105.372
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților net de ajustări de depreciere	37.246	18.953	5.233	20.199	81.631

*Riscurile sunt definite în cadrul Grupului Banca Transilvania



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

<i>În mii lei</i> 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)	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	11	95	604	710
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.982	14.568	65.382	541.932
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.092.701	56.778	28.549	1.178.028
Altele	17	6	-	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.554.711	71.447	94.535	1.720.693
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-14.562	-1.808	-59.950	-76.320
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	1.540.149	69.639	34.585	1.644.373



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	În mii lei Total 2022
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1					
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	5	-	-	6	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.597	40.704	28.027	35.654	461.982
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	553.285	237.310	139.459	162.648	1.092.701
Altele	11	3	-	3	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	910.898	278.017	167.486	198.311	1.554.711
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-8.389	-1.595	-1.066	-3.512	-14.562
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	902.509	276.422	166.420	194.798	1.540.149

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	5	6	-	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.796	33.166	7.020	461.982
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	895.960	131.495	65.246	1.092.701
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.317.778	164.667	72.266	1.554.711
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-12.558	-1.377	-628	-14.562
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	1.305.220	163.290	71.639	1.540.149

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	95	95
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	14.568
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.051	7.441	41.286	56.778
Altele	6	0	0	6
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.631	7.929	54.887	71.447
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-76	-73	-1.659	-1.808
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.555	7.856	53.228	69.639

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	1	-	94	95
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.918	7.687	3.963	14.568
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	35.101	19.543	2.133	56.778
Altele	6	-	-	6
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	38.026	27.230	6.190	71.447
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-566	-835	-407	-1.808
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	37.460	26.395	5.783	69.639



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	604	604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.449	1.647	1.984	59.302	65.382
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	8.364	1.599	1.205	17.381	28.549
Altele	-	-	-	-	-
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților înainte de ajustări de depreciere	10.813	3.246	3.189	77.287	94.535
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.191	-1.272	-1.402	-54.084	-59.950
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților net de ajustări de depreciere	7.622	1.973	1.787	23.203	34.585



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

<i>În mii lei</i> 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)	Total 2023
Corporații și instituții publice	76.062	20.680	3.330	100.072
Întreprinderi mici și mijlocii	615.255	119.519	107.502	842.276
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	221.844	17.302	63.934	303.080
Altele	17	-	1	18
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	913.178	157.501	174.767	1.245.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	907.534	152.150	77.072	1.136.756

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	În mii lei Total 2023
Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1					
Corporații și instituții publice	42.888	25.493	6.055	1.626	76.062
Întreprinderi mici și mijlocii	346.581	140.248	103.476	24.950	615.255
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	179.591	19.035	13.916	9.302	221.844
Altele	13	3	-	1	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	569.073	184.779	123.447	35.879	913.178
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.096	-851	-575	-1.122	-5.644
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	565.977	183.928	122.872	34.757	907.534

	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1				
Corporații și instituții publice	70.005	6.057	-	76.062
Întreprinderi mici și mijlocii	509.430	95.515	10.310	615.255
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	207.040	14.264	540	221.844
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	786.492	115.836	10.850	913.178
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-4.964	-610	-70	-5.644
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	781.528	115.226	10.780	907.534



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	16.296	3.631	753	20.680
Întreprinderi mici și mijlocii	38.277	67.843	13.399	119.519
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.748	6.799	4.755	17.302
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	60.321	78.273	18.907	157.501
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-549	-2.168	-2.634	-5.351
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	59.772	76.105	16.273	152.150

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	20.631	49	-	20.680
Întreprinderi mici și mijlocii	113.095	6.252	172	119.519
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.074	3.336	892	17.302
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	146.800	9.637	1.064	157.501
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.165	-1.649	-537	-5.351
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	143.635	7.988	527	152.150



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	1.814	909	-	607	3.330
Întreprinderi mici și mijlocii	56.673	20.534	7.687	22.608	107.502
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.473	2.935	2.876	53.650	63.934
Altele	1	-	-	-	1
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.961	24.378	10.563	76.865	174.767
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-24.737	-10.809	-5.520	-56.629	-97.695
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	38.224	13.569	5.043	20.236	77.072



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

<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)	Total 2022
La cost amortizat				
Corporații și instituții publice	134.827	2.719	2.078	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	862.879	47.728	18.200	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.982	14.568	65.382	541.932
Altele	17	6	-	23
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.459.705	65.021	85.660	1.610.386
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-13.420	-1.623	-55.685	-70.728
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	1.446.285	63.398	29.975	1.539.658

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	74.815	37.803	14.877	7.332	134.827
Întreprinderi mici și mijlocii	458.366	186.533	115.317	102.662	862.878
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.597	40.704	28.027	35.654	461.982
Altele	11	3	-	3	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	890.789	265.043	158.221	145.651	1.459.704
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-8.189	-1.496	-960	-2.775	-13.420
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	882.600	263.547	157.261	142.876	1.446.284

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	o zile	1-15 zile	16-30 zile	În mii lei Total 2022
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1				
Corporații și instituții publice	116.933	14.730	3.162	134.825
Întreprinderi mici și mijlocii	693.950	108.553	60.376	862.879
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.796	33.166	7.020	461.982
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.232.696	156.449	70.558	1.459.703
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-11.529	-1.291	-601	-13.421
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	1.221.167	155.158	69.957	1.446.282
 Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	 Risc scăzut-moderat	 Risc senzitiv	 Risc crescut	 Total 2022
Corporații și instituții publice	1.395	390	934	2.719
Întreprinderi mici și mijlocii	6.624	6.951	34.153	47.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	14.568
Altele	6	-	-	6
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.599	7.829	48.593	65.021
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-76	-71	-1.476	-1.623
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.523	7.758	47.117	63.398



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022	
Corporații și instituții publice	2.569	10	140	2.719	
Întreprinderi mici și mijlocii	28.766	17.125	1.837	47.728	
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.918	7.687	3.963	14.568	
Altele	6	-	-	6	
Total credite și avansuri acordate clientei înainte de ajustări de depreciere	34.259	24.822	5.940	65.021	
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-433	-789	-402	-1.624	
Total credite și avansuri acordate clientei net de ajustări de depreciere	33.826	24.033	5.538	63.397	
Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	259	20	21	1.777	2.077
Întreprinderi mici și mijlocii	3.860	1.409	789	12.141	18.199
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.449	1.647	1.984	59.302	65.382
Altele	-	-	-	-	-
Total credite și avansuri acordate clientei înainte de ajustări de depreciere	6.568	3.076	2.794	73.220	85.658
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.360	-1.240	-1.324	-50.761	-55.685
Total credite și avansuri acordate clientei net de ajustări de depreciere	4.208	1.836	1.470	22.459	29.973

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Grupul și Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și creanțelor de leasing financiar asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

Politica de garantare

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

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

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților.

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat:</i>				
Proprietăți imobiliare	281	1.085	281	1.085
Garanții reale mobiliare	321.063	76.073	317.772	74.058
Alte garanții	51.827	14.615	2	-
Total	373.171	91.773	318.055	75.143
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	-	702	-	702
Garanții reale mobiliare	914.455	1.158.058	899.761	1.141.586
Alte garanții	75.150	97.093	233	565
	989.605	1.255.853	899.994	1.142.853
Total	1.362.776	1.347.626	1.218.049	1.217.996

Efectul garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2023 este următorul:

În mii lei

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	221.831	13	17.235	67	63.865	69
- Colateral	118	115	-	122	2	159
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	171.168	591.318	35.322	135.285	49.268	73.800
- Colateral	159.103	830.270	32.068	198.925	37.033	104.861
Altele						
- Expunere brută	17	-	-	-	1	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

În mii lei

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	-	-	-	-	-	-
- Colateral	50	100	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	11	-	95	-	105	499
- Colateral	-	706	-	-	-	554
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	461.926	56	14.552	16	65.232	150
- Colateral	186	224	-	250	-	281
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	541.479	551.222	28.370	28.408	20.958	7.591
- Colateral	482.073	772.621	25.253	39.914	12.733	12.680
Altele						
- Expunere brută	17	-	6	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2023 este următorul:

În mii lei

	Bancă 2023					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	16.537	59.525	4.899	15.781	818	2.512
- Colateral	15.173	91.048	4.544	25.083	502	3.713
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	130.056	485.199	21.648	97.871	43.662	63.840
- Colateral	120.965	672.576	20.132	140.890	33.529	89.378
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	221.831	13	17.235	67	63.865	69
- Colateral	118	115	-	122	2	159
Altele						
- Expunere brută	17	-	-	-	1	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

În mii lei

	Bancă 2022					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	63.074	71.753	1.090	1.629	1.584	494
- Colateral	56.309	106.301	960	2.357	1.075	1.100
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	426.858	436.021	24.520	23.208	12.664	5.536
- Colateral	380.524	599.416	21.683	31.763	7.415	8.152
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	461.926	56	14.552	16	65.232	150
- Colateral	186	224	-	250	-	281
Altele						
- Expunere brută	16	1	6	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei		Grup					
		2023		2022			
	Note	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă (*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă(*)
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	85.971	92	85.886	182.702	274	182.428
Plasamente la bănci și instituții publice	20	220.655	573	220.082	245.887	489	245.398
Credite și avansuri acordate clienților	22	322.014	55.469	266.544	562.232	58.814	503.418
Creanțe din contracte de leasing financiar		1.037.245	62.766	974.480	1.158.461	17.506	1.140.954
Total bilanțier		1.665.886	118.899	1.546.991	2.149.282	77.083	2.072.199
Angajamente irevocabile date		24.834	682	24.152	63.342	1.540	61.802
Garanții financiare și de bună execuție date		1.256	-	1.256	1.371	-	1.371
Total extrabilanțier		26.090	682	25.408	64.713	1.540	63.173
Total bilanțier și extrabilanțier		1.691.976	119.582	1.572.399	2.213.995	78.623	2.135.372

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Banca					
		2023		2022			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă(*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă(*)
Numerar și conturi curente la banci centrale	19	85.968	92	85.883	182.700	274	182.426
Plasamente la bănci și instituții publice	20	164.156	573	163.583	239.407	489	238.918
Credite și avansuri acordate clienților	22	1.245.446	108.690	1.136.756	1.610.384	70.728	1.539.658
Total bilanțier		1.495.570	109.355	1.386.222	2.032.491	71.491	1.961.002
Angajamente irevocabile date		24.717	682	24.035	49.007	1.414	47.594
Garanții financiare și de bună execuție date		1.256	-	1.256	1.371	-	1.371
Total extrabilanțier		25.973	682	25.291	50.378	1.414	48.964
Total bilanțier și extrabilanțier		1.521.543	110.037	1.411.513	2.082.869	72.905	2.009.966

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2023:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	23.459	878	497	24.834	23.342	878	497	24.717
- Provizioane (*)	297	175	210	682	297	175	210	682
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.256	-	-	1.256	1.256	-	-	1.256
- Provizioane (*)	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	61.482	612	1.248	63.341	47.148	612	1.248	49.007
- Provizioane (*)	981	66	493	1.540	855	66	493	1.414
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.371	-	-	1.371	1.371	-	-	1.371
- Provizioane (*)	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

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

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

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

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

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

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

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

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

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

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

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

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

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

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

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

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

Creșterea semnificativă a riscului

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

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

Criterii cantitative:

- DPD 30+ cu datorii restante peste 30 RON (prag de materialitate)

Note la situațiile financiare consolidate și individual

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Deteriorarea PD de la originare până la data raportării, prin depășirea unei rate de neplată observate de 10%, la un rating specific;
- Expuneri pentru care au fost acordate amânări la plată în baza moratoriilor private sau legislative.

Criterii calitative:

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

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

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

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime).

Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudenciale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

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

Prezumția relativă de restanță

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

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

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

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale;
- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile conform DPD prudential;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

DO = obligația financiară diminuată

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

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

Pragul de materialitate al operațiunilor de restructurare improbabile la plată este 1%.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul nu înregistrează nici un eveniment de default, operațiunea de restructurare este considerată viabilă iar expunerea este considerată “probabilă la plată”.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul înregistrează alte evenimente de default, expunerea va fi menținută “improbabilă la plată”.

În cazul în care $DO > 1\%$ operațiunea de restructurare este considerată non-viabilă, expunerea este considerată “improbabilă la plată” și este clasificată ca default.

Stadii portofoliu	TEST (UTP) Improbabilitatea la plată	Tipul operațiunii de restructurare	Capacitatea de plată	Statusul facilității de restructurare	Remapare Stadiu
S1	A trecut	Viabilă	Probabilă la plată	Nu este restructurare	S1
	Nu a trecut	Non-viabilă	Improbabilă la plată	Restructurare neperformantă	S3
S2	A trecut	Viabilă	Probabilă la plată	Nu este restructurare	S2
	Nu a trecut	Non-viabilă	Improbabilă la plată	Restructurare neperformantă	S3
S3	A trecut	Viabilă	Probabilă la plată	Nu este restructurare	S3
	Nu a trecut	Non-viabilă	Improbabilă la plată	Restructurare neperformantă	S3

*În cazul în care testul nu este aplicat, operațiunea de restructurare este considerată non-viabilă iar expunerea improbabila la plată

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;

Debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia.

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

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

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

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

Coeficienții macroeconomici aplicați în 2023 au fost modificați în comparație cu cei utilizați anterior, în procesul de aliniere la metodologia Băncii Transilvania.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

	CLP (credite de consum)	LEAS (creanțe de leasing)
PMA	1STD	0.5STD

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist_1	Pesimist_2
Y2022	10%	55%	35%	-
Y2023	10%	55%	35%	-

Scenariile macroeconomice aplicate în 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării tensiunilor geopolitice, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu cu implicații directe la adresa populației și a agenților economici, având ca efect, evoluția crescătoare a prețurilor materiilor prime și bunurilor agroalimentare, coroborat cu presiuni existente în piața muncii, aspecte care vor complica creșterea economică.

Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România. Orice șocuri suplimentare ale prețurilor energiei, sau o inflație internă persistentă ca efect al celor mai recente măsuri fiscale adoptate care ar putea afecta, într-un sens negativ, revenirea lină a mediului macroeconomic preconizată pentru 2024.

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, și nu s-au observat evoluții semnificative în economie în cursul anului 2023. Influența înăsprirea politicii monetare a băncii centrale a atenuat consumul și investițiile. Deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Perspectivile macroeconomice rămân provocatoare, iar conflictul din Orientul Mijlociu a sporit incertitudinea – perturbarea rutei Canalului Suez pentru transport maritim afectează lanțurile de aprovizionare, în special transportul de containere și petrol.

Presiunea inflaționistă s-a manifestat și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor este așteptată, deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue.

Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate în prima jumătate a anului 2024, cu o tendință de scădere pentru ratele de dobândă din sfera pieței monetare în trimestrele următoare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Așteptările pentru sfârșitul anului 2024 sunt că rata inflației în România își va continua trendul descrescător coroborat cu o dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente, în contextul implementării programelor europene.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 5,5% în 2024, 5,2% în 2025, respectiv 4,8% în 2026. Relaxarea presiunilor inflaționiste la un nivel moderat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referință.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice. Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație extrem de ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 4,1% în 2024, 4,3% în 2025 și 4,5% în 2026, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

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

- Pentru creditele Retail: Produsul intern brut, Rata șomajului, ROBOR 3M
- Pentru creditele acordate companiilor: Rata șomajului, rata EUR/RON, Inflația.

Pentru creditele Retail (Pool CLP):

Scenariul Optimist - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
PIB Real (% an la an)	3.8	4.3	4.2	4.5
Rata șomajului (%)	5.5	5.5	5.5	5.3
ROBOR 3M (%)	6.4	4.6	3.8	3.8

Scenariul Central - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
PIB Real (% an la an)	2.5	3.3	3.9	3.8
Rata șomajului (%)	5.6	5.5	5.5	5.4
ROBOR 3M (%)	6.4	4.8	4.0	3.9

Scenariul Pesimist - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
Real GDP (% YoY)	0.1	0.5	1.2	1.6
Unemployment rate (%)	5.6	5.6	5.5	5.5
ROBOR 3M (%)	6.7	8.7	6.1	6.6

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Pentru creditele acordate companiilor (Pool LEAS):

Scenariul Optimist - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
Rata șomajului (%)	5.5	5.5	5.5	5.3
EUR/RON	5.0	5.0	5.1	5.1
Inflation (HICP) (%)	7.7	4.3	5.1	4.4

Scenariul central - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
Rata șomajului (%)	5.6	5.5	5.5	5.4
EUR/RON	5.0	5.0	5.1	5.1
Inflation (HICP) (%)	7.7	4.5	5.2	4.6

Scenariul pesimist - Indicatori macro	T4 23	T4 24	T4 25	T3 26
Rata șomajului (%)	5.6	5.6	5.5	5.5
EUR/RON	5.0	5.1	5.2	5.2
Inflation (HICP) (%)	8.0	8.4	7.3	7.3

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

c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – în mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.304.377	-1.370.904	-124.893	-25.432	-254.009	-966.570	-	-	-
Depozite de la clienți	29.136	-29.169	-27.394	-1.360	-404	-11	-	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	102.084	-112.702	-9.943	-9.664	-17.302	-53.098	-22.695	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	37.327	-39.795	-12.841	-1.074	-25.880	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	12.441	-12.464	-848	-630	-1.455	-3.349	-5.272	-910	-
Alte datorii financiare	21.526	-21.526	-19.161	-	-	-2.365	-	-	-
Total datorii financiare	1.506.891	-1.586.560	-195.080	-38.160	-299.050	-1.025.393	-27.967	-910	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.886	85.886	85.886	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	220.082	220.082	219.689	-	-	-	393	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	266.544	355.303	34.375	32.076	56.378	154.820	29.507	2.923	45.224
Creanțe din contracte de leasing financiar	974.479	1.151.522	113.323	110.289	205.879	549.634	154.574	584	17.239
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	211.519	-	80.263	39.369	82.187	7.173	-	2.527
Alte active financiare	27.989	27.989	23.039	45	59	90	-	4.756	-
Total active financiare	1.786.499	2.052.301	476.312	222.673	301.685	786.731	191.647	8.262	64.991
Poziția netă bilanțieră		465.741	281.232	184.513	2.635	-238.662	163.680	7.352	64.991



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Grup – În mii lei 31 decembrie 2023	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	24.152	24.834	241	276	976	10.808	12.091	-	443
Garanții financiare și de bună execuție date	1.256	1.256	1	62	1.193	-	-	-	-
Total extrabilanțier	25.408	26.090	242	338	2.169	10.808	12.091	-	443
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		439.651	280.991	184.175	466	-249.470	151.588	7.352	64.548



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

Grup – în mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.913.752	-1.986.908	-402.357	-368.872	-358.992	-856.687	-	-	-
Depozite de la clienți	92.407	-92.509	-78.404	-12.506	-1.561	-33	-5	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	59.454	-61.467	-7.176	-6.138	-15.705	-23.759	-8.690	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	46.070	-52.810	-563	-1.614	-11.179	-39.454	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	3.638	-3.638	-526	-526	-1.051	-1.518	-17	-	-
Alte datorii financiare	33.701	-35.424	-35.424	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	2.149.023	-2.232.756	-524.450	-389.656	-388.488	-921.451	-8.712	-	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.428	182.428	182.428	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	245.398	245.398	245.398	-	-	-	391	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	503.418	641.515 1.264.447	52.632 120.357	52.388 116.769	88.402 217.704	271.093 591.801	124.468 204.711	4.843 2.242	47.690 10.863
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.140.955								
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275
Alte active financiare	41.404	41.404	36.542	-	11	-	-	4.852	-
Total active financiare	2.351.164	2.612.755	637.357	169.157	452.222	910.251	371.394	11.937	60.828
Poziția netă bilanțieră		379.999	112.907	-220.499	63.735	-11.200	362.682	11.937	60.828

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 154 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Grup – În mii lei 31 decembrie 2022	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	61.802	63.342	14.379	112	51	7.473	40.877	152	298
Garanții financiare și de bună execuție date	1.371	1.371	261	-	1.107	3	-	-	-
Total extrabilanțier	63.173	64.713	14.640	112	1.158	7.476	40.877	152	298
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		444.712	127.547	-220.387	64.893	-3.724	403.599	12.089	61.126



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.304.377	-1.370.904	-124.893	-25.432	-254.009	-966.570	-	-	-
Depozite de la clienți	33.165	-33.198	-31.423	-1.360	-404	-11	-	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	37.327	-39.795	-12.841	-1.074	-25.880	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	9.808	-9.808	-521	-521	-935	-1.730	-5.191	-910	-
Alte datorii financiare	7.697	-7.697	-5.332	-	-	-2.365	-	-	-
Total datorii financiare	1.392.374	-1.461.402	-175.010	-28.387	-281.228	-970.676	-5.191	-910	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.883	85.883	85.883	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	163.583	163.583	163.583	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.136.756	1.385.793	136.862	131.438	243.133	647.895	160.523	3.466	62.476
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	211.519	-	80.263	39.369	82.187	7.173	-	2.527
Investiții în participații	56.469	56.469	-	-	-	-	-	-	56.469
Alte active financiare	13.755	13.755	8.805	45	59	90	-	4.756	-
Total active financiare	1.667.965	1.917.002	395.133	211.746	282.561	730.172	167.696	8.222	121.472
Poziția netă bilanțieră		455.600	220.123	183.359	1.333	-240.504	162.505	7.312	121.472



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate (*continuare*)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2023									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	24.035	24.717	124	276	976	10.808	12.091	-	443
Garanții financiare și de bună execuție date	1.256	1.256	1	62	1.193	-	-	-	-
Total extrabilanțier	25.291	25.973	125	338	2.169	10.808	12.091	-	443
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		429.627	219.998	183.021	-836	-251.312	150.414	7.312	121.030

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

Managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general. Pentru a acoperi decalajele de lichiditate, Grupul și Banca aplică o serie de măsuri :

- menținerea indicatorilor: LCR, NSFR, lichiditate rapidă în intervalele de reglementare.
- rata ridicată de rollover a depozitelor atrase de pe piața monetară, în sold sau ajunse la scadență.
- păstrarea unor active lichide de înaltă calitate în procent de cel puțin 30% din totalul datoriilor.
- bazându-se pe asistența grupului BT (acces la finanțare, chiar și pentru scadențe >1 an)



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	47.594	49.007	44	112	51	7.473	40.877	152	298
Garanții financiare și de bună execuție date	1.371	1.371	261	-	1.107	3	-	-	-
Total extrabilanțier		50.378	305	112	1.158	7.476	40.877	152	298
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		297.405	84.922	-229.659	59.031	-38.406	306.599	11.217	103.702



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

d) Riscul de piață

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

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

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

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția ne paralelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferente Grupului și Băncii este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	Pondere in total active/pasive nete banking book			
Structura - mii lei	2023	2022	2023	2022
Active cu rata dobanzii fixa	42.05%	46.88%	43.02%	49.21%
Active cu rata dobanzii variabila	57.95%	53.12%	56.98%	50.79%
Pasive cu rata dobanzii fixa	9.76%	51.92%	3.11%	50.56%
Pasive cu rata dobanzii variabila	90.24%	48.08%	96.89%	49.44%

