

**TECHVENTURES BANK S.A.**

**Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la**

**31 decembrie 2023**

**Intocmite in conformitate cu**

**Standardele Internationale de Raportare Financiara  
adoptate de Uniunea Europeana**

## Cuprins

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	3
Situatia fluxurilor de trezorerie	4-5
Note la situatiile financiare	6-63

Sediul social: Strada Daniel Danielopolu, nr. 30-32, etaj 7, Sector 1, București, România  
Nr. de înregistrare la Registrul Comerțului: J40/3215.10.03.2009; Cod unic de înregistrare: RO25263452  
Cod LEI 529900HO7D9PZWCL4924; Capital social subscris și vărsat integral: 88.198.000 lei  
Numărul de înmatriculare în Registrul Instituțiilor de Credit: RB-PJR-40-067; Atestată ASF nr. 13/28.03.2019

[contact@techventures.bank](mailto:contact@techventures.bank)

Tel: 021 303 40 00; 037 411 10 00; Fax: 0374 09 78 55

[www.techventures.bank](http://www.techventures.bank)

București, 09/05/2024/ DTC

Nr. 11102

## DECLARAȚIE

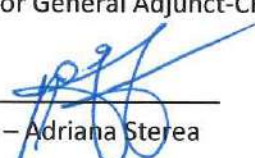
În conformitate cu prevederile articolului 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, s-au întocmit situațiile financiare anuale la 31.12.2023 pentru:

Persoana juridică: TECHVENTURES BANK S.A.  
Municipiul: 40 – Municipiul Bucuresti  
Adresa: București, Str. Daniel Danielopolu nr.30-32, Sector 1  
Telefon: 021.303.40.00  
Număr din registrul Comerțului: J40/3215/2009  
Forma de proprietate: 34 – Societăți comerciale pe acțiuni  
Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN): 6419 – alte activități de intermediari monetare  
Cod de identificare fiscal: RO25263452

Declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2023 și confirmăm că:

- Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 31.12.2023;
- Situațiile financiare anuale ofera o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitate desfășurată;
- TECHVENTURES BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Director General Adjunct-CFO,

  
Laura – Adriana Sterea

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**  
**CATRE ACTIONARI**  
**TECHVENTURES BANK S.A.**

**Raport cu privire la Situațiile Financiare**

***Opinie cu rezerve***

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale ale **TECHVENTURES BANK S.A.** (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, precum și situația rezultatului global, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, cu excepția posibilelor efecte ale aspectelor descrise în capitolul ***Baza opiniei cu rezerve***, situațiile financiare alăturate oferă o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare a **TECHVENTURES BANK S.A.** la 31 decembrie 2023 și asupra performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul încheiat la această dată, în conformitate Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare.

***Baza opiniei cu rezerve***

- [3] În cursul anului 2020 Banca a demarat implementarea la nivel central a unui nou sistem informatic, în acest sens efectuând achiziții de elemente hardware și software, inclusiv licențe ale unor aplicații. În cursul anului 2022, Banca a decis să recepționeze și să pună în funcțiune următoarele active fixe necorporale: la data de 31 ianuarie 2022 - Licența platforma On-Boarding THRUSTME, cu valoare de intrare de 1.589 mii lei, și la data de 30 aprilie 2022 - Licența WINGMAN EE Digital Banking, cu valoare de intrare de 5.953 mii lei. Deși aplicațiile nu sunt operationale nici la această dată, acestea au fost amortizate începând cu data recepției, rezultând astfel o creștere a cheltuielilor cu amortizarea în suma cumulată de 1.677 mii lei. Cele două aplicații nu sunt încă functionale și nici nu au produs beneficii economice pe perioada scursă de la recepție până la data întocmirii situațiilor financiare, iar Banca nu a efectuat o analiză pentru a determina o posibilă depreciere a acestora, respectiv dacă valoarea netă contabilă este mai mare decât valoarea recuperabilă.

În mod similar, elemente hardware achiziționate în cursul anului 2021 sunt reflectate ca și imobilizări corporale în curs, cu o valoare totală de 4.229 mii lei. Banca nu a efectuat o analiză pentru a determina o posibilă depreciere a acestora, respectiv dacă valoarea lor contabilă este mai mare decât valoarea recuperabilă.

ADVISORY • ASSURANCE • TAX

Baker Tilly Klitou and Partners SRL trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (in cele ce urmează „Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea “Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerințe si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

***Incertitudine semnificativa cu privire la continuitatea activitatii***

[4] Atragem atentia asupra notelor 2.b *Continuitatea activitatii* si 29 *Evenimente ulterioare* din situatiile financiare, care indica faptul ca Banca a suferit o pierdere neta de 8.928.510 lei in cursul anului incheiat la 31 decembrie 2023 si, la aceasta data, Banca inregistreaza o pierdere cumulata de 41.533.671 lei. Datorita majorarilor de capital din cursul anului 2023, in valoare de 14.800.000 lei, Banca inregistreaza un activ net de 47.213.524 lei, ce excede plafonului minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr.31/1990, respectiv jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Banca a intocmit si aprobat un buget aferent anului 2024 care include pe langa elementele situatiei pozitiei financiare si situatiei rezultatului global, un plan de actiune pentru consolidarea fondurilor proprii care sa sustina activitatea bancii in viitor. Acest buget este incorporat in Planul de Conservare a Capitalului ce a fost aprobat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 17 aprilie 2024. Implementarea efectiva a acestui plan este conditionata de capacitatea actionarilor de realiza aportul conform calendarului si de aprobarea autoritatii de supraveghere pentru aceste majorari.

Proiectele strategice de transformare IT aflate in curs de implementare, desi au inregistrat intarzieri, este necesar sa fie prioritizate si finalizate conform calendarului de implementare.

In perioada urmatoare, Banca va trebui sa actioneze in continuare pentru a implementa masurile impuse de Banca Nationala a Romaniei, sa continue consolidarea capitalurilor, imbunatatirea calitatii activelor si indicatorilor prudentiali impreuna cu finalizarea proiectelor de restructurare IT. Dupa cum este mentionat in Nota 2b, impreuna cu cele prezentate in Nota 29, aceste evenimente sau conditii indica faptul ca exista o incertitudine materiala care poate pune la indoiala semnificativa capacitatea Bancii de a continua activitatea. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

***Aspectele cheie de audit***

[5] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare individuale ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte. Raportul nostru nu este modificat cu privire la acest aspect.

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
<p><b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor</b></p> <p>Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus printre altele obtinerea unei intelegeri detaliate a procedurii de calcul a deprecierei portofoliului de credite, am evaluat gradul de adecvare a</p>

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
<p>aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizeaza atat parametri determinati intern, cat si parametri externi.</p> <p>In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii.</p> <p>Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul actiunii mai multor factori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare;</li> <li>- Limite stabilite prin prevederile legale, anume cea de 90 de zile intarziere;</li> <li>- Alti factori ce au relevanta pentru Banca, anume pragul valoric pentru analiza individuala.</li> </ul> <p>Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza si elemente de prognoza macroeconomica.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor asteptate din credite se bazeaza pe probabilitatea de default, rata de recuperabilitate si expunerea restanta, pe baza riscului asociat clientului la data raportarii.</p> <p>Potrivit Notei 4.a "Riscul de credit" si Notei 15 "Credite si avansuri acordate clientilor" din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 14.901 mii lei (31.12.2022 - 13.301 mii lei) pentru credite acordate clientilor in valoare bruta de 408.116 mii lei (31.12.2022 - 295.826 mii lei).</p> <p>Datorita importantei evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare agregate si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile asteptate includ atat estimari semnificative cat si aplicarea rationamentului profesional, precum si datorita impactului pe care conjunctura economica actuala au avut-o asupra acestor estimari si ipoteze, am identificat ajustarile pentru pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor catre clienti, un aspect cheie de audit.</p>	<p>metodologiei Bancii referitoare la identificarea deprecierei portofoliului de credite si stabilirea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente. Am analizat astfel scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si am recalculat acesti parametri. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv.</p> <p>In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne implementate de catre conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, daca este cazul</li> <li>- Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente.</li> </ul> <p>Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare. Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcare ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul conjuncturii economice actuale asupra estimarii pierderilor de credit asteptate.</p> <p>Am evaluat completitudinea si adecvarea reprezentarilor din situatiile financiare ale Bancii cu privire la creditele acordate clientelei.</p>

### ***Alte informatii Raportul administratorilor***

- [6] Alte informatii includ Raportul administratorilor. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările si completările ulterioare. Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor. Noi am citit Raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor:

a) noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ in neconcordanta cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

b) raportul administratorilor este intocmit in conformitate cu cerintele legale aplicabile din Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările si completările ulterioare, Anexa 1, punctele 11-14.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023, cu privire la Banca si la mediul acesteia, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul administratorilor. Asa cum este descris in paragraful ***Baza opiniei cu rezerve***, Banca nu a efectuat o analiza a unor active ce nu produc beneficii economice, respectiv a unor imobilizari necorporale in curs, pentru a determina o posibila depreciere a acestora, respectiv daca valoarea lor contabila este mai mare decat valoarea recuperabila. Cu exceptia posibilelor efecte ale acestor aspecte noi nu am identificat informatii care sa fie eronate semnificativ in Raportul administratorilor.

### ***Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare***

- [7] Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea acestor situatii financiare in scopul de a reda o imagine fidela sub toate aspectele semnificative in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările si completările ulterioare, si pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea il considera relevant pentru intocmirea si prezentarea de situatii financiare ce nu contin denaturari semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.

- [8] In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuarii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Bancii.

### ***Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare***

- [9] Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in

conformitate cu Standardele Internationale de Audit va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

[10] Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Bancii.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa ofere o prezentare fidela.

[11] Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

De asemenea furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice relevante privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta, si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare individuale din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie ale auditului.



**Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare**

[12] Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 31 ianuarie 2020 sa auditam situatiile financiare ale TECHVENTURES BANK S.A. (fosta BANCA COMERCIALA FERROVIARA S.A.) pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Mandatul nostru a fost prelungit ulterior in baza hotararilor actionarilor. Durata totala a angajamentului nostru este de 5 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2019 pana la 2023.

Confirmam ca:

- Opinia noastră de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis și acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Ruxandra Bilius.

**Auditor:**

**RUXANDRA BILIUS**

*Ruxandra Bilius*  
**Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor  
financiari si firmelor de audit cu nr. AF1996**

**In numele**

*Baker Tilly Klitou & P*  
**BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.**

**Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor  
financiari si firmelor de audit cu nr. FA384**

**Bucuresti, 10 iunie 2024**

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor Financiar: BILIUS  
RUXANDRA IULIANA  
Registrul Public Electronic: AF 1996

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor Financiar: BAKER TILLY  
KLITOU AND PARTNERS S.R.L.  
Registrul Public Electronic: FA 384

**Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global**  
**Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**

(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Venituri din dobanzi		51.963.588	29.555.120
Cheltuieli cu dobanzile		-29.641.845	-16.044.757
		<b>22.321.743</b>	<b>13.510.363</b>
Venituri nete din dobanzi	6		
Venituri din comisioane		6.264.789	4.385.699
Cheltuieli cu comisioanele		-2.477.245	-2.489.799
		<b>3.787.544</b>	<b>1.895.900</b>
Venituri nete din comisioane	7		
Venit net din tranzactionare		3.087.736	3.076.104
		0	0
Venituri din investitii imobiliare		0	0
Alte venituri din exploatare		1.531.899	480.293
Venituri operationale		<b>30.728.922</b>	<b>18.962.660</b>
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	8	-1.370.951	-2.281.664
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	9	-21.117.725	-16.863.664
Cheltuieli cu investitii imobiliare		0	0
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		-8.415.714	-7.727.901
		-8.743.105	
Cheltuieli operationale	10		-8.723.134
Cheltuieli nete cu activele detinute in scopul vanzarii		-9.937	-568.981
Profit inainte de impozitare		<b>-8.928.510</b>	<b>-17.202.684</b>
	11	0	0
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit			
Pierdere neta a exercitiului financiar		<b>-8.928.510</b>	<b>-17.202.684</b>
Alte elemente ale rezultatului global:			
Elemente care pot fi reclasificate in contul de profit sau pierdere:			
Diferenta neta din reevaluarea la valoare justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global			
		0	0
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			
Total alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare			
		<b>0</b>	<b>0</b>
Total rezultat global			
		<b>-8.928.510</b>	<b>-17.202.684</b>

Laura Sterea  
Director General Adjunct - CFO

Mariella Buculei  
Director General Adjunct - COO

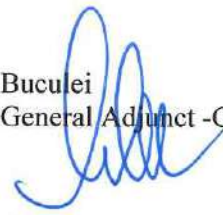
**Situatia pozitiei financiare**
**La 31 decembrie 2023**
*(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)*

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
<b>Active</b>			
Casa si solduri cu banca centrala	12	260.638.420	426.073.100
Plasamente la banci	13	465.260	609.044
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	12.751.971	2.044.934
Active financiare evaluate la cost amortizat		<b>543.842.254</b>	<b>390.688.901</b>
Plasamente la banci		1.994.949	738.461
Credite si avansuri acordate clientilor	15	391.193.135	281.816.142
Instrumente de datorie		150.654.170	108.134.298
Imobilizari corporale	16	17.998.027	19.295.247
Imobilizari necorporale	17	12.380.454	12.659.721
Active aferente dreptului de utilizare		7.286.888	7.481.417
Investitii imobiliare		0	0
Alte active	18	9.725.782	10.685.140
<b>Total active</b>		<b>865.089.056</b>	<b>869.537.504</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii fata de banci	20	49.638.586	5.524.369
Datorii fata de clienti	19	748.391.270	796.243.403
Imprumut subordonat	21	10.007.500	15.902.653
Datorii din operatiuni de leasing	3g	7.348.179	7.942.560
Alte datorii	22	1.804.367	2.072.565
Provizioane	23	363.358	399.075
Datorii privind impozitul amanat	24	322.272	322.272
<b>Total datorii</b>		<b>817.875.532</b>	<b>828.406.897</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	25	88.198.000	73.398.000
Rezerva legala		116.776	116.776
Rezerve din reevaluare		126.250	-85.177
Alte rezerve		306.169	306.169
Pierdere cumulata		-41.533.671	-32.605.161
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>47.213.524</b>	<b>41.130.607</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>865.089.056</b>	<b>869.537.504</b>

 Laura Sterea  
 Director General Adjunct-CFO



 Mariella Buculei  
 Director General Adjunct -COO



**Situatia modificarilor capitalurilor proprii  
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	113.671.600	-64.118.877	-144.242	422.945	49.831.426
Rezultatul exercitiului financiar	0	-17.202.684	0	0	-17.202.684
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de depreciari cumulate, afacente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	0	59.064	0	59.064
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	0	0	0	0	0
<b>Total elemente ale rezultat global</b>	0	0	59.064	0	59.064
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-48.716.400	48.716.400	0	0	0
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	4.442.800	0	0	0	4.442.800
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	4.000.000	0	0	0	4.000.000
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	73.398.000	-32.605.161	-85.177	422.945	41.130.607
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	73.398.000	(32.605.161)	(85.177)	422.945	41.130.607
Rezultatul net al exercitiului	-	(8.928.511)	211.428	-	(8.928.511)
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de depreciari cumulate, afacente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	-	-	211.428	-	211.428
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
<b>Total elemente ale rezultat global</b>	-	-	211.428	-	211.428
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	14.800.000	-	-	-	14.800.000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	88.198.000	(41.533.671)	126.250	422.945	47.213.524

**Situatia fluxurilor de trezorerie**
**Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**
*(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)*

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Activitati de exploatare</b>		
Rezultatul net al perioadei	-8.928.510	-17.202.684
Ajustari pentru:		
Amortizari	8.415.714	7.727.901
Cheltuiala cu deprecierea creditelor	1.330.176	3.070.653
Alte ajustari	9.937	932.686
Cheltuiala cu provizioanele	-50.340	-2.591.781
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0
<b>Profit net ajustat cu elemente nemonetare</b>	<b>776.977</b>	<b>-8.063.225</b>
Modificari in activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-10.716.974	65.402.210
Modificari activelor financiare la cost amortizat si depozitelor la banci	-43.776.360	-17.066.585
Modificari in credite si avansuri acordate clientilor	-109.548.413	-36.603.379
Modificarea creantelor din contracte de leasing financiar	-2.510.879	-3.576.701
Modificari in alte active	1.010.149	6.209.094
<b>Modificari in activele de exploatare</b>	<b>-164.765.500</b>	<b>6.301.414</b>
Modificari in datoriile fata de banci	44.114.217	4.738.043
Modificari in datoriile fata de clienti	-47.852.133	133.935.461
Modificari din datorii din operatiuni de leasing	-594.381	1.036.932
Modificari in alte datorii	-6.199.068	1.134.267
<b>Modificari in pasivele de exploatare</b>	<b>-10.531.365</b>	<b>140.844.703</b>
Impozit pe profit platit	0	0
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>	<b>-175.296.865</b>	<b>147.146.117</b>
<b>Activitati de investitii</b>		
Achizitia de active necorporale	-3.002.385	-8.095.498
Achizitia de active corporale	-1.131.434	-506.217
<b>Numerar net utilizat in activitatea de investitii</b>	<b>-4.133.819</b>	<b>-8.601.715</b>
<b>Activitati de finantare</b>		
Emisiune de actiuni	14.800.000	8.442.800
Imprumut subordonat	-895.153	2.051.628
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>	<b>13.904.847</b>	<b>10.494.428</b>
Cresteri nete de numerar si echivalente de numerar	-165.525.837	149.038.830
<b>Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>	<b>426.629.518</b>	<b>277.590.688</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	<b>261.103.681</b>	<b>426.629.518</b>


**Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:**

Dobanda de platit	28.977.008	11.776.452
Dobanda de primit	51.093.173	32.004.257

**Analiza numerarului si echivalentelor de numerar**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Casa	16.357.376	25.575.903
Sume la Banca Nationala a Romaniei	244.281.045	400.444.571
Plasamente la banci	465.260	609.044
<b>Total</b>	<b>261.103.681</b>	<b>426.629.518</b>

  
 Laura Sterea  
 Director General Adjunct - CFO

  
 Mariella Buculei  
 Director General Adjunct-COO

**Note la situatiile financiare**
**Pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2023**
*(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)*
**1. Entitatea raportoare**

TECHVENTURES BANK S.A. - denumita in continuare „Banca” sau „TVB” a fost infiintata in 2009 ca o societate pe actiuni, sub denumirea Banca Comerciala Feroviara S.A., ca persoana juridica romana si a fost autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare operatiuni bancare. Banca a inceput sa functioneze in luna august 2009 si deruleaza operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice in Romania. La data de 31.12.2023 adresa sediului social este: Daniel Danielopolu nr.30-32, Bucuresti, sector 1. Banca isi desfasoara activitatea atat la nivelul sediului central din Bucuresti cat si la nivelul celor 15 unitati teritoriale din Romania existente la 31 decembrie 2023. Banca este detinuta de catre un actionariat in totalitate autohton.

La finalul anului 2023 Structura actionariatului se prezinta astfel:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Vasile Olimpiu Balas	53,74498%	61,31230%
Tristar S.R.L.	11,20796%	13,46794%
Atelierele CFR Grivita S.A.	4,81598%	5,78708%
SSIF BRK Financial Group SA	3,61505%	9,80681%
Tech Ventures Capital S.A.	8,01061%	9,62588%
Adivi Estate SRL	9,75079%	0%
Herling Development S.R.L.	8,85462%	0%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

La 31 decembrie 2023 structura Consiliului de Administratie era urmatoarea:

Presedinte: Dl. Ioan-Mihail Anca

Vicepresedinte: Dl. Radu-Catalin Petrea,

Membrii: Dna. Laura-Elena Huțu si Dl.Constantin-Dorin Teodorescu.

**2. Bazele prezentarii**
**a) Declaratie de conformitate**

Evidenta contabila a Bancii este tinuta in lei („RON”), iar situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), si cu legislatia contabila din Romania respectiv reglementarile bancare in vigoare, emise de Banca Nationala a Romaniei.

**b) Continuitatea activitatii**

Intocmirea situatiilor financiare pe baza principiului continuitatii activitatii presupune din partea conducerii utilizarea unor judecati, estimari si ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea si cerintele de capital.

La data de 31.12.2023, Banca are un capital social de 88.198.000 lei (73.398.000 lei la 31.12.2022), pierderi reportate in valoare de 41.533.671 lei (32.605.161 lei la 31.12.2022) si fonduri proprii totale de 48.733.586 lei (51.388.312 lei la 31.12.2022).

Planul de relansare al Băncii, a carui implementare a inceput in cursul anului 2020, a continuat in anul 2023 si va continua si anii urmatiori, avand la baza urmatoarele activitati majore: consolidarea financiara, retehnologizarea, reconstructia interna, transformarea activităților si serviciilor sale spre digitalizare si cashless, utilizand un model de business bazat pe open banking si integrări API.