	Grup		Banca	
Structura - mii lei	2023	2022	2023	2022
Active cu rata dobanzii fixa	808.156	1.165.597	747.830	1.160.592
Active cu rata dobanzii variabila	1.113.680	1.320.516	990.383	1.197.766
Pasive cu rata dobanzii fixa	43.004	1.066.726	43.004	1.066.726
Pasive cu rata dobanzii variabila	1.442.527	1.102.528	1.340.527	1.043.055



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Structura activelor Grupului și ale Băncii în funcție de indicii de referință pentru ratele de dobândă la data de la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	Pondere in total active banking book			
	2023	2022	2023	2022
EURIBOR	93.64%	89.07%	93.19%	88.84%
IRCC/ROBOR	6.36%	10.93%	6.81%	11.16%

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Structura - mii lei				
EURIBOR	1.042.837	1.176.243	922.914	1.064.145
IRCC/ROBOR	70.843	144.272	67.468	133.621

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

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2023								
Media perioadei	1.991	-1.991	995	-995	1.743	-1.743	871	-871
Minimul perioadei	34	-5.613	17	-2.807	29	-5.225	15	-2.612
Maximul perioadei	5.613	-34	2.807	-17	5.225	-29	2.612	-15
31 decembrie 2022								
Media perioadei	2.743	-2.743	1.371	-1.371	2.507	-2.507	1.253	-1.253
Minimul perioadei	-3.552	-16.036	-1.776	-8.018	-3.548	-15.093	-1.774	-7.546
Maximul perioadei	16.036	3.552	8.018	1.776	15.093	3.548	7.546	1.774

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



4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Fonduri proprii	356.848	224.791
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-	-
Valoare absolută	8.931	41.435
Impact în fonduri proprii	2.50%	18.43%

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

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Fonduri proprii	356.303	245.182
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-	-
Valoare absolută	12.254	44.435
Impact în fonduri proprii	3.44%	18.12%

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.883	-	-	-	-	3	85.886
Plasamente la bănci și instituții publice	215.581	-	-	-	-	4.501	220.082
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	80.263	39.369	82.187	7.173		2.527	211.519
Credite și avansuri acordate clienților	99.182	27.227	85.783	19.139	26	35.187	266.544
Investiții nete de leasing	974.479	-	-	-	-	-	974.479
Alte active financiare	-	-	-	-	-	27.989	27.989
Total active financiare	1.455.389	66.596	167.970	26.312	26	70.207	1.786.500
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	149.305	60.056	181.011	914.005	-	-	1.304.377
Depozite de la clienți	28.729	98	298	11	-	-	29.136
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	114.606	24.805	-	-	-	-	139.411
Datorii din contracte de leasing	2.633	-	-	-	9.808	-	12.441
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	21.526	21.526
Total datorii financiare	295.273	84.959	181.309	914.016	9.808	21.526	1.506.891
Poziție netă	1.160.116	-18.364	-13.339	-887.705	-9.782	48.681	279.608
Angajamente irevocabile date	391	732	10.379	12.091	-	559	24.152
Garanții financiare și de bună execuție date	63	1.193	-	-	-	-	1.256
Total extrabilanțier	454	1.925	10.379	12.091	-	559	25.408
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	1.160.570	-16.439	-2.960	-875.613	-9.782	49.240	305.017



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.425	-	-	-	-	3	182.428
Plasamente la bănci și instituții publice	238.592	-	-	-	-	6.806	245.398
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275	237.562
Credite și avansuri acordate clienților	174.107	45.947	151.037	91.254	80	40.994	503.418
Investiții nete de leasing	1.140.955	-	-	-	-	-	1.140.955
Alte active financiare	-	-	-	-	-	41.404	41.404
Total active financiare	1.736.079	192.053	198.394	133.078	80	91.482	2.351.164
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	754.932	74.687	272.299	811.835	-	-	1.913.752
Depozite de la clienți	90.834	861	673	33	5	-	92.407
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	80.915	-	24.609	-	-	-	105.524
Datorii din contracte de leasing	-	-	-	-	3.638	-	3.638
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	33.701	33.701
Total datorii financiare	926.681	75.549	297.581	811.868	3.643	33.701	2.149.023
Poziție netă	809.397	116.504	-99.187	-678.790	-3.563	57.781	202.141
Angajamente irevocabile date	139	51	7.341	39.614	151	14.506	61.802
Garanții financiare și de bună execuție date	261	1.107	3	-	-	-	1.371
Total extrabilanțier	400	1.158	7.344	39.614	151	14.506	63.172
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	809.797	117.662	-91.843	-639.176	-3.412	72.287	265.313



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.883	-	-	-	-	-	85.883
Plasamente la bănci și instituții publice	163.583	-	-	-	-	-	163.583
Active financiare evaluate la la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	80.263	39.369	82.187	7.173		2.527	211.519
Credite și avansuri acordate clienților	969.394	27.227	85.783	19.139	26	35.187	1.136.756
Alte active financiare	-	-	-	-	-	13.755	13.755
Total active financiare	1.299.123	66.596	167.970	26.312	26	51.469	1.611.496
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	149.305	60.056	181.011	914.005	-	-	1.304.377
Depozite de la clienți	32.758	98	298	11	-	-	33.165
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	12.522	24.805	-	-	-	-	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	-	-	-	-	9.808	-	9.808
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.697	7.697
Total datorii financiare	194.585	84.959	181.309	914.016	9.808	7.697	1.392.374
Poziție netă	1.104.539	-18.364	-13.339	-887.705	-9.782	43.772	219.122
Angajamente irevocabile date	391	732	10.379	12.091		442	24.035
Garanții financiare și de bună execuție date	63	1.193	-	-	-	-	1.256
Total extrabilanțier	454	1.925	10.379	12.091	-	442	25.290
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	1.104.993	-16.439	-2.690	-875.613	-9.782	44.214	244.413



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	182.426	-	-	-	-	-	182.426
Plasamente la bănci și instituții publice	238.918	-	-	-	-	-	238.918
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	146.106	47.357	41.824	-	2.275	237.562
Credite și avansuri acordate clienților	1.210.347	45.947	151.037	91.254	80	40.994	1.539.658
Alte active financiare	-	-	-	-	-	9.174	9.174
Total active financiare	1.631.691	192.053	198.394	133.078	80	52.443	2.207.738
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	754.932	74.687	272.299	811.835	-	-	1.913.752
Depozite de la clienți	97.437	861	673	33	5	-	99.010
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	21.461	-	24.609	-	-	-	46.070
Datorii din contracte de leasing	-	-	-	-	3.638	-	3.638
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.498	7.498
Total datorii financiare	873.830	75.549	297.581	811.868	3.643	7.498	2.069.969
Poziție netă	757.861	116.504	-99.187	-678.790	-3.563	44.945	137.769
Angajamente irevocabile date	139	51	7.341	39.614	151	298	47.594
Garanții financiare și de bună execuție date	261	1.107	3	-	-	-	1.371
Total extrabilanțier	400	1.158	7.344	39.614	151	298	49.964
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	758.261	117.662	-91.843	-639.176	-3.412	45.243	186.733



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	51.257	34.629	-	-	85.886
Plasamente la bănci și instituții publice	34.687	179.824	4.510	1.060	220.082
Credite și avansuri acordate clienților	248.842	17.423	279	-	266.544
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	974.479	-	-	974.479
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	167.416	44.103	-	-	211.519
Alte active financiare	18.010	4.680	5.299	-	27.989
Total active monetare	520.213	1.255.138	10.088	1.060	1.786.499
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	191.303	1.104.076	8.998	-	1.304.377
Depozite de la clienți	24.595	3.129	1.039	373	29.136
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	139.411	-	-	139.411
Datorii din contracte de leasing	-	12.441	-	-	12.441
Alte datorii financiare	20.067	1.355	69	35	21.526
Total datorii monetare	235.965	1.260.413	10.106	408	1.506.891
Poziția valutară netă	284.248	-5.274	-18	652	279.608
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	284.248	-5.274	-18	652	279.608



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	54.597	127.403	382	46	182.428
Plasamente la bănci și instituții publice	6.693	232.214	5.198	1.293	245.398
Credite și avansuri acordate clienților	484.698	18.248	472		503.418
Creanțe din contracte de leasing financiar	25.007	1.115.948	-	-	1.140.955
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	168.440	69.122	-	-	237.562
Alte active financiare	33.079	3.099	5.226	-	41.404
Total active monetare	772.512	1.566.034	11.278	1.339	2.351.164
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	533.904	1.370.574	9.275	-	1.913.752
Depozite de la clienți	46.575	43.250	1.643	939	92.407
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	105.524	-	-	105.524
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	-	3.638	-	-	3.638
Alte datorii financiare	24.696	8.751	254	1	33.702
Total datorii monetare	605.147	1.531.765	11.172	940	2.149.023
Poziția valutară netă	167.365	34.269	106	399	202.141
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	167.365	34.269	106	399	202.141



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	51.255	34.629	-	-	85.883
Plasamente la bănci și instituții publice	248	157.766	4.510	1.059	163.583
Credite și avansuri acordate clienților	248.842	887.635	279		1.136.756
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	167.416	44.103	-	-	211.519
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active financiare	4.277	4.179	5.299	-	13.755
Total active monetare	472.038	1.128.311	10.088	1.059	1.611.496
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	191.303	1.104.076	8.998	-	1.304.377
Depozite de la clienți	27.905	3.830	1.039	391	33.165
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	37.327	-	-	37.327
Datorii din contracte de leasing	-	9.808	-	-	9.808
Alte datorii financiare	6.820	773	69	35	7.697
Total datorii monetare	226.028	1.155.814	10.106	426	1.392.374
Poziția valutară netă	246.010	-27.503	-18	633	219.122
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	246.010	-27.503	-18	633	219.122



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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

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

În mii lei	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
	2023	2022
Creșterea EUR cu până la 20%	-5.501	3.572
Scăderea EUR cu până la 20%	5.501	-3.572
Creșterea USD cu până la 20%	-4	21
Scăderea USD cu până la 20%	4	-21

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei		Grup		Banca	
		2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă
Active	Note				
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	211.519	237.562	211.519	237.562
Total bilanțier		211.519	237.562	211.519	237.562

e) Gestionarea capitalului

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

e) *Gestionarea capitalului (continuare)*

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

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

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

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

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

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

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, precum și în cursul anilor 2023 și 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 reglementat gestionat de Grup este de 353.783 mii lei la 31 decembrie 2023 (2022: 245.182 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 193.682 mii lei (2022: 213.549mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2023 și 2022.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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.

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

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

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Fonduri proprii de nivel 1	344.588	230.592	351.440	210.200
Fonduri proprii de nivel 2	5.408	14.590	5.408	14.590
Total nivel fonduri proprii	349.996	245.182	356.848	224.791
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	1.018.877	1.201.662	952.445	1.134.375
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	53.121	29.360	10.425
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	298.782	253.335	217.554	222.546
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	-	-	-	-
Total expunere la riscuri	1.317.659	1.508.118	1.199.360	1.367.346

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

În %	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	26.15%	15.29%	29.30%	15.37%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	26.15%	15.29%	29.30%	15.37%
Indicatorul de solvabilitate	26.56%	16.26%	29.75%	16.44%

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse pierderile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

f) Riscul operațional

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

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

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

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

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

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

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

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

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

Invasia 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.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

Conform solicitării Bancii Naționale a României, prin Ordinul Prim-viceguvernatorului nr. 180/20.12.2022, banca trebuie să ia în considerare riscul mai ridicat asociat portofoliului de expuneri pentru care au fost acordate amânări la plată în baza moratoriilor private și legislative, în vederea asigurării acoperirii adecvate cu provizioane a acestor expuneri.

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

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

6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului Băncii Transilvania. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră care corespunde cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor al Băncii Transilvania. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

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

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

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite. Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital). Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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, servizarea 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.