## 2. Bazele prezentării (continuare)

### b) Continuitatea activității (continuare)

TechVentures Bank poate fi considerată o „challenged bank”, având în vedere cota de piață mai mică de 1%. În același timp, însă, dimensiunea mică oferă și oportunități. Aceleleași forte care pun presiune pe activitatea bancară tradițională deschid și posibilități pentru produse noi, bazate în principiu pe tehnologie. În plus, elementele de noutate sunt mai ușor de implementat în bănci precum TechVentures Bank, care nu sunt implicate în rețele extinse de sucursale și bancomate. TechVentures Bank are nevoie, dar are și ocazia, în același timp, să se redefiniească, într-un 2023 încă instabil, în care obiectivele generale sunt mai degrabă orientate către consolidarea generală a activității, creșterea eficienței și îmbunătățirea calității portofoliului de credite. Astfel, proiectele strategice de transformare a infrastructurii informatice a Băncii continuă să fie prioritizate pentru a aduce plus valoare produselor financiare oferite clienților. În acest sens un prim segment al proiectului corebanking, zona de front-office și on-boardare a clienților urmează să fie operationalizat în a doua parte a anului 2024.

Considerând efortul acționarilor de susținere a capitalizării Băncii în cursul anului 2023 prin infuzia unui aport de 14.800 mii lei, Banca are ca obiectiv de asemenea, obținerea de profit începând cu anul 2024 prin optimizarea structurii costurilor și maximizarea rezultatelor financiare ale băncii, precum și un nivel mediu al rentabilității capitalurilor proprii de cel puțin 10% și a unui nivel al rentabilității activelor de cel puțin 2% pentru perioada aferentă planului financiar 2024-2026.

Banca își propune în următorii 3 ani o strategie de afaceri de creștere prudentă a portofoliului de credite prin acordarea în principal de credite noi prin programul guvernamental (schema de ajutor de stat) IMM Invest Plus, cu toate componentele sale (Rural Invest, Agro IMM Invest, Garant Construct, IMM Prod,..etc), derulat prin fondurile de garantare (FNGCMM, FRC, FGCR), și în cadrul cărora procentul de garantare este de maximum 90% din valoarea împrumutului, fiind considerate ca au risc suveran (riscul majoritar este pe statul român), punând accentul pe îmbunătățirea calității portofoliului de credite, pe digitalizare și eficientizare, precum și pe creșterea bazei de capital și a surselor de finanțare ale activității.

Rezultatele financiare ale Băncii pot fi considerate în linie cu potențialul real al Băncii, în contextul continuării unor activități bancare nisate pe anumite segmente pe care instituția își poate pune în valoare avantajele competitive, dar și cu o abordare mai degrabă prudentă din punct de vedere al apetitului la risc.

Astfel, cel puțin țintele cantitative propuse sunt posibil de atins, cu o probabilitate ridicată de realizare, bazat pe analiza comparativă cu anul 2023.

În baza aspectelor menționate mai sus, precum și a celor menționate în Nota 29 Evenimente ulterioare, conducerea Băncii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde un orizont de cel puțin 3 ani, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2023), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în această analiză nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea și că principiul continuității activității este adecvat pentru întocmirea acestor situații financiare.

De asemenea, Banca nu a identificat vulnerabilități susceptibile de a avea un impact semnificativ și/sau de a conduce în viitor la o stare de dificultate majoră.

### c) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite respectând următoarele convenții de evaluare și recunoaștere:

<b><u>Elemente</u></b>	<b><u>Baza de evaluare</u></b>
Credite și avansuri acordate clienților	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă
Cladiri și terenuri	Valoarea justă
Investiții imobiliare	Valoarea justă
Alte imobilizări corporale și imobilizări necorporale	Cost istoric



## **2. Bazele prezentării (continuare)**

### **d) Moneda funcțională și moneda de prezentare**

Elementele incluse în situațiile financiare sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei românești (“RON”) care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a informațiilor financiare ale Bancii. Dacă nu este indicat altfel, informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la unitate.

### **e) Utilizarea estimărilor și interpretărilor contabile semnificative**

Pregătirea acestor situații financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile aferente se bazează pe experiența și pe numeroși factori presupuși rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită cât și în perioadele viitoare afectate.

Judecățile efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 3, 4 și 5.

### **f) Modificări de politică contabilă**

Banca a aplicat consecvent politicile contabile semnificative stabilite la punctul 3 pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

Toate modificările aparute în politicile contabile reprezintă efectul modificărilor survenite în IFRS.

Metodele și politicile contabile menționate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către Banca de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare, întocmite în conformitate cu IFRS pentru perioada încheiată la 31.12.2023.

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

Politicile contabile semnificative stabilite în continuare au fost aplicate în mod constant pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare, dacă nu se stabilește altfel.

Banca a adoptat, de asemenea, Prezentarea Politicilor Contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2023. Deși modificările nu au avut ca rezultat modificări ale politicilor contabile, acestea au afectat informațiile privind politicile contabile prezentate în situațiile financiare. Modificările impun prezentarea politicilor contabile „materiale” mai degrabă decât „semnificative”. Amendamentele oferă, de asemenea, îndrumări cu privire la aplicarea materialității în prezentarea politicilor contabile, ajutând entitățile să furnizeze informații utile, specifice entității, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații din situațiile financiare.

Conducerea a revizuit modificările privind aplicarea materialității la prezentarea politicilor contabile semnificative, iar informațiile sunt conforme cu politicile contabile semnificative din 2022.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

### **a) Tranzacții în moneda străină**

Tranzacțiile exprimate în moneda străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și pasivele monetare înregistrate în devize la data întocmirii bilanțului contabil sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar a activelor și datoriilor monetare denominate în moneda străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția diferențelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse în rezerva din modificarea valorii juste a acestor instrumente din capitalurile proprii.

### 3. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

#### a) Tranzactii in moneda straina (*continuate*)

Activele si pasivele nemonetare inregistrate la cost istoric in devize sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua tranzactiei. Activele si pasivele nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31.12.2023	31.12.2022
Dolar american – USD	1:LEU 4,4958	1:LEU 4,6346
Euro - EUR	1:LEU 4,9746	1:LEU 4,9474

#### b) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute in rezultatul exercitiului folosind metoda dobanzii efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare si alte prime si discounturi.

Modificarile de valoare justa a instrumentelor derivate detinute pentru acoperirea riscului si a altor active si datorii financiare tinute la valoare justa sunt prezentate in rezultatul net provenind din alte instrumente financiare tinute la valoare justa prin profit sau pierdere. La 31.12.2023, Banca nu avea in evidenta instrumente financiare derivate.

Odata ce valoarea contabila a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost redusa ca rezultat al unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda este recunoscut utilizand aceeasi rata de dobanda care a fost folosita pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar estimate cu scopul masurarii deprecierii.

Astfel, veniturile din dobanzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobanzii efective:

- la valoarea contabila bruta a activelor financiare clasificate in Stadiul 1 si Stadiul 2,
- la valoare costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderi din creditare preconizate, pentru activele financiare clasificate in Stadiul 3,
- la cost amortizat, pentru activele financiare depreciate la momentul recunoasterii initiale sau achizitionate ca depreciate.

#### c) Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii, care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele pentru angajamentele de creditare care sunt probabil sa fie trase, sunt amortizate, impreuna cu costurile directe aferente si sunt recunoscute ca o ajustare a ratei dobanzii efective a creditelor.

Alte cheltuieli din speze si comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului in mod liniar pe masura ce serviciile sunt prestate, atunci cand clientul primeste si consuma simultan beneficiile oferite de obligatia de executare a Bancii. Sunt contabilizate pe masura ce Banca indeplineste obligatia de executare, de obicei la executarea tranzactiei care sta la baza contractului. Astfel de comisioane se refera in principal la comisioane aferente activitatii bancare, de transfer de fonduri, operatiuni cu numerar, comisioane de tranzactionare, comisioanele de intermediere si de executie si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

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

#### **d) Venit net din tranzactionare**

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile, diferente de conversie valutara, reevaluarea activelor si datoriilor in valute straine.

#### **e) Venituri din dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi ssi este probabil ca aceste dividende sa fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri din exploatare..

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **f) Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si la Fondul de Rezolutie**

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB, in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Banca a aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care aceasta cotizatie la FGDB corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie recunoscuta integral pe cheltuieli in momentul producerii evenimentului care genereaza obligatia de plata a taxei.

#### **g) Contracte de leasing**

Sandardul IFRS 16, aparut in data de 13 Ianuarie 2016 a intrat in vigoare incepand cu perioada de raportare financiara aferenta exercitiului 2019.

In conformitate cu IFRS 16, un contract este considerat un contract de leasing in cazul in care transfera drepturile de control si utilizare a unui activ identificat pentru o perioada data, in schimbul unei compensatii. Controlul este considerat a exista daca clientul are dreptul de a obtine in mod substantial toate beneficiile economice generate de utilizarea respectivului activ.

Banca aplica IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu exceptia:

- a. contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale si a altor resurse neregenerabile similare;
- b. contractelor de leasing pentru active biologice care intra sub incidenta IAS 41 Agricultura si care sunt detinute de catre un locatar;
- c. angajamentelor de concesiune a serviciilor care intra sub incidenta IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- d. drepturilor de proprietate intelectuala acordate de catre un locatar care intra sub incidenta IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii; ssi
- e. drepturilor detinute de catre un locatar in baza unui acord pentru acordarea licentei care intra sub incidenta IAS 38 Imobilizari necorporale.

Banca prezinta in aceste situatii financiare, activele si pasivele rezultate din contractele de leasing pentru urmatoarele tipuri de tranzactii:

#### **a. in calitate de locatar:**

- Leasingul proprietatilor utilizate pentru activitati financiare;

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

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

- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scazuta.

#### b. in calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor si echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

#### *Identificarea unui contract de leasing*

Un contract este, sau contine un leasing, daca acel contract acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp mai mare de 1 an in schimbul unei contravalori. Banca reevalueaza daca un contract este sau include un leasing numai daca termenii si conditiile contractului se modifica.

Pentru a evalua daca un contract transfera sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp, Banca evalueaza, pe parcursul perioadei de utilizare, daca clientul detine concomitent dreptul de a obtine in esenta toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, si dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

#### *Recunoastere*

##### *Banca in calitate de locatar*

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferentiaza contractele de leasing financiar de cele de leasing operational si este obligat sa recunoasca un active un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoasterea initiala a contractului.

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

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie sa includa:

- a. valoarea evaluari initiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- b. orice plati de leasing efectuate la data inceperii derulari sau inainte de aceasta data, minus orice stimulente de leasing primite;
- c. orice costuri directe initiale suportate de catre locatar; si
- d. o estimare a costurilor care urmeaza sa fie suportate de catre locatar pentru demontarea si inlaturarea activului-suport, pentru restaurarea locului in care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la conditia impusa in termenele si conditiile contractului de leasing, cu exceptia cazului in care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

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

Reprezinta datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea data. Platile de leasing trebuie sa fie actualizate utilizand rata dobanzii implicita in contractul de leasing daca acea rata poate fi determinata imediat. Daca aceasta rata nu poate fi determinata imediat, locatarul trebuie sa utilizeze rata marginala de imprumut a locatarului.

La data inceperii derulari, platile de leasing incluse in evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind platile aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data inceperii derularii:

- a. plati fixe minus orice stimulente de leasing de primit;

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

#### g) Contracte de leasing (continuare)

b. plati variabile de leasing care depind de un indice sau de o rata, evaluate initial pe baza indicelui sau a ratei de la data inceperii derulari;

c. sumele preconizate datorate de catre locatar in baza unor garantii aferente valorii reziduale;

d. pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare daca locatarul are certitudinea rezonabila ca va exercita optiunea (evaluat in functie de factorii relevanti); si

e. plati ale penalitatilor de reziliere a contractului de leasing, daca durata contractului de leasing reflecta exercitarea de catre locatar a unei optiuni de reziliere a contractului de leasing.

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

Banca evalueaza activul aferent dreptului de utilizare utilizand modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat in functie de orice reevaluari ale datoriei care decurge din contractul de leasing.

In cazul in care contractul de leasing transfera dreptul de proprietate asupra activului-suport catre Banca, in calitate de locatar, pana la incheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflecta faptul ca Banca va exercita o optiune de cumparare, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data inceperii derulari pana la sfarsitul duratei de viata utila a activului-suport. In caz contrar, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data inceperii derularii pana la prima data dintre sfarsitul duratei de viata utila a activului aferent dreptului de utilizare si sfarsitul duratei contractului de leasing.

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

Banca evalueaza datoria care decurge din contractul de leasing prin:

a. majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei care decurge din contractul de leasing;

b. reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate; si

c. reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing.

Contractele de leasing in care Banca isi asuma in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente proprietatii sunt clasificate drept leasing financiar. Dupa recunoasterea initiala, platile de leasing sunt recunoscute la o valoare egala cu minimul dintre valoarea justa si valoarea actuala a platilor minime de leasing. Ulterior recunoasterii initiale, activul este contabilizat in conformitate cu politicile contabile aplicabile aceluia activ.

Banca opereaza ca locatar in cadrul contractelor privind operatiuni de leasing pentru inchirierea de spatii comerciale si prezinta in situatia pozitiei financiare, la data de 31 decembrie 2023, urmatoarele active de aferente dreptului de utilizare:

<b>Impact financiar IFRS 16</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Dreptul de utilizare al bunurilor imobile</b>	13.473.798	12.153.310
<b>Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare</b>	-6.186.910	-4.671.893
<b>Datorii din leasing financiar</b>	-7.348.179	-7.942.560
<b>Impact financiar</b>	<b>-61.291</b>	<b>-461.143</b>

#### h) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere, sau in capitaluri proprii daca impozitul este aferent elementelor de venit global. Impozitul curent este impozitul de platit pentru profitul

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

#### **h) Impozitul pe profit (continuare)**

perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza cotelor de impozitare care se preconizeaza ca vor fi aplicate diferentelor temporare la reluarea acestora in baza legislatiei adoptate sau in mare masura adoptate la data raportarii.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate numai daca exista dreptul legal de a compensa datoriile si creantele cu impozitul curent si daca acestea sunt aferente impozitelor percepute de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate supusa taxarii sau pentru entitati fiscale diferite dar care intentioneaza sa deconteze creantele si datoriile cu impozitul curent pe baza neta sau ale caror active si datorii din impozitare vor fi realizate simultan.

O creanta cu impozitul amanat este recunoscuta pentru pierderi fiscale neutilizate, creditele fiscale si diferentele temporare deductibile, numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa poata fi utilizate pentru acoperirea pierderii fiscale. Creantele cu impozitul amanat sunt revizuite la fiecare data de raportare si sunt diminuate in masura in care nu mai este posibila realizarea beneficiului fiscal aferent.

Pierderea fiscala anuala realizata incepand cu anul 2009, stabilita prin declaratia de impozit pe profit, se recupereaza din profiturile impozabile obtinute in urmtorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 31.12.2023 de 16% (31.12.2022: 16%).

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

#### **i) Active si datorii financiare**

##### **(i) Clasificari**

Banca a adoptat IFRS 9 "Instrumente financiare" la 1 ianuarie 2018, asa cum a fost emis de catre IASB in iulie 2014. Astfel, au avut loc schimbari in politicile contabile pentru clasificarea si masurarea activelor si datoriilor financiare, dar si pentru deprecierea activelor financiare.

Un instrument financiar este orice contract ce genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte entitati.

Activele financiare sunt recunoscute si derecunoscute la data de tranzactionare la care achizitia sau vanzarea respectivului activ se realizeaza in conformitate cu documentul suport (contractul).

Modelul de afaceri al Bancii reflecta modul in care isi administreaza activele financiare generatoare de fluxuri de numerar viitoare si care determina daca aceste fluxuri vor rezulta din colectarea fluxurilor contractuale, din vanzarea activelor financiare sau ambele. Astfel de modele pot fi:

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

Acest model include activele financiare care sunt detinute in vederea colectarii fluxurilor de numerar, prin colectarea platilor contractuale pe durata vietii instrumentului (include active precum credite, titluri de stat si obligatiuni care nu sunt detinute pentru tranzactionare).

Daca aceste active indeplinesc si criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentand exclusiv principal ssi dobanzi (testul SPPI (Solely Payments of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat si intra in calculul periodic al ajustarilor pentru pierderi asseptate.

### 3. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

#### i) Active si datorii financiare (*continuate*)

##### 2. Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale si vanzarea activelor financiare

In acest model activele financiare sunt gestionate atat pentru a obtine fluxuri de trezorerie prin colectarea platilor contractuale, cat si prin vanzarea acestora pentru a-si imbunatati pozitia de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligatiunilor de stat, corporatiste. Astfel, categoriile de active si datorii financiare utilizate de banca la 31.12.2023 sunt:

- Active financiare evaluate la cost amortizat, care includ:
  - Casa si solduri cu banca centrala
  - Plasamente la banci
  - Credite si avansuri acordate clientele
  - Titluri de stat
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:
  - Titluri de stat
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere
- Datorii financiare evaluate la cost amortizat
- Datorii financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

La 31.12.2023, Banca nu detine active si datorii financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

#### (ii) *Recunoastere*

La recunoasterea initiala un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) *masurat la cost amortizat*, daca sunt indeplinite simultan urmatoarele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar genereaza, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentand exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente principalului datorat.

b) *masurat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*, daca sunt indeplinite simultan urmatoarele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este indeplinit atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cat si prin vanzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar genereaza, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat.

c) *masurat la valoarea justa prin profit si pierdere*, daca activul financiar nu indeplineste criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii (SPPI) sau daca este detinut pentru tranzactionare (cum este cazul unitatilor de fond sau al instrumentelor derivate).

Investitiile in instrumente de capitaluri proprii sunt masurate intotdeauna la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

In cazul in care instrumentul de capitaluri proprii este detinut pentru tranzactionare, modificarile valorii juste sunt prezentate in contul de profit si pierdere.

Obligatiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societati financiare ssi nefinanciare sunt masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, cu conditia indeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal si dobanzi.

Instrumentele financiare derivate sunt masurate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

#### **Evaluarea ulterioara a activelor si datoriilor financiare**

*Costul amortizat* al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este evaluat(a) la recunoasterea initiala minus rambursarile de principal, plus sau minus

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

#### **i) Active si datorii financiare (continuare)**

amortizarea cumulata utilizand metoda dobanzii efective pentru fiecare diferenta dintre valoarea initiala si valoarea la scadenta, si minus orice reducere (directa sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) si de alocare a veniturilor din dobanzii sau a cheltuielilor cu dobanzii in perioada relevanta. Rata dobanzii efective (EIR) reprezinta rata care actualizeaza exact platile si incasarile viitoare in numerar pe durata de viata asteptata a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durata mai scurta, la valoarea contabila neta a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, banca estimeaza fluxurile de trezorerie luand in considerare toate conditiile contractuale ale instrumentului financiar (spre exemplu, plata in avans, optiunile call si alte optiuni similare), dar nu ia in calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisiunile si punctele platite sau incasate de partile participante la contract care fac parte integranta din rata dobanzii efective, costurile de tranzactie si toate celelalte prime si reduceri.

Valoarea justa este valoarea la care poate fi tranzactionat un activ sau decontata o datorie, intre parti interesate si in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii desfasurate in conditii obiective.

Cand este posibil, banca determina valoarea justa a instrumentelor financiare folosind cotationile de pret de pe pietele active. Un instrument financiar este considerat cotation pe o piata activa daca preturile cotate sunt disponibile imediat si regulat, reprezentand tranzactii desfasurate in conditii obiective care apar in mod real pe piata.

Daca piata pentru un instrument financiar nu este activa, banca stabileste valoarea justa utilizand o tehnica de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informatiilor din tranzactii recente desfasurate in conditii obiective de piata, intre parti interesate si in cunostinta de cauza, daca acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justa actuala a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate si la modelele de evaluare a optiunilor. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile bancii, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa reflecte rezonabil modul in care este de asteptat ca piata sa evalueze pretul acelui instrument. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si evaluarile factorilor risc-rentabilitate inerenti instrumentului financiar. Periodic, banca isi calibreaza tehnica de evaluare si testeaza validitatea sa utilizand preturi din orice tranzactii actuale observabile pe piata pentru acelasi instrument (fara a modifica instrumentul sau forma sa) sau pe baza oricaror informatii de piata care sunt disponibile si observabile.

Cea mai buna dovada a valorii juste a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei (adica valoarea justa a contravalorii primite sau platite), cu exceptia cazului in care valoarea justa a acelui instrument este evidentiata prin compararea cu alte tranzactii curente observabile pe piata pentru acelasi instrument (adica fara modificarea sa sau a formei sale) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale carei variabile includ doar informatii de pe pietele observabile. Atunci cand preturile tranzactiilor reprezinta cele mai bune dovezi ale valorii juste la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este initial evaluat la pretul tranzactiei, iar eventualele diferente dintre pretul de tranzactie si valoarea initiala obtinuta cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior in contul de profit si pierdere avand in vedere durata de viata a instrumentului financiar.

Pretul de piata cotation corespunzator pentru un activ detinut sau o datorie care va fi emisa este de obicei pretul de oferta (bid) si, pentru un activ care urmeaza a fi dobandit sau pentru o datorie detinuta, pretul cerut (ask).