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

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

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele. În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

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

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și date comparative pentru 2022:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	-	-	-	-	303.100	-	942.349	124.260	-10.451	1.359.258
Ajustări de depreciere	-	-	-	-	-53.979	-	-54.714	-9.542	-	-118.234
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	-	-	-	-	249.121	-	887.635	114.718	-10.451	1.241.024
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	211.519	-	-	-	211.519
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	249.466	-	60.529	-4.027	305.968
Valori imobilizate	1	8	35	135	20.485	8.194	53.083	2.236	-	84.176
Active aferente dreptului de utilizare	-	1	4	16	2.396	959	6.210	2.640	-	12.226
Alte active	-	-	-	-	4.452	-	20.410	20.453	-	45.315
Total active	2	8	39	151	276.454	470.138	967.338	200.576	-14.478	1.900.227
Depozite și conturi curente	5.204	10.535	-	6	17.421	1.304.377	-	-	-4.029	1.333.513
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	102.084	-	102.084
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	37.327	-	-	-	37.327
Datorii din leasing operațional	-	-	-	-	2.387	-	7.421	2.633	-	12.441
Alte pasive	-	-	-	-	3.924	-	16.750	28.346	-	49.020
Total datorii	5.204	10.535	-	6	23.732	1.341.704	24.171	133.063	-4.029	1.534.385
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	308.779	-	67.512	-10.449	365.842
Total datorii și capitaluri proprii	5.204	10.535	-	6	23.732	1.650.483	24.171	200.575	-14.478	1.900.227



Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	-	-	604	106	541.955	-	1.067.720	112.884	-2.575	1.720.692
Ajustări de depreciere	-	-	-154	-3	-57.287	-	-13.284	-5.594	-	-76.322
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	-	-	451	103	484.668	-	1.054.436	107.290	-2.575	1.644.373
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	237.562	-	-	-	237.562
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	421.344	-	13.085	-6.603	427.826
Valori imobilizate	37	228	1.004	1.153	12.503	2.241	12.322	2.111	-	31.599
Active aferente dreptului de utilizare	4	25	111	128	1.388	249	1.367	3.455	-	6.727
Alte active	-	-	7	1	6.240	-	11.975	41.095	2	59.320
Total active	41	254	1.573	1.385	504.799	661.396	1.080.100	167.037	-9.176	2.407.408
Depozite și conturi curente	10.811	56.345	125	138	31.591	1.913.752	-	-	-6.603	2.006.159
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	-	-	59.454	-	59.454
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	46.070	-	-	-	46.070
Datorii din leasing operațional	37	278	1.282	816	1.224	-	-	3.420	-	7.058
Alte pasive	105	781	3.601	2.290	5.266	-	-	37.058	-	49.101
Total datorii	10.954	57.404	5.008	3.245	38.081	1.959.822	-	99.932	-6.603	2.167.842
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	175.033	-	67.106	-2.573	239.566
Total datorii și capitaluri proprii	10.954	57.404	5.008	3.245	38.081	2.134.855	-	167.039	-9.176	2.407.409



Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Venituri nete din dobânzi	-	-	-	-	15.466	-43	31.448	11.351	2.332	60.553
Venituri nete din comisioane	1	6	25	99	3.676	-34	1.736	9.077	-	14.586
Venituri nete din tranzacționare	-	-	-	-	122	841	5.664	2.554	-	9.181
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare						52.997		66.225	-61.703	57.519
Total venituri	1	6	25	99	19.263	53.761	38.849	89.207	-59.371	141.839
Salarii și asimilate	-1	-4	-17	-67	-10.204	-4.082	-26.442	-17.173	-	-57.990
Alte cheltuieli operaționale	-1	-3	-14	-54	-8.899	-3.640	-23.364	-11.630	2.719	-44.885
Cheltuieli cu amortizarea	-	-1	-3	-12	-1.773	-709	-4.594	-2.235	-	-9.327
Total cheltuieli	-2	-7	34	-133	-20.876	-8.430	-54.400	-31.038	2.719	-112.202
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-1	-2	-9	-34	-1.613	45.330	-15.551	58.169	-56.652	29.637
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de deprecieri, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	-	-453	918	-11.838	206	-41.217	-11.889	-	-64.273
Pierdere înainte de impozitare	-1	-2	-462	884	-13.451	45.536	-56.769	46.280	-56.652	-34.636

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 154 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Venituri nete din dobânzi	29	214	1.006	631	24.119	249	35.237	6.630	136	68.251
Venituri nete din comisioane	12	16	71	2.919	6.000	-253	1.527	12.773	-32	23.035
Venituri nete din tranzacționare	29	583	765	3.247	1.918	2.197	6.710	1.514	-	16.964
Câștig net/Pierdere neta (-) realizata aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit si pierdere	-	-	-	-	-	29	-	-	-	29
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-244	-1.272	-3	-3	-713	-	-	-	-	-2.235
Alte venituri din exploatare	388	509	1.558	1.860	4.685	1.317	-	45.154	-9.195	46.276
Total venituri	214	50	3.398	8.654	36.010	3.540	43.475	66.072	-9.091	152.321
Salarii și asimilate	-17	-14	-442	-1.614	-15.384	-2.757	-16.055	-23.433	-	-59.716
Alte cheltuieli operaționale	-818	-3.877	-4.692	-5.172	-15.086	-3.345	-11.016	-11.644	2.731	-52.920
Cheltuieli cu amortizarea	-12	-72	-318	-365	-3.960	-710	-3.903	-2.015	-	-11.354
Total cheltuieli	-847	-3.963	-5.452	-7.151	-34.430	-6.812	-30.974	-37.092	2.731	-123.990
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-633	-3.913	-2.054	1.503	1.580	-3.272	12.501	28.981	-6.360	28.332
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-306	38	-745	-609	-21.109	-1.079	-4.679	-3.328	-	-31.816
Pierdere înainte de impozitare	-939	-3.875	-2.800	894	-19.529	-4.350	7.822	25.653	-6.360	-3.484



Note la situațiile financiare individuale și consolidate

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2023 <i>In mii</i>	Total valoare contabilă 2023	Total valoare justă 2023	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice		în valută	
					În lei		Valoare contabilă	Valoare justă			în lei		Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute la cost amortizat (*)	1.574.980	1.592.124	249.124	251.221	249.124	251.221	-	-	1.325.856	1.340.903	103.121	103.121	1.222.735	1.237.782
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	211.519	-	-	-	-	-	-	211.519	211.519	167.416	167.416	44.103	44.103
- Instrumente de capitaluri proprii	2.527	2.527	-	-	-	-	-	-	2.527	2.527	2.257	2.257	270	270
- Instrumente de datorie	208.992	208.992	-	-	-	-	-	-	208.992	208.992	165.159	165.159	43.833	43.833
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	1.786.499	1.803.643	249.124	251.221	249.124	251.221	-	-	1.537.375	1.552.422	270.537	270.537	1.266.838	1.281.885
Datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	1.506.891	1.538.893	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.489.473	1.521.458	223.083	231.430	1.266.390	1.290.028
Total datorii financiare	1.506.891	1.538.893	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.489.473	1.521.458	223.083	231.430	1.266.390	1.290.028

(*) Active financiare deținute la cost amortizat au fost reflectate la valoarea contabilă întrucât creanțele din leasing financiar vor fi vandute la o valoare estimată egală cu valoarea contabilă



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2022 In mii	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute la cost amortizat	2.113.603	2.119.554	484.672	468.859	484.672	468.858	-	-	1.628.931	1.650.695	120.031	120.024	1.508.900	1.532.671
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	237.562	237.562	-	-	-	-	-	-	237.562	237.562	168.440	168.440	69.122	69.122
- Instrumente de capitaluri proprii	2.275	2.275	-	-	-	-	-	-	2.275	2.275	2.023	2.023	252	252
- Instrumente de datorie	235.287	235.287	-	-	-	-	-	-	235.287	235.287	166.417	166.417	68.870	68.870
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	2.351.165	2.537.116	484.672	468.859	484.672	468.858	-	-	1.866.493	1.888.257	288.471	288.611	1.578.022	1.599.793
Datorii financiare														
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	2.149.022	2.161.880	31.586	31.626	22.130	22.158	9.456	9.468	2.118.298	2.131.116	583.873	582.651	1.534.424	1.548.464
Total datorii financiare	2.149.022	2.161.880	31.586	31.626	22.130	22.158	9.456	9.468	2.118.298	2.131.116	583.873	582.651	1.534.424	1.548.464



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

(*) Active financiare deținute la cost amortizat au fost reflectate la valoare contabilă întrucât creanțele din leasing financiar vor fi vandute la o valoare estimată egală cu valoarea contabilă.

Bancă 31 decembrie 2023 In mii	Total valoare contabilă 2023	Total valoare justă 2023	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute la cost amortizat (*)	1.399.977	1.414.130	249.121	251.218	249.121	251.218	-	-	1.150.856	1.162.912	54.951	54.951	1.095.905	1.107.961
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	211.519	-	-	-	-	-	-	211.519	211.519	167.416	167.416	44.103	44.103
- Instrumente de capitaluri proprii	2.527	2.527	-	-	-	-	-	-	2.527	2.527	2.257	2.257	270	270
- Instrumente de datorie	208.992	208.992	-	-	-	-	-	-	208.992	208.992	165.159	165.159	43.833	43.833
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	1.611.496	1.625.649	249.121	251.218	249.121	251.218	-	-	1.362.375	1.374.431	222.367	222.367	1.140.008	1.152.064
Datorii financiare														
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	1.392.374	1.424.343	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.374.956	1.406.922	213.150	221.497	1.161.806	1.185.440
Total datorii financiare	1.392.374	1.424.343	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.374.956	1.406.922	213.150	221.497	1.161.806	1.185.440



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

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

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 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 și individuale.

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 financiare consolidate și individuale.

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora vor considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active instrumentele de datorie.

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

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, SALT Bank utilizează criterii 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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca nu dețin elemente clasificate în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă.

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

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Grup și Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

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 de la alte instituții financiare, datoriile subordonate, datoriile din contractele de leasing și alte datorii financiare.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (*continuare*)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

Valoarea justă a creditelor și creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit și de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	208.992	-	2.527	211.519
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.527	2.527
- Instrumente de datorie		208.992	-	-	208.992
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		208.992	-	2.527	211.519
Active nefinanciare la valoarea justă		1.853	-	17.853	19.706
- Imobilizări corporale	26	1.853	-	17.853	19.706
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		210.845	-	20.380	231.225

Grup - În mii lei

31 decembrie 2022

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	173.188	62.099	2.275	237.562
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.275	2.275
- Instrumente de datorie		173.188	62.099	-	235.287
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		173.188	62.099	2.275	237.562
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	17.932	17.932
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	17.932	17.932
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		173.188	62.099	20.207	255.494



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	208.992	-	2.527	211.519
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.527	2.527
- Instrumente de datorie		208.992	-	-	208.992
- Credite și avansuri					
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		208.992	-	2.527	211.519
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	17.853	17.853
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	17.853	17.853
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		208.992	-	20.380	229.372
31 decembrie 2022					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	173.188	62.099	2.275	237.562
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.275	2.275
- Instrumente de datorie		173.188	62.099	-	235.287
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorie		-	-	-	-
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		173.188	62.099	2.275	237.562
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	16.409	16.409
Imobilizări corporale		-	-	16.409	16.409
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		173.188	62.099	18.684	253.971



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare. Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2023:

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
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	220.082	220.082	-	220.082	-	163.583	163.583	-	163.583	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	266.544	268.890	-	-	268.890	1.136.756	1.150.909	-	-	1.150.909
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	974.479	989.263	-	-	989.263	-	-	-	-	-
Alte active financiare	30	27.989	27.989	-	-	27.989	13.755	13.755	-	-	13.755
Total active		1.489.094	1.506.224	-	220.082	1.286.142	1.314.094	1.328.247	-	163.583	1.164.664
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.304.377	1.336.323	-	1.336.323	-	1.304.377	1.336.323	-	1.336.323	-
Depozite de la clienți	33	29.136	29.170	-	29.170	-	33.165	33.198	-	33.198	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	102.084	102.084	-	-	102.084	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	35	37.327	37.350	-	-	37.350	37.327	37.350	-	-	37.350
Datorii din contracte de leasing		12.441	12.441	-	-	12.441	9.808	9.808	-	-	9.808
Alte datorii financiare	37	21.526	21.526	-	-	21.526	7.697	7.697	-	-	7.697
Total datorii		1.506.891	1.538.894	-	1.365.493	173.401	1.392.374	1.424.376	-	1.369.521	54.855



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 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
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	245.398	245.398	-	245.398	-	238.918	238.918	-	238.918	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	503.418	631.803	-	-	631.803	1.539.658	1.690.702	-	-	1.690.702
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.140.955	1.165.144	-	-	1.165.144	-	-	-	-	-
Alte active financiare	30	41.404	41.404	-	-	41.404	9.174	9.174	-	-	9.174
Total active		1.931.174	2.083.749	-	245.398	1.838.351	1.787.750	1.938.794	-	238.918	1.699.876
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-
Depozite de la clienți	33	92.407	92.531	-	92.531	-	99.010	99.134	-	99.134	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	59.454	59.454	-	-	59.454	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	35	46.070	46.168	-	-	46.168	46.070	46.168	-	-	46.168
Datorii din leasing financiar		3.638	3.638	-	-	3.638	3.638	3.638	-	-	3.638
Alte datorii financiare	37	33.701	33.701	-	-	33.701	7.498	7.498	-	-	7.498
Total datorii		2.149.023	2.161.881	-	2.018.919	142.962	2.069.968	2.082.826	-	2.025.522	57.304



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	60.401	69.297	137.128	115.649
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	7.690	237	7.690	237
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	3.910	1.089	2.359	849
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	40.977	61.110	119.255	107.701
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.824	6.862	7.824	6.862
Alte venituri similare				
– Creanțe din contracte de leasing financiar	94.800	54.584	-	-
Total venituri din dobânzi	155.201	123.881	137.128	115.649
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	94.602	55.515	90.231	54.069
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	-	303	-	303
– Depozite de la bănci	85.373	36.829	85.373	36.829
– Depozite de la clienți	223	11.122	223	11.270
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	9.006	7.261	4.635	5.667
Alte cheltuieli similare	46	115	26	95
– Datorii din contracte de leasing financiar	46	115	26	95
Total cheltuieli cu dobânzile	94.648	55.630	90.257	54.164
Venituri nete din dobânzi	60.553	68.251	46.871	61.485

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 3.448 mii lei (2022: 1.742 mii lei) pentru Grup și 2.604 mii lei (2022: 1.116 mii lei) pentru Bancă.

9. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	24	811	24	811
Tranzacții clientelă	4.424	8.632	4.424	8.632
Activitate de creditare (i)	4.177	5.617	2.864	4.609
Administrare leasing financiar	12.442	11.723	-	-
Alte comisioane și speze	-	118	-	-
Total venituri din speze și comisioane	21.047	26.901	7.312	14.052
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	1.811	1.654	1.688	1.546
Tranzacții clientelă	69	2.146	69	2.146
Activitate de creditare (i)	46	66	46	66
Alte comisioane și speze	4.535	-	-	-
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	6.461	3.866	1.803	3.758
Venituri nete din speze și comisioane	14.586	23.035	5.509	10.294

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



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	3.351	17.569	650	16.235
Venituri/(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	125	-652	125	-652
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	5.705	48	5.852	-133
Venit net de tranzacționare	9.181	16.964	6.627	15.450

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-5.127
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	29	13.290	8.922
Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	29	13.290	3.795

Pierdere de 5.127 mii RON înregistrată în anul 2022 a fost generată de derecunoașterea titlurilor de participație în Idea Investment S.A. conform contractului de vânzare acțiuni către BT Investments.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Contribuția la Fondul de Garantare	-	2.032	-	2.032
Depozite în Sistemul Bancar	-	203	-	203
Fondul de Rezoluție Bancară	-	203	-	203
Total	-	2.235	-	2.235



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

13. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dividende	1.008	1.447	36.477	6.444
Venituri din intermediere asigurări	22.492	18.000	-	6
Venituri din servicii MASTERCARD	2.754	396	2.754	396
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	3.186	2.689	-	4
Alte venituri din exploatare (i)	28.079	23.744	476	8.594
Total	57.519	46.277	39.707	15.444

- (i) În linia Alte venituri din exploatare – Grup sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: înmatriculări, închideri contracte, înscrieri în arhivă în sumă totală de 6.117 mii RON (2022: 10.339 mii RON); recuperări creanțe din contracte de leasing în sumă de 4.290 mii RON (2022: 2.692 mii lei); venitul net din vânzarea entității Idea Broker în valoare de 13.530 mii RON reprezentând prețul de vânzare din care s-a scăzut derecunoașterea activului net contabil.
- (ii) În linia Alte venituri din exploatare – Bancă variația se datorează sumelor reprezentând venituri din transfer portofoliu credite și depozite către Banca Transilvania în cursul anului 2022 în valoare de 5.891 mii lei.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	69.577	30.955	58.054	28.741
Credite scoase în extrabilanțier	851	422	851	422
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	142	724	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-859	1.176	-732	1.070
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	5.578	-1.657	-5.578	-1.657
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	64.133	31.620	52.595	28.576



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	16.887	21.270	57.968	26.472
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-98	709	-98	709
Creanțe din contracte de leasing financiar	45.976	6.309	-	-
Titluri de valoare	-108	370	-108	370
Alte active financiare	6.920	2.298	292	1.190
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	69.577	30.955	58.054	28.741

b) Alte (cheltuieli)/reversări de la alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte active nefinanciare	-151	-105	-211	-72
Litigii și alte riscuri	292	301	1	-20
(Alte) cheltuieli și reversare de provizioane	141	196	-210	-92

15. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	52.620	54.919	34.229	35.104
Contribuția privind protecția socială	1.473	1.578	966	991
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	2.326	1.808	1.173	891
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	1.571	1.411	4.449	-703
Total	57.990	59.716	40.817	36.283

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2023 și 2022 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2023		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	0.50	0.50	0.83	0.83
Funcții operaționale	11.50	6.08	8.75	0.92
TOTAL	12.00	6.58	9.58	1.75



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.080	1.099	1.044	1.047
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	1.972	2.020	436	725
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	2.922	1.000	2.121	370
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	2.205	2.554	1.942	2.238
Cheltuieli cu materiale și consumabile	721	840	343	333
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	534	578	41	81
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	813	2.247	813	2.247
Cheltuieli cu energia electrică și termică	1.726	2.106	1.108	1.587
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	267	1.057	197	988
Cheltuieli cu primele de asigurare	435	547	201	343
Taxe și cotizații	2.267	1.716	740	631
Cheltuieli cu paza și securitate	2	152	2	152
Cheltuieli cu servicii de arhivare	645	659	521	521
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	361	767	7	163
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	3.652	-	-	-
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori	2.078	1.426	1.601	967
- auditul statutar și de grup	1.102	798	1.102	798
- servicii de audit special sau alte servicii non-audit cerute de legislația în vigoare	499	133	499	133
Cheltuieli nete cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	-	1.534	-	-
Servicii mentenanța programe informatice	8.391	8.554	7.340	4.819
Alte servicii IT	4.396	-	4.396	-
Cheltuieli aferente contractelor cesionate	-	14.984	-	14.984
Alte cheltuieli operaționale	10.418	9.080	13.121	11.811
Total alte cheltuieli operaționale	44.885	52.920	35.974	44.007



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Profit brut	-34.637	-3.484	-24.264	-13.880
Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)	5.542	557	3.882	2.221
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-412	-3.422	-7.539	-1.090
- Venituri neimpozabile	5.352	2.599	9.754	3.364
- Cheltuieli nedeductibile	-6.906	-6.493	-3.150	-3.820
- Deduceri fiscale	1.334	2.142	984	1.037
- Elemente similare veniturilor	-241	-1.672	-50	-1.672
- Elemente similare cheltuielilor	50	-	-	-
Cheltuieli nerecunoscute cu impozitul amânat	-11.421	-1.356	-11.421	-1.356
Cheltuială cu impozitul pe profit	-6.362	-4.221	-70	-225
- Cheltuieli cu impozitul curent	-5.649	-3.596	-	-
- Cheltuieli cu impozit amânat	-713	624	-70	-225

Banca are o pierdere fiscală la 31 decembrie 2023 și nu a constituit DTA pentru această pierdere deoarece nu preconizează să obțină profit în următoarea perioadă, iar în acest moment nu se poate cuantifica când se va obține acest profit.

Pierdere fiscală generată din 2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

Anul înregistrării pierderii	Pierdere fiscală în mii RON	Anul recuperării
2021	(19,232)	2028
2022	(7,290)	2029
2023	(71,453)	2030
Total pierdere fiscală	(97,975)	

Banca are o creanță potențială nerecunoscută privind impozitul amânat în situația poziției financiare ce provine din pierderile fiscale neutilizate raportate în sumă de 97.975 mii RON.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rezerva minimă obligatorie	44.428	138.729	44.428	138.729
Numerar în casierie și alte valori	41.458	43.699	41.455	43.697
Total	85.886	182.428	85.883	182.426

În anul 2023 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% (2022: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Numerar și conturi curente la bănci centrale		85.886	182.428	85.883	182.426
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	19	220.082	245.398	163.583	238.918
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		305.968	427.826	249.466	421.344

19. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente la alte bănci	30.257	189.641	29.784	189.438
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	189.825	55.757	133.799	49.480
Total	220.082	245.398	163.583	238.918

La data de 31 decembrie 2023 plasamentele la bănci includ conturile nostro, depozitele la vedere și depozite la termen cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel, conturile nostro în suma de 30.257 mii lei și depozite în sumă de 189.825 mii lei la Grup, iar la Bancă conturile nostro, în suma de 29.784 mii lei și depozite la vedere în suma de 133.799 mii lei (La data de 31 decembrie 2022: conturi nostro în suma de 189.641 mii lei și depozite la vedere, în suma de 55.757 mii lei la Grup, iar la Banca, conturile nostro, în suma de 189.438 mii lei și depozite la vedere în suma de 49.480 mii lei).



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

19. Plasamente la bănci și instituții publice (continuare)

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2023		2022	
<i>În mii lei</i>	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
Investment-grade	99.077	-	163.171	-
Non-investment grade	121.005	-	82.227	-
Total	220.082	-	245.398	-

Banca	2023		2022	
<i>În mii lei</i>	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
Investment grade	42.578	-	156.691	-
Non-investment grade	121.005	-	82.227	-
Total	163.583	-	238.918	-

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost utilizată metodologia internă de stabilire a limitelor de contrapartidă pe instituții de credit pe baza situațiilor financiare anuale.

Pentru calcul ECL a expunerilor față de instituțiile de credit / obligațiunile de stat, SALT Bank clasifică instituțiile de credit/obligațiunile de stat în conformitate cu ratingurile externe disponibile și în calcul ajustărilor pentru pierderi așteptate vor fi utilizate valorile PD-urilor și LGD-urilor furnizate de grup pentru fiecare tip de rating. La 31 decembrie 2023 ECL a expunerilor față de instituțiile de credit / obligațiunile de stat însumează 665 mii lei.