Atunci cand banca are active si datorii care au riscuri de piata care se compenseaza, aceasta poate utiliza preturile medii de pe piata ca baza pentru stabilirea valorilor juste pentru pozitiiile de risc care se compenseaza si poate aplica pretul de oferta sau pe cel cerut pozitiei nete deschise, dupa cum este cazul. Estimările valorii juste obtinute din folosirea modelelor de evaluare sunt ajustate si de alti factori precum riscul de lichiditate, atunci cand banca considera ca participanti terti din piata le-ar avea in vedere in cazul unei eventuale tranzactii pe piata libera.



### 3. Metode si politici contabile semnificative (*continua*)

#### i) Active si datorii financiare (*continua*)

Ajustarile de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazeaza pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile asseptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare masurate la cost amortizat si pentru cele masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, precum si pentru expunerile din angajamentele de creditare si contractele de garantie financiara.

Pentru determinarea pierderilor asseptate, activele financiare sunt grupate in trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate) si stadiul 3 (active depreciate la data raportarii).

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

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informatii observabile de catre banca in raport cu urmatoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiara semnificativa a debitorului, in conformitate cu sistemul de rating intern al bancii;
- b. incalcarea unei prevederi contractuale, ca de exemplu intarzieri in plata principalului si/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situatia financiara precara a debitorului, ii acorda acestuia din urma o concesiune pe care nu ar fi acordat-o in alte circumstante, ca de exemplu o reesalonare a sumelor datorate (principal, dobanzi);
- d. este probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta forma de reorganizare financiara;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar daca aceasta reducere nu poate fi deocamdata identificata la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului precum partea neutilizata a creditelor acordate, angajamente de tipul acreditivelor sau scrisorilor de garantie bancara; se constituie la momentul la care se inregistreaza in afara bilantului, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. Pierderile asseptate conforme cu IFRS 9 au la baza estimarea probabilitatii de transformare in credit, probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare

#### (iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci, si doar atunci, cand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ce decurg din activul financiar expira sau transfera activul financiar, iar transferul indeplineste conditiile pentru derecunoastere.

Banca transfera un activ financiar daca, si numai daca, fie:

1. transfera drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar; sau
2. pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati fluxurile de numerar uneia sau mai multor entitati printr-un contract care indeplineste urmatoarele conditii:
  - a) Banca nu are nicio obligatie de a plati sume unor terte entitati, cu exceptia cazului in care ea incaseaza sume echivalente de pe urma activului original.
  - b) Bancii i se interzice prin conditiile din contractul de transfer sa vanda sau sa puna gaj pe activul original din alte motive decat garantarea obligatiei de a le plati eventualilor destinatari.
  - c) Banca are obligatia de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le incaseaza in numele eventualilor destinatari fara intarzieri semnificative. In plus, banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu exceptia cazului in care investitiile sunt facute in numerar sau in echivalente de numerar (asa cum sunt acestea definite in IAS 7 Situatiile fluxurilor de trezorerie) in timpul scurtei perioade de decontare de la data

### 3. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

#### i) Active si datorii financiare (*continuate*)

incasarii si pana la data la care trebuie facuta plata catre eventualii parteneri de tranzactie, iar dobanda obtinuta de pe urma unor astfel de investitii este transmisa respectivelor terte entitati.

Atunci cand banca transfera un activ financiar, se evalueaza masura in care banca pastreaza riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. In acest caz:

1. daca banca transfera in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat, ca active sau datorii, orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.

2. daca banca retine marea majoritate a riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va continua sa recunoasca activul financiar.

3. daca banca nici nu transfera, nici nu retine in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se va determina masura in care banca a pastrat controlul asupra activului financiar in cauza. In acest caz:

a) daca banca nu a pastrat controlul, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat ca active sau datorii orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.

b) daca banca a retinut controlul, ea va continua sa recunoasca activul financiar in masura continuarii implicarii sale in activul financiar, respectiv va recunoaste activul transferat proportional cu continuarea implicarii sale. Masura in care banca continua sa se implice in activul transferat este masura in care ea se expune la modificarile valorii acestuia.

Atunci cand banca continua sa recunoasca un activ financiar in masura continuarii implicarii sale, banca va recunoaste, de asemenea, o datorie asociata. In aceasta situatie, activul transferat si datoria asociata sunt evaluate pe o baza care reflecta drepturile si obligatiile retinute de catre banca. Datoria asociata va fi evaluata astfel incat valoarea contabila neta a activului transferat si datoria asociata sa fie:

1. costul amortizat al drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca, daca activul transferat este evaluat la cost amortizat; sau

2. egala cu valoarea justa a drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca la evaluarea pe o baza de sine statatoare, daca activul transferat este evaluat la valoarea justa.

Banca va continua sa recunoasca orice venit rezultat din activul transferat in masura implicarii sale continue si va recunoaste orice cheltuiala suportata in legatura cu o datorie asociata.

In scopul evaluarii ulterioare, modificarile valorii juste a activului transferat si a datoriei asociate vor fi contabilizate consecvent cu principiile de evaluare a activelor financiare si nu vor fi compensate.

La derecunoasterea integrala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila si

2. suma alcatuita din contravaloarea primita (inclusiv orice activ nou obtinut minus orice noua datorie asumata) si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii, va fi recunoscuta in profit sau pierdere.

La derecunoasterea partiala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila aferenta partii care nu mai este recunoscuta si

2. suma alcatuita din contravaloarea primita pentru partea care nu mai este recunoscuta si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii va fi recunoscuta in profit sau pierdere. Castigul sau pierderea cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile

proprii va fi impartit(a) intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care nu mai este recunoscuta, in baza valorilor juste aferente partii retinute si partii transferate din activul financiar in cauza.

Banca va derecunoaste o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) atunci cand, si numai atunci cand, ea este lichidata - adica atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa sau anulata sau expira.

### 3. Metode si politici contabile semnificative (*continuate*)

#### i) Active si datorii financiare (*continuate*)

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti dintr-o datorie financiara) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita, inclusiv orice alte active decat cele in numerar transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

#### (vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei*

##### *Active la cost amortizat*

La data fiecarui bilant contabil, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt prezentate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare la cost amortizat sunt depreciate si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar care poate fi estimat in mod credibil.

Este posibil sa nu se poata identifica un eveniment singular care sa fi cauzat deprecierea. Mai degraba efectul combinat al mai multor evenimente poate sa fi cauzat deprecierea. Pierderile previzionate ca urmare a evenimentelor ulterioare, indiferent de probabilitatea acestora, nu sunt recunoscute.

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea creditelor si creantelor sau a investitiilor detinute pana la scadenta inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial - adica rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale. Daca un credit, creanta sau investitie detinuta pana la scadenta are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii. Valoarea contabila a unui activ este redusa fie in mod direct, fie prin folosirea unui cont de provizioane. Pierderea este reflectata in contul de profit si pierdere.

Daca intr-o perioada urmatoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoasterii deprecierei determina reducerea pierderii din depreciere, aceasta reducere va fi recunoscuta in contul de profit si pierdere.

##### *Credite si avansuri acordate clientilor*

In evaluarea deprecierei activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luand in considerare toate informatiile rezonabile si justificabile, inclusiv cele cu caracter previzional.

Standardul IFRS 9 Instrumente financiare a inlocuit IAS 39 Instrumente financiare, introducand cerinte noi pentru clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare, depreciere si contabilitatea de acoperire.

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

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informatii observabile de catre banca in raport cu urmatoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiara semnificativa a debitorului, in conformitate cu sistemul de rating intern al bancii;
- b. incalcare a unei prevederi contractuale, ca de exemplu intarzieri in plata principalului si/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situatia financiara precara a debitorului, ii acorda acestuia din urma o concesiune pe care nu ar fi acordat-o in alte circumstante, ca de exemplu o reesalonare a sumelor datorate (principal, dobanzi);
- d. este probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta forma de reorganizare financiara;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar daca aceasta reducere nu poate fi deocamdata identificata la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

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

#### **(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit garantat reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului se constituie la momentul la care se inregistreaza de catre Banca, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. In metodologia de calcul sunt luate in calcul expunerile din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garantie bancara, partea neutilizata la creditele acordate de Banca. Pierderile asteptate conforme cu IFRS 9 considera estimarea tprobabilitatii de transformare in credit, probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare.

#### **Evaluarea individuala (Stadiul 3)**

In baza criteriilor interne ale Bancii, o expunere poate fi considerata semnificativa, in mod individual. Clientii al caror profil de risc nu este, potrivit opiniilor expert, reflectat de parametrii definiti in baza unui portofoliu, sunt semnificativi, in mod individual. Deprecierea individuala se determina de la caz la caz, luand in considerare fluxurile viitoare de numerar.

Criteriul principal pentru incadrarea unei expuneri ca fiind semnificativa in mod individual este dat de un prag estimat in Banca in functie de experienta acumulata la nivelul Bancii, asteptarile acesteia cu privire la pierderile din credite si profilul de risc asumat. Valoarea acestui prag este stabilita la 1.000.000 lei pentru persoane juridice si la 400.000 lei pentru persoane fizice.

Expunerile mentionate mai sus sunt evaluate in mod individual, urmarindu-se identificarea dovezilor obiective ale deprecierii respectivelor expuneri. Daca se identifica astfel de dovezi obiective ale deprecierii, pentru respectivele active se vor constitui ajustari pentru pierderi in baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

#### **Evaluarea colectiva (Stadiul 1 si 2)**

In scopul evaluarii colective a deprecierii, creditele acordate clientilor sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

Astfel. Banca a creat 2 tipuri de portofolii cu risc similar:

- i. portofoliul de credite acordate clientilor persoane juridice;
- ii. portofoliul de credite acordate clientilor persoane fizice.

Portofoliul de credite performant, conform IFRS 9 este impartit in doua categorii:

- Stadiul 1
- Stadiul 2

Criteriile utilizate pentru incadrarea expunerilor in cele doua categorii sunt:

#### **Stadiul 1:**

- Expuneri performante fara serviciu al datoriei sau cu serviciul datoriei mai mic de 30 de zile;

#### **Stadiul 2:**

- Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 de zile;
- Expuneri performante restructurate (Forborne);
- Expuneri performante cu conturi blocate;
- Deterioare performanta financiara fata de originare/acordare;
- Interdictie bancara (client in Centrala incidentelor de plata - CIP).

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

### **(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)**

Conducerea considera ca aceste caracteristici sunt cea mai buna estimare a trasaturilor relevante ale riscului de credit pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite, fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

In functie de parametrii estimati, Banca calculeaza lunar ajustarea pentru pierdere ca diferenta intre valoarea expunerilor si valoarea estimata a fi recuperabila pentru grupe de active cu risc similar.