20. Credite și avansuri acordate clienților

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Corporații	-	-	100.072	139.623
Întreprinderi mici și mijlocii	-	710	842.276	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	303.079	541.931	303.079	541.931
Credite acordate de instituții financiare nebankare	18.915	19.568	-	-
Altele	19	23	19	23
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	322.013	562.232	1.245.446	1.610.384
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-55.469	-58.814	-108.690	-70.726
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	266.544	503.418	1.136.756	1.539.658



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	303.099	541.955	303.099	541.956
Comerț	4.067	7.598	193.721	229.409
Producție	-	-	70.111	79.441
Agricultura	1.281	1	27.698	27.399
Servicii	668	865	112.769	129.680
Imobiliare	0	1.044	14.095	17.773
Construcții	0	3	129.443	139.012
Transport	12.272	8.530	283.489	315.131
Persoane fizice autorizate	626	-	13.737	15.281
Alții		2.236	63.870	72.638
Instituții financiare	-	-	10.096	12.058
Telecomunicații	-	-	14.940	21.024
Industria energetică	-	-	703	1.117
Industria minieră	-	-	3.752	5.347
Industria chimică	-	-	3.004	2.471
Instituții publice	-	-	232	163
Pescuit	-	-	687	485
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	322.013	562.232	1.245.446	1.610.384
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-55.469	-58.814	-108.690	-70.726
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	266.544	503.418	1.136.756	1.539.658



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2023 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-10.008	-1.189	-47.617	-58.814
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-41	-45	-97	-183
Diminuări datorate derecunoașterii	2.468	81	3.500	6.049
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	1,235	-1,380	-11,708	-11.853
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	3,733	-213	-9,301	-5.781
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	9	-5,128	-5.119
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	20.232	20.232
Alte ajustări	-1	1	-	-
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-2.614	-2.736	-50.119	-55.469



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2023 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	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)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-13.420	-1.623	-55.685	-70.728
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.167	-768	-6.075	-8.010
Diminuări datorate derecunoașterii	2.653	121	4.279	7.053
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	2.063	-2.835	-19.847	-20.619
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	4.241	-242	-11.992	-7.993
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-28.399	-28.399
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	20.072	20.072
Alte ajustări	-14	-4	-48	-66
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	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)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-7.563	-2.332	-51.320	-61.215
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-3.865	-643	-3.343	-7.852
Diminuări datorate derecunoașterii	1.489	70	1.876	3.436
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	411	1.414	-15.048	-13.220
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.289	155	-1.500	-3.634
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	19.859	19.859
Alte ajustări	1.808	148	1.859	3.811
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-10.008	-1.189	-47.617	-58.814



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2022 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	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)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-9.667	-2.783	-57.199	-69.649
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.627	-884	-3.681	-10.192
Diminuări datorate derecunoașterii	1.728	152	4.066	5.946
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	508	1.493	-17.722	-15.721
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.164	251	-4.592	-6.505
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	21.589	21.589
Alte ajustări	1.802	148	1.854	3.806
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-13.420	-1.623	-55.685	-70.728



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

Grup

<i>În mii lei</i>	2023	2022 retratat
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	451.165	465.693
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	328.517	348.826
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	222.357	242.840
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	124.043	144.344
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	31.825	60.504
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 5 ani, brut	585	2.240
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.158.492	1.264.447
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-121.247	-105.986
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.037.245	1.158.461
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-62.766	-17.506
Total creanțe din contracte de leasing financiar	974.479	1.140.955

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin Idea Leasing IFN S.A



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

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

În mii lei 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)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023	-4.556	-619	-12.331	-17.506
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.719	-1.315	-7.083	-10.117
Diminuări datorate derecunoașterii	492	48	1.186	1.726
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	1.552	-2.090	-8.690	-9.228
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	508	-29	-2.691	-2.212
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	9	224	-26.378	-26.145
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	782	782
Alte ajustări	-14	-4	-48	-66
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-3.728	-3.785	-55.253	-62.766



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

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

<i>În mii lei</i> Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022	-2.304	-478	-10.152	-12.934
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.709	-405	-738	-3.851
Diminuări datorate derecunoașterii	299	86	2.583	2.969
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	26	82	-3.094	-2.986
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	125	96	-2.662	-2.441
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	1.730	1.730
Alte ajustări	6	-	1	7
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-4.556	-619	-12.331	-17.506



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de datorie, din care	208.992	235.287	208.992	235.287
- Administrații centrale	208.992	235.287	208.992	235.287
Instrumente de capitaluri proprii, din care	2.527	2.275	2.527	2.275
- Alte societăți financiare	2.246	2.006	2.246	2.006
- Societăți nefinanciare	281	269	281	269
Credite și avansuri, din care	-	-	-	-
- Administrații centrale	-	-	-	-
Total	211.519	237.562	211.519	237.562

La data de 31 decembrie 2023, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium și Casa de Compensare București.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2023 la nivelul Grupului este de 2.527 mii lei (2022: 2.275 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 2.527 mii lei (2022: 2.275 mii lei).

Banca încadrează în această categorie și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2023 și 2022, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup și Banca 2023					Grup și Banca 2022				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	208.992	-	-	-	208.992	235.287	-	-	-	235.287
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	208.992	-	-	-	208.992	235.287	-	-	-	235.287
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri, din care	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	237.562	298.590	237.562	298.590
Achiziții	114.341	119.017	114.341	119.017
Ieșiri de active prin maturare	-147.507	-169.921	-147.507	-169.921
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	7.824	6.862	7.824	6.862
Cupon incasat, la termen, în cursul anului	-7.691	-10.228	-7.691	-10.228
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	6.429	-6.716	6.429	-6.716
Diferențe de curs	561	-42	561	-42
la 31 decembrie	211.519	237.562	211.519	237.562



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	Grup si Banca 2023		Grup si Banca 2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0.70%	2.38%	0.7%	2.38%
LEI	3.25%	5.90%	3.65%	4.40%

23. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2023 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 56.469 mii lei (2022: 43.179 mii lei).

În mii lei

	2023	2022
Participații, din care:		
- Participații brute	56.469	43.179
Total participatii nete	56.469	43.179



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Investiții în subsidiare (continuare)

La data de 31 decembrie 2023 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	În mii lei
					Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2023
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	88.67%	9.503	1.877	48.034
Total			9.503	1.877	48.034

Idea Leasing IFN S.A. a vândut în luna noiembrie 2023 către BT Leasing IFN S.A. participația în Idea Broker de Asigurare S.R.L. la prețul din contract de 20.071 mii lei, cu un impact net în contul de profit și pierdere de 13.530 mii lei reprezentând prețul de vânzare din care s-a scăzut derecunoașterea activului net contabil.

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	În mii lei
					Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	88.67%	9.503	1.877	23.273
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	88.67%	150	30	7.540
Total			9.653	1.907	30.813

Idea Bank S.A. a vândut în luna octombrie 2022 către BT Investment S.R.L. participația în Idea Investment S.R.L. la prețul de 5.156 mii lei, reprezentând valoarea activului net la 30.09.2022, cu un impact în contul de profit și pierdere de 29.493 lei. La 31.12.2022, Idea Investment S.R.L. a fost absorbită de BT Investment S.R.L.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Imobilizări corporale

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2022

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Ieșiri

Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16

Sold la 31 decembrie 2022

Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
18.999	23.755	8.477	5	51.237
-	138	874	682	1.694
-	263	349	-612	-
-5.276	-6.393	-3.168	-	-14.837
-	-	368	-	368
13.723	17.763	6.900	75	38.461

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2023

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezerva)

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2023

Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
13.723	17.763	6.900	75	38.461
-	189	858	2.688	3.735
-	1.070	549	-1.619	-
-1.164	-	-	-	-1.164
-276	-2.588	-2.306	-	-5.170
12.284	16.434	6.001	1.144	35.862



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Imobilizări corporale (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	5.853	15.173	7.596	-	28.622
Cheltuiala în timpul anului	772	2.319	669	-	3.759
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-3.809	-5.173	-2.870	-	-11.852
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	2.816	12.318	5.394	-	20.529
Sold la 1 ianuarie 2023	2.816	12.318	5.394	-	20.529
Cheltuiala în timpul anului	541	1.962	501	-	3.003
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-250	-2.459	-2.273	-	-4.982
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-2.393	-	-	-	-2.393
Sold la 31 decembrie 2023	715	11.821	3.622	-	16.157
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2023	10.907	5.445	1.505	75	17.932
La 31 decembrie 2023	11.569	4.613	2.379	1.144	19.706



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Imobilizări corporale (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2022	18.647	21.603	4.971	5	45.226
Achiziții directe	-	-	-	682	682
Transferuri de la investiții în curs	-	263	349	-612	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	368	-	368
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-	-	-	-
Ieșiri	-5.276	-6.384	-3.168	-	-14.828
Sold la 31 decembrie 2022	13.371	15.482	2.520	75	31.448
Sold la 1 ianuarie 2023	13.371	15.482	2.520	75	31.448
Achiziții directe	-	-	-	2.688	2.688
Transferuri de la investiții în curs	-	1.070	549	-1.619	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact în rezervă)	-1.164	-	-	-	-1.164
Ieșiri	-265	-2.517	-560	-	-3.342
Sold la 31 decembrie 2023	11.942	14.035	2.509	1.144	29.630



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Imobilizări corporale (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	5.501	13.707	4.413	-	23.621
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	772	2.023	475	-	3.270
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-3.809	-5.173	-2.870	-	-11.852
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	2.464	10.557	2.018	-	15.039
Sold la 1 ianuarie 2023	2.464	10.557	2.018	-	15.039
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	541	1.620	161	-	2.322
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-239	-2.407	-545	-	-3.191
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-2.393	-	-	-	-2.393
Sold la 31 decembrie 2023	373	9.770	1.634	-	11.777
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2023	10.907	4.925	502	75	16.409
La 31 decembrie 2023	11.569	4.265	875	1.144	17.853



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Imobilizări necorporale

<i>În mii lei</i>	Grup			Bancă		
Valoare contabilă brută	Aplicații informatice	Imobilizări necorporale în curs	Total	Aplicații informatice	Imobilizări necorporale în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	29.692	926	30.618	25.634	926	26.560
Achiziții	560	1.460	2.020	-	1.460	1.460
Transferuri de la imobilizări în curs	2.113	-2.113	-	2.113	-2.113	-
Ieșiri	-5.346	-	-5.346	-5.201	-	-5.201
Sold la 31 decembrie 2022	27.019	273	27.292	22.546	273	22.819
Sold la 1 ianuarie 2023	27.019	273	27.292	22.546	273	22.819
Achiziții	1	54.347	54.348	-	54.347	54.347
Transferuri de la imobilizări în curs	3.753	-3.753	-	3.753	-3.753	-
Ieșiri	-1.554	-	-1.554	-1.003	-	-1.003
Sold la 31 decembrie 2023	29.220	50.867	80.087	25.296	50.867	76.163
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2022	16.034	-	16.034	12.206	-	12.206
Cheltuiala în timpul anului	2.441	-	2.441	2.238	-	2.238
Ieșiri	-4.849	-	-4.849	-4.704	-	-4.704
Sold la 31 decembrie 2022	13.626	-	13.626	9.740	-	9.740
Sold la 1 ianuarie 2023	13.626	-	13.626	9.740	-	9.740
Cheltuiala în timpul anului	3.045	-	3.045	2.685	-	2.685
Ieșiri	-1.053	-	-1.053	-529	-	-529
Sold la 31 decembrie 2023	15.617	-	15.617	12.076	-	12.076
Valoarea netă contabilă La 1 ianuarie 2023	13.394	273	13.667	13.806	273	13.079
La 31 decembrie 2023	13.603	50.867	64.470	13.220	50.867	64.087

Valoarea contabilă la 2023 a imobilizărilor necorporale ale Grupului 64.470 mii lei (2022: 13.667 mii lei), iar ale Băncii 64.087 mii lei (2022: 13.079 mii lei).



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Banca și Grupul său au încheiate contracte de închiriere pe clădiri, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 10 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:

<i>În mii lei</i>	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	6.727	-	6.727
Intrări	8.816	-	8.816
Ieșiri	-76	-	-76
Cheltuială cu amortizarea	-3.241	-	-3.241
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	12.226	-	12.226

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

<i>În mii lei</i>	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	3.272	-	3.272
Intrări	8.219	-	8.219
Ieșiri	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-1.905	-	-1.905
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	9.586	-	9.586

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

La 31 decembrie 2023 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 46 mii lei (2022: 115 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 26 mii lei (2022: 95 mii lei).

Analiza privind maturitatea datoriilor din leasing financiar este prezentată în nota 4c), și de asemenea, totalul fluxurilor de trezorerie care decurg din contractele de leasing financiar se regăsește la nota 40.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Creanțe și datorii prin impozitul amânat

La 31 decembrie 2023 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri propii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	625	-	-1.182	-	-558
Active financiare la cost amortizat	1.314	-925	-	-389	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	473	7	-	-	480
Active corporale și necorporale	-1.462	-55	-	-	-1.518
Active aferente dreptului de utilizare	2	-2	-	-	-
Provizioane și datorii	-	265	-	-	265
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	951	-710	-1.182	-389	-1.332
Recunoaștere creanță de impozit amânat	2.413	-674	-624	-389	725
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.462	-36	-558	-	-2.056
Creanță și datorie privind impozit amânat	951	-710	-1.182	-389	-1.331



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. 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:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
	-713	-	1.338	625
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	856	458	-	1.314
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	476	-4	-	472
Alte active	-1.248	-213	-	-1.462
Active corporale și necorporale	2	-	-	2
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-627	241	1.338	952
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.335	454	625	2.414
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.961	-213	713	-1.462
Creanță și datorie privind impozit amânat	-627	241	1.338	952



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2023 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	625	-	-1.183	-558
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-
Alte active	423	-34	-	389
Active corporale și necorporale	-1.462	-36	-	-1.498
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-414	-70	-1.183	-1.667
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.048	-34	-625	389
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.462	-36	-558	-2.056
Creanță și datorie privind impozit amânat	-414	-70	-1.183	-1.667



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (*continuare*)

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

În mii lei	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-713	-	1.338	625
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-
Alte active	434	-11	-	423
Active corporale și necorporale	-1.248	-213	-	-1.462
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-1.527	-225	1.338	-414
Recunoaștere creanță de impozit amânat	434	-11	625	1.048
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-1.961	-213	713	-1.462
Creanță și datorie privind impozit amânat	-1.527	-225	1.338	-414



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	3.589	2.743	3.589	2.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	11.847	27.525	10.335	6.479
Alte active financiare	23.085	17.536	331	389
Ajustare de depreciere alte active financiare	-10.532	-6.401	-500	-434
Total	27.989	41.404	13.755	9.174

La data de 31 decembrie 2023 din suma de 27.989 mii lei (2022: 41.404 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 11.235 mii lei (2022: 5.757 mii lei).

La data de 31 decembrie 2023 din suma de 13.755 mii lei (2022: 9.174 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 500 mii lei (2022: 434 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2023, respectiv 2022 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-6.401	-5.561	-434	-702
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 15)	-6.664	-2.298	-292	-1.190
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	1.426	1.459	227	1.459
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	1.106	-1	-1	-1
Sold la 31 decembrie	-10.532	-6.401	-500	-434

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2023						
Sume în curs de decontare	1.232	2.109	3.341	248	-	248
Debitori diverși și avansuri imobilizări	505	69	574	3.881	7.392	11.273
Alte active financiare	935	2	937	21.724	424	22.148
Ajustare de depreciere alte active financiare	-888	-16	-904	-9.627	-1	-9.628
Total	1.784	2.164	3.948	16.226	7.815	24.041



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup 31 decembrie 2022	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	-	-	-	1.158	1.585	2.743
Debitori diverși și avansuri imobilizări	504	54	558	21.615	5.350	26.966
Alte active financiare	992	2	994	15.191	1.353	16.544
Ajustare de depreciere alte active financiare	-735	-1	-736	-5.647	-18	-5.665
Total	761	55	816	32.318	8.270	40.588

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2023	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	1.232	2.109	3.341	248	-	248
Debitori diverși și avansuri imobilizări	505	69	574	2.448	7.313	9.761
Alte active financiare	313	2	315	14	2	16
Ajustare de depreciere alte active financiare	-269	-16	-285	-214	-1	-215
Total	1.781	2.164	3.945	2.496	7.314	9.810

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2022	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	-	-	-	1.155	1.585	2.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	504	54	558	1.005	4.916	5.921
Alte active financiare	370	2	372	13	4	17
Ajustare de depreciere alte active financiare	-117	-1	-118	-298	-18	-316
Total	757	55	812	1.875	6.487	8.362

29. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Stocuri și asimilate	11.144	7.662	5.393	5.949
Cheltuieli în avans	2.711	1.956	2.331	1.322
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	546	6.944	413	1.441
Alte active nefinanciare	704	472	520	507
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-2.997	-2.953	-2.432	-2.643
Total	12.108	14.080	6.225	6.576

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Grupul și Banca nu are încadrate imobilizări corporale reclassificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-2.953	-2.977	-2.643	-2.715
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	151	105	211	72
Intrări prin achiziție	-	-	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-194	-81	-	-
Sold la 31 decembrie	-2.997	-2.953	-2.432	-2.643

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 2.812 mii lei, cu următoarea structură: terenuri 2.812 mii lei, (2022: valoare realizabilă netă de 3.212 mii lei, cu următoarea structură: terenuri 3.212 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile deținute în vederea revânzării în sumă de 7.995 mii lei cu următoarea structură: terenuri 2.812 mii lei, echipamente 60 mii lei, auto 5.123 mii lei (2022: 4.925 mii lei cu următoarea structură: terenuri 3.212 mii lei, echipamente 57 mii lei, auto 1.656 mii lei).

30. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Depozite la vedere	-	-	-	-
Depozite la termen	1.304.377	1.913.752	1.304.377	1.913.752
Total	1.304.377	1.913.752	1.304.377	1.913.752

31. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente	25.448	34.743	29.477	41.346
Depozite la termen	3.449	57.080	3.449	57.080
Depozite colaterale	239	584	239	584
Total	29.136	92.407	33.165	99.010



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Depozite de la clienți (continuare)

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	17.420	31.591	17.421	31.591
Persoane juridice	11.716	60.816	15.744	67.419
Total	29.136	92.407	33.165	99.010

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	59.79%	34.19%	52.53%	31.91%
Servicii	0.00%	0.13%	0.00%	0.12%
Comerț	0.02%	0.48%	0.02%	0.45%
Construcții	0.00%	0.13%	0.00%	0.13%
Producție	0.00%	0.01%	0.00%	0.01%
Transport	0.00%	0.04%	0.00%	0.04%
Activități financiare și de asigurare	7.79%	53.00%	18.99%	56.13%
Telecomunicații	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agricultura	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Industria energetică	4.03%	7.57%	3.54%	7.07%
Sănătate	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Imobiliare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Administrații publice	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Industria minieră	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Educație	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Altele	28.37%	4.44%	24.93%	4.14%
Persoane fizice autorizate	0.00%	0.01%	0.00%	0.01%
Instituții publice	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	17.421	31.591	17.421	31.591
Servicii	-	118	-	118
Comerț	5	443	5	443
Construcții	-	125	-	125
Producție	-	12	-	12
Transport	-	36	-	36
Activități financiare și de asigurare	2.269	48.976	6.297	55.579
Telecomunicații	-	-	-	-
Agricultura	-	-	-	-
Industria energetică	1.175	6.999	1.175	6.999
Sănătate	-	-	-	-
Imobiliare	--	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-
Industria minieră	-	-	-	-
Educație	-	-	-	-
Altele	8.266	4.099	8.267	4.099
Persoane fizice autorizate	-	8	-	8
Instituții publice	-	-	-	-
Total	29.136	92.407	33.165	99.010

32. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la bănci comerciale	102.084	59.454	-	-
Bănci românești	102.084	59.454	-	-
Bănci străine	-	-	-	-
Total	102.084	59.454	-	-

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

	2023		2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	3.94%	5.91%	1.51%	3.88%
LEI	-	-	-	-
USD	-	-	-	-

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii. SALT Bank nu are titluri date în pensiune (acorduri repo) la 31.12.2023.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Datorii subordonate

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

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	12.446	21.385	12.446	21.385
Obligațiuni neconvertibile	24.881	24.685	24.881	24.685
Total	37.327	46.070	37.327	46.070

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la instituții de credit și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate este inclus un împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent a 12.437 mii lei (2022: 12.369 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;

SALT Bank S.A. a emis în anul 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 5 milioane EUR (valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1000 EUR) pe piața românească, cu maturitate în anul 2024, la rata de dobândă de 8.5% pe an, reprezentând un echivalent a 24.873 mii lei la sfârșitul anului 2023, respectiv 24.737 mii lei în 2022.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 9 mii lei (2022: 12 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 9 mii lei (2022: 12 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup 8 mii lei (2022: 52 mii lei) iar pentru Bancă însumează 8 mii lei (2022: 52 mii lei).

34. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

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

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	683	1.540	682	1.414
Provizioane concedii neefectuate	555	1.759	276	467
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	6.655	3.655	5.280	639
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	1.411	1.412	509	527
Total	9.304	8.367	6.747	3.047

Evoluția provizioanelor pentru alte riscuri și angajamente de creditare a fost următoarea:

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	8.367	7.023	3.047	2.770
Cheltuiala cu ajustarea de depreciere	-1.563	1.460	-5.208	-3.758
Venituri cu ajustarea de depreciere	2.798	-116	8.908	4.035
Alte ajustari	-298	-	-	-
Sold la 31 decembrie	9.304	8.367	6.747	3.047



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	192	1.293	192	1.293
Creditori diverși	17.194	29.546	4.265	4.368
Alte datorii financiare	4.140	2.863	3.240	1.837
Total	21.526	33.702	7.697	7.498

În categoria Alte datorii financiare – Grup se includ cheltuielile companiei de leasing (13.829 mii lei în 2023, respectiv 26.204 mii lei 2022) din care cele mai importante sunt: creditori asigurători 3.379 mii lei/2023, 1.982 mii lei/2022 sume încasate în avans de la clienți 45 mii lei/2023/6.327 mii lei/2022, furnizori 10.403 mii lei/2023, 9.795 mii lei/2022, prime Casco asiguratori 0 mii lei/2023, 8.091 mii lei/2022).

36. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte impozite de plătit	4.443	1.015	4.416	917
Alte datorii nefinanciare	12.039	7.928	146	167
Total	16.482	8.943	4.562	1.084

În categoria Alte datorii nefinanciare – Grup variația provine din TVA de plata la Idea Leasing în suma de 5.092 mii lei la data 31 decembrie 2023 (la 31 decembrie 2022 Idea Leasing avea TVA de recuperat, fiind prezentat la Alte active nefinanciare)

37. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 4.169.760.000 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0.1 lei fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 2.519.756.100 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0.1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1. În decembrie 2023, Banca și a majorat capitalul social cu 165.001 mii RON (BT Investments SRL: 20.848.799 acțiuni la valoarea nominală de 2.085 mii RON, Banca Transilvania: 1.629.155.111 acțiuni la valoarea nominală de 162.916 mii RON).