La determinarea ajustarilor pentru pierderi asteptate in cadrul evaluarii colective a expunerilor, fluxurile de trezorerie estimate aferente garantiilor sunt calculate plecand de la valoarea de lichidare a garantiei.

Estimarea ajustarilor pentru pierderi asteptate din riscul de credit implica previzionarea conditiilor macroeconomice viitoare pentru urmatorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflecta asteptarile Bancii si implica crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilitatii de concretizare a fiecarui scenariu. Ponderele scenariilor este revizuita cel putin anual, luand in considerare perspectivele economice negative care ar implica o probabilitate mai mare de aparitie a unui scenariu advers.

Au fost definite 3 scenarii pentru calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, care insumate reprezinta valoarea ajustarilor pentru facilitatea de credit:

- scenariul de baza – pondere 70%
- scenariul optimist – pondere 15%
- scenariul pesimist – pondere 15%

In cazul in care, conform modelului de calcul, ajustarea pentru pierdere este 0, atunci ajustarea va fi egala cu 0,56% din EAD (in cazul in care expunerea este garantata cu depozit colateral, EAD este diminuată cu valoarea acestuia si procentul de 0,56% se aplica la valoarea ramasa).

### **j) Datorii financiare**

Datoriile financiare sunt clasificate initial la cost amortizat, cu exceptia instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justa prin contul de profit ssi pierdere. Derivatele iincorporate sunt separate de contractele gazda ssi masurate individual numai atunci cand sunt iindeplinite conditiile de separare din IFRS 9.

Grupul ssi Banca nu detin datorii financiare desemnate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificarii initiale.

### **m) Casa si soldurile cu banca centrala**

Casa si soldurile cu banca centrala includ: soldul casei, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, acestea fiind inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la alte banci si dobanda acumulata de incasat.

### **n) Plasamente la banci**

Plasamentele la banci sunt clasificate drept credite si avansuri. In consecinta plasamentele la banci sunt prezentate la cost amortizat mai putin provizioanele pentru pierderi din depreciere.

### **o) Imobilizari corporale**

#### **1) Recunoastere si evaluare**

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la cost mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

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

#### **o) Imobilizari corporale (continuare)**

Sunt prezentate in bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate o dată cu darea în folosință a activelor.

Contractele de leasing în care Banca își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizările corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimumul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și deprecierea de valoare cumulată.

Costul unei imobilizări este format din:

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

#### **2) Costurile ulterioare**

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în această imobilizare să se transfere Bancii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercitiului în momentul efectuării lor.

#### **3) Amortizarea**

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata contractului de leasing și durata de viață a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viață pentru fiecare categorie de bunuri este prezentată în anexa nr.1. În conformitate cu standardele internaționale de contabilitate, la propunerea specialiștilor din Departamentele implicate și în

funcție de experiențele anterioare, se pot stabili și alte durate de viață, cu aprobarea Comitetului de Conducere.

Imobilizările corporale în curs intra în procesul de amortizare atunci când se afla localizate și în starea necesare pentru a putea funcționa.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Cladiri	50 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier și aparatură de birou	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere.

Metoda de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reanalizate în fiecare perioadă financiară și ajustate dacă este cazul.

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

## **p) Imobilizari necorporale**

### ***Fondul comercial si fondul comercial negativ***

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

### ***Aplicatii informatice***

Software-ul achizitionat de catre Banca este prezentat la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere acumulate.

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

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

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale de la data la care activul necorporal este pus in functiune.

Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice trebuie sa fie corelata cu capacitatea acestora de a produce beneficii viitoare, in sensul producerii de venituri, economisirea de costuri sau alte beneficii aduse activitatii Bancii.

Astfel, in sensul determinarii duratelor utile de viata, se disting doua categorii semnificative de imobilizari necorporale:

1. aplicatii informatice a caror caracteristici de baza pot suferi modificari semnificative intr-un timp relativ mediu, care sa conduca la decizii de inlocuire integrala a lor (ex: tool-uri de procesare a informatiilor pentru conformarea cu reglementarile aplicabile – software si investitii legate de securitatea cibernetica sau implementarea cerintelor de reglementare ssi raportare) si a caror durata estimata de viata este intre 1 si 5 ani.

2. Aplicatii CORE care reprezinta software-ul pentru functiile de baza ale activitatii bancare de zi cu zi si a caror durata estimata de viata este de 10 ani.

## **r) Active imobilizate detinute in scopul vanzarii**

Un activ este clasificat sau reclasificat drept activ imobilizat detinut in scopul vanzarii atunci cand decizia conducerii este de a pastra respectivul activ a carui valoare va fi recuperata prin vanzare si nu prin utilizarea lui continua. Acesta trebuie sa disponibil pentru o vanzare imediata si foarte probabila. Probabilitatea vanzarii este preconizata a se intampla intr-un termen de 12 luni de la data achizitiei sau reclasificarii, de obicei in baza unui plan de vanzare.

Banca clasifica un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) ca fiind detinute in vederea vanzarii atunci cand valoarea sa contabila va fi recuperata in principal printr-o vanzare (sau un schimb), decat prin utilizarea sa continua.

Un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) este (sunt) clasificat(e) ca fiind detinut(e) pentru vanzare de indata ce sunt indeplinite urmatoarele criterii:

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

### **r) Active immobilizate detinute in scopul vanzarii (continuare)**

- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzare imediata in starea actuala;
- vanzarea trebuie sa fie foarte probabila.

Pentru ca vanzarea sa fie considerata probabila, urmatoarele criterii trebuie indeplinite:

- conducerea a dezvoltat un plan de a vinde activul (sau grupul destinat cedarii);
- s-a initiat un plan pentru identificarea unui cumparator;
- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat in vederea vanzarii la un pret rezonabil si in raport cu valoarea sa justa actuala;
- se asteapta sa se finalizeze vanzarea in termen de un an de la data clasificarii in categoria activelor detinute in vederea vanzarii;
- este putin probabil ca planul de vanzare sa se modifice semnificativ, sau sa fie anulat.

In cazul in care criteriile de clasificare de mai sus nu mai sunt indeplinite, activul immobilizat in cauza (grupul destinat cedarii) inceteaza sa fie clasificat drept detinut in vederea vanzarii.

Imobilizarile detinute in vederea vanzarii trebuie recunoscute la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii.

Activele detinute in vederea vanzarii nu se amortizeaza, chiar daca sunt utilizate in continuare de societate. In cazul in care, valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii este mai mica decat valoarea contabila, diferenta dintre cele doua trebuie tratata ca o pierdere din depreciere, iar valoarea activului va fi diminuată cu aceasta pierdere.

In conformitate cu prevederile IFRS 5, Societatea prezinta un activ immobilizat clasificat drept detinut in vederea vanzarii, precum si activele apartinand unui grup destinat cedarii clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii, separat de celelalte active din bilant, in cadrul activelor curente.

Castigul sau pierderea din derecunoasterea activelor detinute in scopul vanzarii sunt prezentate in *alte venituri din exploatare* sau *alte cheltuieli din exploatare*.

### **s) Investitii imobiliare**

IAS 40 „investitii imobiliare” reglementeaza recunoasterea, evaluare si prezentarea informatiilor aferente investitiilor imobiliare. Potrivit acestui standard, o investitie imobiliara trebuie evaluata initial la cost. Costurile de tranzactionare trebuie incluse in evaluarea initiala.

Investitiile imobiliare sunt proprietati imobiliare (terenuri, cladiri sau parti ale unei cladiri) detinute de catre Banca in scopul de a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului, sau pentru ambele, si nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii in scopuri administrative; sau
- a fi vandute pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

#### *Recunoastere si evaluare*

O investitie imobiliara este recunoscuta ca activ daca si numai daca:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investitiei sa le revina Bancii;
- costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare incluse in evaluarea initiala. Costul unei investitii imobiliare achizitionate include pretul sau de cumparare si orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietatilor si alte costuri de tranzactionare).

#### *Evaluare ulterioara*

Politica contabila a Bancii privind evaluarea ulterioara a investitiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste.

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



#### **s) Investitii imobiliare (continuare)**

Castigurile sau pierderile rezultate in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in care acestea se produc.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

##### *Transferuri*

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

Valoarea contabila a unei investitii este recunoscuta la cedare sau cand investitia este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii viitoare din cedarea ei.

Castigurile sau pierderile care rezulta din casarea sau vanzarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data casarii sau vanzarii

##### *Derecunoasterea*

Derecunoasterea unei investitii imobiliare este determinata de o modificare a utilizarii acesteia sau de cedarea ei, sau daca este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii economice. Atunci cand o proprietate imobiliara este cedata, este eliminata din situatia pozitiei financiare, iar castigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute in profit sau pierdere in perioada scoaterii din uz sau a cedarii

La 31.12.2022, banca nu mai avea active clasificate in categoria "Investitii imobiliare".

#### **r) Deprecierea activelor altele decat active financiare**

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila.

Pierderile din depreciere recunoscute in perioadele precedente sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru a determina daca s-au diminuat sau nu mai exista. Pierderea din depreciere se reia daca s-a produs o schimbare in estimarile folosite pentru a determina valoarea de recuperare. Pierderea din depreciere se reia doar in cazul in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care s-ar fi calculat, neta de amortizare si depreciere, daca pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza intr-o perioada ulterioara. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

#### **q) Depozite ale clientilor, depozite de la banci**

Depozitele clientilor si depozitele de la banci reprezinta sursa Bancii de finantare prin datorii.

Banca clasifica instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

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

#### **q) Depozite ale clientilor, depozite de la banci (continuare)**

Depozitele de la banci, sumele atrase de la clientela, imprumuturile sunt initial recunoscute la valoarea justa la care se adauga eventuale costuri de tranzactionare, iar ulterior sunt masurate la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

#### **s) Parti afiliate**

Persoana fizica sau juridica care este afiliata unei entitati care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este o parte afiliata daca este:

- O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
- Define controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare; sau
- Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
- Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;

O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:

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

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

#### **t) Beneficiile angajatilor**

##### ***Beneficii pe termen scurt***

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand serviciile sunt prestate.

##### ***Planuri cu contributii determinate***

Obligatiile cu contributii la planuri de pensii determinate sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand se realizeaza.

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui - prin intermediul contributiilor sociale la sistemul de pensii al statului roman - la un plan de contributii determinate al Statului. Toate contributiile aferente sunt recunoscute

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

**t) Beneficiile angajatilor (continuare)**

in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare. Banca nu este angajata in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariatii.