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	416.495	251.494	416.976	251.975
Ajustarea la inflație a capitalului social	42.656	42.656	42.175	42.175
Total	459.151	294.150	459.151	294.150



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Grup – În mii lei	2023				2022			
	Întreprinderea mamă	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Întreprinderea mamă	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Credite acordate	35.369	28	-	35.397	253	108	-	361
Datorii								
Depozite atrase	1.369.787	1.793	-	1.371.580	1.888.600	3.580	-	1.892.180
Titluri de datorie	14.929	-	6.220	21.149	14.811	-	6.171	20.982
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	54	-	54	-	111	-	111
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	663	-	-	663	1.491	-	-	1.491
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	1.538	3	-	1.541	154	7	-	161
Cheltuieli cu dobânzi	88.123	63	533	88.719	35.886	81	531	36.498
Venituri din taxe și comisioane	-	-	1	1	64	-	-	64
Cheltuieli cu taxe și comisioane	38	-	-	38	-	-	-	-



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei

	2023					2022				
	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active										
Conturi de corespondent la instituții de credit	2.068	-	-	-	2.068	33.676	-	-	-	33.676
Credite acordate	35.369	-	28	-	35.397	252	-	108	-	360
Investiții în participații	-	56.469	-	-	56.469	-	43.179	-	-	43.179
Datorii										
Depozite atrase	1.304.377	4.028	1.793	2.269	1.312.467	1.839.347	6.603	3.580	-	1.849.530
Titluri de datorie	14.929	-	-	6.220	21.149	14.811	-	-	6.171	20.982
Alte datorii	7	1.211	-	-	1.218	1	392	-	-	393
Angajamente										
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	-	54	-	54	-	-	111	-	111
Angajamente de creditare și garanții financiare primite	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

	2023					2022				
	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Întreprinderea mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere										
Venituri din dobânzi	128	2.332	3	-	2.463	4	115	7	-	126
Cheltuieli cu dobânzi	85.349	26	63	533	85.971	35.505	174	81	531	36.291
Venituri din taxe și comisioane	-	12	-	1	13	64	1.605	-	-	1.669
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Câștig net/(-)Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	13.290	-	-	13.290	-	3.765	-	-	3.765
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-	884	-	-	884	-	1.887	-	-	1.887
Venit din dividende	-	35.469	-	-	35.469	-	4.997	-	-	4.997
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	-	2.279	-	-	2.279	-	2.571	-	-	2.571
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-440	-7	-	-	-447	-17	-28	-	-	-45



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2023, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 8.955 mii lei (2022: 7,390 mii lei), iar ale Băncii au însumat 8.016 mii lei (2022: 5,417 mii lei).

39. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Garanții emise, din care:	1.256	1.371	1.256	1.371
- Garanții de bună execuție	-	24	-	24
- Garanții financiare	1.256	1.347	1.256	1.347
Angajamente de credit	24.834	63.341	24.717	49.007
Total	26.090	64.712	25.973	50.378

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 683 mii lei (2022: 1.450 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 682 mii lei (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. Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

39. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

40. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

Grup 2023 În mii lei	1 ianuar ie 2023	Încasări	Plăți	Inregistrarea creantelor preluate de la Grup SALT	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023
Împrumuturi pe termen lung	105.524	117.576	-93.611	9.011	911	139.411
Datorii financiare din contracte de leasing	7.058	-	-3.502	8.838	47	12.441
Grup 2022 În mii lei	1 ianuar ie 2022	Încasări	Plăți	Inregistrarea creantelor preluate de la Grup SALT	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
Împrumuturi pe termen lung	146.686	95.459	-142.175	5.560	-6	105.524
Datorii financiare din contracte de leasing	15.271	-	-5.733	-2.429	-51	7.058

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2023 sunt prezentate mai jos:

Banca 2023 În mii lei	1 ianuarie 2023	Încasări	Plăți	Inregistrare a creantelor	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023
Împrumuturi pe termen lung	46.070	-	-13.664	4.667	254	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	3.638	-	-2.090	8.238	22	9.808

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2022 sunt prezentate mai jos:

Banca 2022 În mii lei	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Înregistrare a creanțelor	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
Împrumuturi pe termen lung	97.430	-	-59.987	5.665	-38	46.070
Datorii financiare din contracte de leasing	14.926	-	-4.410	-6.876	-2	3.638

41. Notă de retratare

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie, aferente anului 2022 retratată este prezentată mai jos:

În mii RON	Grup		Banca			
	31 Dec 2022 raportat	Retratări	Decembrie 2022 31 Dec 2022 retratat	31 Dec 2022 raportat	Retratări	31 Dec 2022 retratat
Cash-flow din activitatea de exploatare						
Alte ajustări	-26.149	-2.803	-28.953	-30.514	960	-29.554
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	-53.087	-2.803	-55.890	-70.194	960	-69.234
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	3.795	-3.795	-	3.795	-3.795	-
Dobânzi încasate	128.712	2.975	131.687	120.468	2.975	123.443
Numerar net din / (folosit în) activități de exploatare	-111.595	-3.624	-115.219	-117.112	140	-116.972
Flux de numerar din/(folosit în) activitatea de investiții						
Ieșiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului	196.921	-27.000	169.921	169.921	-	169.921
Dobânzi plătite	-1.279	1.279	-	-	-	-
Numerar net folosit în activitatea de investiții	65.986	1.279	67.265	73.834		73.834
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	-8.717	2.984	-5.733	-4.276	-134	-4.410
Dividende plătite	-	-638	-638	-5.635	5.635	-
Numerar net folosit în activitatea de finanțare	-56.712	2.346	-54.366	-61.257	-140	-61.397

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Notă de retratare

În mii RON	Grup		Banca			
	31 Dec 2022 raportat	Retratări	31 Dec 2022 retratat	31 Dec 2022 raportat	Retratări	31 Dec 2022 retratat
Numerar si echivalente la 01 Ianuarie 2022	-1.053	531.200	530.147	1.053	524.826	525.879
Efectul modificarilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	-101.269	100.216	-1.053	-103.482	102.429	-1.053
Creșterea/Scaderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	530.147	-631.415	-101.268	525.879	-629.361	-103.482
Numerarul si elemente de numerar la 31 decembrie 2022	427.825	1	427.826	421.344	-	421.344

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie retratată la 2022

Numerar net folosit în activitatea de exploatare - poziția a fost corectată cu suma netă totală de 3.624 mii RON defalcată pe următoarele poziții:

- 1) *Alte ajustări* - poziția a fost retratată cu suma de -2.803 mii RON cuprinzând corecțiile de mai jos din numerarul net folosit în activitatea de exploatare și corecțiile efectuate la pozițiile de numerar net folosit în activitatea de investiții și activitatea de finanțare care nu reprezintă greșeli de editare.
- 2) *Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere* - poziția a fost retratată cu sumă de -3.795 mii RON din cauza faptului că aceasta suma a fost reflectată în 2022 în alte 2 pozitii; corectia elimina aceasta suma de la această poziție și din poziția "Alte ajustări",
- 3) *Dobânzi încasate* - poziția a fost ajustată cu suma de 2.975 mii RON în vederea prezentării corecte a sumei aferente dobânzilor incasate

Numerar net folosit în activitatea de investiții - poziția a fost corectată cu suma netă totală de 1.279 mii RON defalcată pe următoarele poziții:

- 1) Greșeala de editare în sumă de 196.921 mii RON în loc de 169.921 mii RON în poziția *Ieșiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului* nu afectează totalul poziției *Numerar net folosit în activitatea de investiții*.
- 2) *Dobânzi plătite* în suma de 1.279 mii RON au fost eliminate din cauza faptului ca au fost incluse corect în *Numerarul net folosit în activitatea de finanțare*.



Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Retratări (continuare)

Numerar net folosit în activitatea de finanțare - poziția a fost corectată cu suma netă totală de 2.346 mii RON defalcată pe următoarele poziții:

- 1) *Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare* – poziția a fost ajustată cu suma de 2.984 mii RON reprezentând o corecție a fluxurilor de trezorerie aferente contractelor de leasing financiar.
- 2) *Dividende plătite* – poziția a fost corectată cu suma de -638 mii RON.

Tabelul privind numerarul și echivalentul în numerar a fost corectat datorită faptului că a existat o inversiune între rânduri fără impact în Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie 2022.

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie retratată la 2022

Numerar net folosit în activitatea de exploatare - poziția a fost corectată cu suma netă totală de 140 mii RON defalcată pe următoarele poziții:

- 1) *Alte ajustări* - poziția a fost retrată cu suma de 960 mii RON cuprinzând corecțiile de mai jos din numerarul net folosit în activitatea de exploatare și corecțiile efectuate la pozițiile de numerar net folosit în activitatea de investiții și activitatea de finanțare care nu reprezintă greșeli de editare.
- 2) *Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere* - poziția a fost retrată cu suma de -3.795 mii RON din cauza faptului că aceasta suma a fost reflectată în 2022 în alte 2 poziții; corecția elimină aceasta suma de la aceasta poziție și din poziția “Alte ajustări”.
- 3) *Dobânzi încasate* - poziția a fost ajustată cu suma de 2.975 mii RON în vederea prezentării corecte a sumei aferente dobânzilor încasate.

Numerar net folosit în activitatea de finanțare - poziția a fost corectată cu suma netă totală de 140 mii RON defalcată pe următoarele poziții:

- 1) *Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare* – poziția a fost ajustată cu suma de -134 mii RON reprezentând o corecție a fluxurilor de trezorerie aferente contractelor de leasing financiar.
- 2) *Dividende plătite* – suma de 5.635 mii RON a fost eliminată din această poziție, pentru a prezenta corect suma dividendelor plătite de către Bancă.

Tabelul privind numerarul și echivalentul în numerar a fost corectat datorită faptului că a existat o inversiune între rânduri fără impact în Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie 2022.

42. Evenimente ulterioare datei situației consolidate și individuale a poziției financiare

Evenimentele ulterioare datei poziției financiare consolidate și individuale care afectează aceste situații financiare sunt legate de decizia conducerii din data 25.03.2024 de a vinde în integralitate portofoliile de leasing în sumă de aproximativ 747 milioane echivalent RON de la SALT Bank la Idea Leasing IFN S.A. până la 31.05.2024.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2023 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare 31.12.2023;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2023, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale SALT BANK S.A.;
- c) SALT BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul anual 2023 a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și reprezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei

19 aprilie, 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Gabriela Andrei", written over a light blue circular stamp.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Salt Bank S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ("situații financiare") ale Salt Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Bd. Dimitrie Pompei, nr. 5-7, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO10318789, care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația consolidată și individuală a profitului și pierderii, situația consolidată și individuală a rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 365.248 mii lei
 - Pierdere netă a exercițiului financiar: 24.334 mii lei
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 365.842 mii lei
 - Pierdere netă a exercițiului financiar: 40.999 mii lei
3. În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților și a creanțelor din contractele de leasing financiar	
Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților, respectiv din creanțele din contractele de leasing financiar în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului, respectiv a creanței din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 4 lit. (b) la situațiile financiare. La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 55.469 mii lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 322.013 mii lei și 62.766 mii lei pentru creanțele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 1.037.245 mii lei. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit, respectiv din contract de leasing financiar. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților, respectiv creanțele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților, respectiv creanțelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și leasing financiar și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Testarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și creanțelor de leasing și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la nota 8 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 40.977 mii lei, provenind din creditele și avansurile acordate clienților, respectiv 94.800 mii lei, provenind din creanțele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând rezultatul acestuia. Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, în timp ce veniturile din dobânzi provenind din creanțele din contractele de leasing financiar se recunosc în baza unei rate periodice constante de rentabilitate aferentă investiției nete de leasing. Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuite direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, respectiv contractelor de leasing financiar; • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. - De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi: • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de credit și de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului, respectiv a contractului de leasing financiar; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte aspecte

6. Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii și ale Grupului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 27 aprilie 2023 o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare individuale și consolidate.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de Administrație ("Raportul administratorilor"), dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

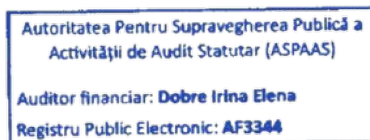
16. Am fost numiți de Consiliul de Administrație din data de 27 aprilie 2023 să audităm situațiile financiare ale Salt Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup;
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener de audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
26 aprilie 2024