**u) Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

**v) Noi reglementari contabile**

*Urmatoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare incepand cu data de 01 ianuarie 2023:*

- *Standardul International de Raportare Financiara 17 "Contracte de asigurare" si amendamentul la Standardul International de raportare financiara 17 „Contracte de asigurare” (Regulamentul 2021/2036/19.11.2021).*

La 18.05.2017, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis IFRS 17 care inlocuieste IFRS 4 "Contracte de asigurare". Spre deosebire de IFRS 4, noul standard introduce o metodologie consecventa pentru contabilizarea contractelor de asigurare. Principiile esentiale din IFRS 17 sunt urmatoarele:

O entitate:

- identifica un contract de asigurare ca fiind un contract conform caruia entitatea accepta un risc de asigurare semnificativ de la cealalta parte (detinatorul politei de asigurare), convenind sa il despagubeasca pe detinatorul politei de asigurare daca un eveniment viitor incert specificat are un efect nefavorabil asupra acestuia din urma;
- separa instrumentele derivate incorporate specificate, componentele investitionale distincte si obligatiile de executare distincte din contractele de asigurare;
- imparte contractele in grupuri pe care le va recunoaste si le va masura;
- recunoaste si masoara grupuri de contracte de asigurare la:
  - i. o valoare actualizata ajustata la risc a fluxurilor viitoare de trezorerie (fluxuri de numerar realizabile) care include toate informatiile disponibile despre fluxurile de numerar realizabile in concordanta cu informatiile observabile de pe piata; si
  - ii. o suma reprezentand profitul nerealizat aferent grupului de contracte (marja contractuala a serviciului);
- recunoaste profitul dintr-un grup de contracte pe parcursul perioadei pentru care entitatea ofera asigurare si pe masura ce entitatea este eliberata de risc. Daca un grup de contracte este sau devine generator de pierderi, entitatea recunoaste imediat pierderea.
- prezinta separat veniturile din asigurari, cheltuielile cu serviciile de asigurare, si veniturile si cheltuielile aferente componentei investitionale; si
- prezinta informatii care sa permita utilizatorilor situatiilor financiare sa evalueze efectul pe care contractele din domeniul de aplicare al IFRS 17 il au asupra situatiei financiare, performantei financiare si fluxurilor de numerar ale unei entitati.

**3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### v) Noi reglementari contabile

La 25.06.2020, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis un amendament la IFRS 17, care vizeaza facilitarea implementarii standardului si usureaza entitatilor explicarea performantei lor financiare. In plus, odata cu aceasta modificare, data intrarii in vigoare a standardului a fost amanata pentru 01.01.2023. In final, se remarca faptul ca, in conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene care a adoptat standardul de mai sus, o entitate poate alege sa nu aplice paragraful 22 din standard, conform caruia o entitate trebuie sa nu includa in acelasi grup contracte emise la mai mult de un an distanta, in:

- (a) grupuri de contracte de asigurare cu caracteristici de participare directa si grupuri de contracte de investitii cu caracteristici de participare discreționara si cu fluxuri de numerar care afecteaza sau sunt afectate de fluxurile de numerar catre asiguratii altor contracte;
- (b) grupuri de contracte de asigurare care sunt gestionate pe generatii de contracte si care indeplinesc conditiile prevazute la Articolul 77b din Directiva 2009/138/CE si care au fost aprobate de autoritatile de supraveghere pentru aplicarea primei de echilibrare.

IFRS 17 nu se aplica situatiilor financiare ale Bancii.

- *Amendament la Standardul International de raportare financiara 17 „Contracte de asigurare”: Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9 – Informatii comparative (Regulamentul 2022/1491/08.09.2022).*

La 09.12.2021, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis o modificare la IFRS 17 conform careia, la aplicarea initiala a IFRS 17, li se permite entitatilor sa clasifice activele financiare pentru perioada comparativa intr-un mod care sa fie aliniat cu cel in care entitatea lear clasifica in tranzitia la IFRS 9. Amendamentul specifica modul in care se aplica aceasta optiune in functie de situatia entitatii, respectiv daca aplica IFRS 9 pentru prima data concomitent cu IFRS 17 sau daca l-a aplicat deja intr-o perioada anterioara. Standardul de mai sus nu se aplica situatiilor financiare ale Bancii.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 1 “Prezentarea situatiilor financiare”: Prezentarea politicilor contabile (Regulamentul 2022/357/2.3.2022).*

La 12.02.2021, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis un amendament la IAS 1, prin care a clarificat faptul ca:

- O entitate trebuie sa prezinte informatii semnificative privind politica contabila. Informatiile privind politica contabila sunt semnificative daca, atunci cand sunt luate in considerare impreuna cu alte informatii incluse in situatiile financiare ale unei entitati, se poate preconiza in mod rezonabil ca vor influenta deciziile pe care le iau principalii utilizatori ai situatiilor financiare.
- Informatiile privind politica contabila care se refera la tranzactii nesemnificative sunt imateriale si nu necesita a fi prezentate. Informatiile privind politica contabila pot fi totusi semnificative datorita naturii tranzactiilor la care se refera, chiar daca sumele sunt nesemnificative. Cu toate acestea, nu toate informatiile privind politicile contabile referitoare la tranzactii semnificative si alte evenimente sunt in sine semnificative.
- Informatiile privind politica contabila sunt semnificative daca utilizatorii situatiilor financiare ale unei entitati ar avea nevoie de ele ca sa inteleaga alte informatii materiale din situatiile financiare.
- Informatiile privind politica contabila care se concentreaza pe modul de aplicare a unei politici contabile de catre o entitate sunt mai utile pentru utilizatorii situatiilor financiare decat informatiile standardizate sau informatiile care rezuma doar cerintele standardelor IFRS.
- Daca o entitate prezinta informatii nesemnificative privind politica contabila, acestea nu ar trebui sa eclipseze informatii de politica contabila materiale.

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

#### v) Noi reglementari contabile

Amendamentul de mai sus a fost luat in considerare in situatiile financiare ale Bancii.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”: Definirea estimarilor contabile (Regulamentul 2022/357/2.3.2022).*

La 12.02.2021, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis un amendament la IAS 8 prin care:

- A definit estimarile contabile ca valori monetare in situatiile financiare care fac obiectul unor incertitudini in masurare.
- A clarificat faptul ca o politica contabila poate necesita ca elemente din situatiile financiare sa fie evaluate intr-un mod care implica incertitudine in masurare. Intr-un asemenea caz, o entitate realizeaza o estimare contabila. Elaborarea de estimari contabile implica utilizarea judecatilor si ipotezelor.
- O entitate utilizeaza tehnici de masurare si date de intrare pentru a dezvolta o estimare contabila.
- O entitate ar putea fi nevoita sa schimbe o estimare contabila. Prin natura sa, o modificare a unei estimari contabile nu se refera la perioade anterioare si nu reprezinta corectarea unei erori. O modificare a unei date de intrare sau o modificare a unei tehnici de masurare sunt modificari ale estimarilor contabile, cu exceptia cazului in care rezulta din corectarea unor erori din perioada anterioara.

Adoptarea amendamentului de mai sus nu a avut niciun impact asupra situatiilor financiare ale Entitatii.

Amendament la Standardul International de Contabilitate 12 „Impozitul pe profit”: Impozit amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (Regulamentul 2022/1392/11.8.2022).

La 7.5.2021, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis o modificare la IAS 12 prin care a restrans domeniul de aplicare al exceptarii la recunoastere conform careia, in situatii specifice, entitatile sunt scutite de la recunoasterea impozitului amanat la recunoasterea initiala a activelor sau datoriilor. Modificarea clarifica faptul ca exceptarea nu se mai aplica tranzactiilor care, la recunoasterea initiala, dau nastere unor diferente temporare impozabile si deductibile egale.

Adoptarea amendamentului de mai sus nu a avut niciun impact asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 12 "Impozitul pe profit": Reforma fiscala internationala - Reguli ale Modelului Pilonului Doi (Regulamentul 2023/2468/8.11.2023)*

La 23.05.2023, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis o modificare la IAS 12 cu scopul de a oferi indrumari cu privire la tratamentul prevederilor impuse prin Regulile Modelului Pilonului Doi al Reformei Fiscale Internationale. In mod particular, conform amendamentului, o entitate:

- Trebuie sa nu recunoasca si sa nu prezinte informatii privind active si datorii din impozit amanat care decurg din impozitul pe profit conform Pilon Doi.
- Trebuie sa prezinte faptul ca a aplicat exceptia de mai sus.
- Trebuie sa prezinte separat cheltuielile (veniturile) cu impozitul curent aferent impozitului pe profit conform Pilon Doi.
- In perioadele in care a fost adoptata (sau a fost adoptata in mod substantial) legislatia Pilonului Doi, dar nu a intrat inca in vigoare, trebuie sa prezinte informatii cunoscute sau care pot fi estimate in mod rezonabil, care sa ajute utilizatorii situatiilor financiare sa aprecieze expunerea sa la impozitul pe profit conform Pilon Doi.

Adoptarea amendamentului de mai sus nu a avut niciun impact asupra situatiilor financiare ale Bancii.

***Uniunea Europeana a adoptat urmatoarele amendamente la standarde, care sunt in vigoare pentru exercitiile financiare anuale care incep dupa 01.01.2023 si care nu au fost aplicate anticipat de catre Banca.***

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

#### **v) Noi reglementari contabile**

- *Amendament la Standardul international de raportare financiara 16 "Contracte de leasing": Datoria de leasing in cadrul unei vanzari si inchireri (Regulamentul 2023/2579/20.11.2023)*

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 01.01.2024 sau ulterior acestei date.

La 22 septembrie 2022, Consiliul Standardelor Internationale de Contabilitate a modificat IFRS 16 pentru a clarifica faptul ca, intr-o tranzactie de vanzare si inchiriere, vanzatorul-locatar trebuie sa determine "platile de leasing" sau "platile de leasing revizuite" astfel incat sa nu recunoasca nicio suma din castigul sau pierderea care se refera la dreptul de utilizare retinut. In plus, in cazul rezilierii partiale sau totale a unui contract de leasing, vanzatorul-locatar nu este impiedicat sa recunoasca in profit sau pierdere orice castig sau pierdere ce rezulta din aceasta reziliere.

Banca examineaza impactul adoptarii modificarii de mai sus asupra situatiilor sale financiare.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 1 "Prezentarea situatiilor financiare": Clasificarea datoriilor in curente sau non-curente (Regulamentul 2023/2822/19.12.2023)*

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 01.01.2024 sau ulterior acestei date.

La 23.01.2020, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis modificari la IAS 1 referitoare la clasificarea datoriilor ca fiind curente sau non-curente. Mai specific:

- modificarile specifica faptul ca acele conditii care exista la sfarsitul perioadei de raportari sunt cele care vor fi utilizate pentru a determina daca obligatia trebuie clasificata drept curenta sau non-curenta.
- asteptarile conducerii cu privire la evenimente ulterioare datei bilantului nu trebuie luate in considerare.
- modificarile clarifica situatiile care sunt considerate lichidare a unei datorii.

La 15.07.2020, tinand seama de impactul Covid-19, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a prelungit data intrarii in vigoare cu un an.

Banca examineaza impactul adoptarii amendamentului de mai sus asupra situatiilor sale financiare.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 1 "Prezentarea situatiilor financiare": Datorii non-curente cu clauze contractuale (Regulamentul 2023/2822/19.12.2023)*

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 01.01.2024 sau dupa aceasta data.

La 31.10.2022, Consiliul Standardelor Internationale de Contabilitate (IASB) a emis un amendament la IAS1 prin care a oferit clarificari cu privire la clasificarea drept curenta sau noncurenta, a unei datorii pentru care entitatea are dreptul sa amane decontarea pentru cel putin 12 luni si care este supusa respectarii unor clauze contractuale. Mai precis, s-a clarificat faptul ca numai obligatiile pe care o entitate trebuie sa le respecte la data raportarii sau inainte de aceasta afecteaza clasificarea unei datorii ca fiind curenta sau non-curenta. In plus, amendamentul a prelungit cu un an data intrarii in vigoare a modificarii emise in 2020 pentru IAS 1 "Clasificarea datoriilor in curente sau non-curente".

Banca examineaza impactul adoptarii amendamentului de mai sus asupra situatiilor sale financiare.

***Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a adoptat urmatoarele standarde si amendamente la standarde, care nu fost inca adoptate de Uniunea Europeana si care nu au fost aplicate anticipat de catre Banca.***

- *Amendament la Standardul International de Raportare Financiara 10 "Situatii financiare consolidate" si la Standardul International de Contabilitate 28 "Investitii in entitati asociate si in asocierile in participatie": Vanzare sau aporturi de active intre un investitor si societatea asociata.*

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

#### **v) Noi reglementari contabile**

Data intrării în vigoare: *urmeaza a fi stabilita.*

În data de 11.09.2014, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis un amendament la IFRS 10 și IAS 28 pentru a clarifica tratamentul contabil aplicabil unei tranzacții de vânzare sau contribuție de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participatie. În particular, IFRS 10 a fost modificat pentru a se clarifica faptul că, în cazul în care, în urma unei tranzacții cu o entitate asociată sau o asociere în participatie, o societate-mamă (investitor) își pierde controlul asupra unei filiale, care nu conține o întreprindere, așa cum este definită în IFRS 3, aceasta recunoaște în contul de profit sau pierdere numai acea parte a profitului sau pierderii care nu este legată de participatia investitorului rămasă în entitatea asociată sau asocierea în participatie în cauză.

Partea rămasă a castigului din tranzacție se elimină în contrapartida cu valoarea contabilă a investiției rămase în respectiva entitate asociată sau asociere în participatie. În plus, în cazul în care investitorul își păstrează o investiție în fosta filială, iar aceasta este acum o entitate asociată sau o asociere în participatie, investitorul recunoaște în situațiile sale financiare partea din castig sau pierderea rezultată din reevaluarea la valoarea justă a investiției păstrate în acea filială doar în limita părții nelegate de participatia rămasă în noua entitate asociată sau asociere în participatie. Partea rămasă a castigului este eliminată în contrapartida cu valoarea contabilă a investiției păstrate în fosta filială.

În IAS 28 s-a clarificat faptul că recunoașterea parțială a castigurilor sau pierderilor se aplică numai atunci când activele implicate nu constituie o activitate economică. În caz contrar, va fi recunoscut totalul castigului sau pierderii.

La data de 17.12.2015, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a amanat data intrării în vigoare stabilită inițial pentru aplicarea amendamentului. Noua data a intrării în vigoare va fi stabilită de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate la o dată ulterioară, după ce va lua în considerare rezultatele proiectului sau privind metoda punerii în echivalență.

Banca examinează impactul adoptării amendamentului de mai sus asupra situațiilor sale financiare.

- *Standardul Internațional de Raportare Financiară 14 „Conturi de amanare aferente activităților reglementate”*

În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 01.01.2016 sau ulterior acestei date.

La 30.1.2014, Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate a emis IFRS 14. Noul standard, care are un domeniu limitat de aplicare, abordează tratamentul contabil și informațiile necesare pentru conturile de amanare aferente activităților reglementate, care sunt menținute în conformitate cu legislația locală atunci când o entitate furnizează bunuri sau servicii la un pret sau tarif care face obiectul reglementării tarifare. Domeniul de aplicare al acestui standard se limitează la entitățile care recunosc pentru prima dată conturile de amanare aferente activităților reglementate în situațiile lor financiare în conformitate cu GAAP-urile anterioare. Standardul IFRS 14 permite acestor entități să capitalizeze cheltuielile pe care entitățile nereglementate le-ar recunoaște drept cheltuieli.

De remarcat că Uniunea Europeană a decis să nu lanseze aprobarea acestui standard și să aștepte standardul final.

Standardul de mai sus nu se aplică situațiilor financiare ale Entității.

- *Amendament la Standardul Internațional de Contabilitate 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” și la Standardul Internațional de Raportare Financiară 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” : Acorduri de finanțare a furnizorilor.*

În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 01.01.2014 sau ulterior acestei date.

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

#### **v) Noi reglementări contabile**

La 25.5.2023, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a modificat IAS 7 si IFRS 7 in scopul furnizarii de informatii privind acordurile de finantare a furnizorilor. Acestea sunt acorduri pe care companiile le incheie cu terti furnizori de finantare, care se angajeaza sa ramburseze sumele pe care entitatile le datoreaza furnizorilor lor. Ulterior entitatea va trebui sa ramburseze furnizorului de finantare tert pe baza termenilor acordului cu acesta. Modificarea IAS 7 a impus furnizarea de informatii cu privire la termenii acestor acorduri, la valoarea contabila a datoriei aferente, la modificarile soldurilor datoriiilor fara tranzactii cu numerar, la sumele cu care tertii finantatori au rambursat deja furnizorii si la intervalul scadentelor la plata. De asemenea, IFRS 7 a fost modificat pentru a include accesul la astfel de acorduri cu terti furnizori de finantare in informatiile prezentate privind riscul de lichiditate.

Entitatea examineaza impactul adoptarii amendamentului de mai sus asupra situatiilor sale financiare.

- *Amendament la Standardul International de Contabilitate 21 „Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar” : Lipsa de convertibilitate.*

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 01.01.2025 sau ulterior acestei date.

La 15.8.2023, Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate a emis un amendament la IAS 21 privind valutele pentru care lipseste convertibilitatea. Modificarea clarifica modul in care o entitate ar trebui sa evalueze daca o moneda este convertibila si cum ar trebui sa determine un curs de schimb la vedere atunci cand lipseste convertibilitatea. Odata cu modificarea sunt adaugate, de asemenea, cerinte de prezentare care sa permita utilizatorilor situatiilor financiare sa inteleaga impactul unei monede care nu este convertibila.

Entitatea examineaza impactul adoptarii amendamentului de mai sus asupra situatiilor sale financiare.

Banca estimeaza ca adoptarea acestor standarde noi si amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii in perioada de aplicare initiala.

#### **4. Politici de gestionare a riscurilor**

##### **Introducere**

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de rata a dobanzii
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului.

##### ***Cadrul gestionarii riscurilor***

Consiliul de Administratie are responsabilitatea stabilirii si supravegherii cadrului general de management a riscurilor si are urmatoarele atributii: sa aprobe si sa reconsidere profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ; sa aleaga un profil de risc anume, stabilind obiectivul si strategia pentru fiecare risc semnificativ; sa aprobe politicile de management al riscurilor semnificative; sa le analizeze periodic, cel putin o data pe an, si sa le revizuiasca, daca este cazul, pentru a asigura punerea in aplicare a unor masuri pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, inclusiv activitatile externalizate; sa aprobe procedurile de atributii si responsabilitati legate de managementul riscurilor.

Comitetul de Conducere asigura implementarea strategiilor si politicilor de administrare a riscurilor.



#### **4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**

Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul de Administrare a Activelor Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit si Comitetul de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscurilor in arile lor de competenta.

Politicile Bancii de administrare a riscurilor sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limite adecvate de risc si controale, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de administrare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produsele si serviciile oferite. Banca, prin standardele si procedurile de formare si management, urmareste sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii sa inteleaga rolurile si obligatiile lor.

Comitetul de Audit al Bancii are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile si procedurile de administrare a riscurilor si de a evalua adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care aceasta se confrunta. Comitetul de Audit al Bancii este asistat in aceste activitati de auditul intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

##### **a) Riscul de credit**

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

Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piata. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performante financiare solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora

prezentata in situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii.

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru administrarea curenta a riscului de credit Comitetului de Conducere. Riscul de credit este monitorizat si controlat la nivelul Departamentului redite si al Departamentului Administrare Riscuri, care au, printre altele, si urmatoarele responsabilitati:

- *Formularia politicilor de credit* in colaborare cu unitatile de afaceri, acoperind cerintele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscurilor, procedurile documentare si juridice, si conformitatea cu cerintele de reglementare si statutare;
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe trei niveluri de decizie. Facilitatile de valoare mare necesita aprobarea Consiliului de Administratie;
- *Limitarea concentratiilor de expunere* la contrapartide, zone geografice si industrii (pentru imprumuturi si avansuri);
- *Analiza respectarii* de catre unitatile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate si tipuri de produse;
- *Intocmirea de rapoarte regulate* catre Comitetul de Credite, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Conducere si Consiliul de Administratie, privind calitatea portofoliilor si propunerea/luarea de masuri corective corespunzatoare.

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### a) Riscul de credit (continuare)

- *Acordarea de consiliere si indrumare de specialitate* unitatilor teritoriale pentru a promova cele mai bune practici privind administrarea riscului de credit

Fiecare unitate teritoriala trebuie sa implementeze politicile si procedurile de credit ale bancii. Fiecare unitate teritoriala are responsabilitatea de a asigura calitatea si performanta portofoliului lor de credite, si de a controla si monitoriza riscurile de credit din portofoliile lor, inclusiv cele supuse aprobarii in centrala. Departamentul Audit Intern efectueaza verificari periodice ale fiecărei unitati teritoriale.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca. Contrapartidele sunt evaluate si clasificate pe categorii de notare/evaluare diferite in functie de statutul lor, datorita caracteristicilor specifice ale activitatii si a surselor de rambursare.

##### Analiza calitatii creditelor

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe clase de risc.

##### Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	42.388.987	1.429.990	515.075	44.334.052
	-231.686	-15.342	-340.916	-587.944
Ajustari pentru depreciere				
Valori contabile nete	42.157.301	1.414.648	174.159	43.746.108
Valori garantii	60.178.295	2.075.365	541.983	62.795.642

##### Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	293.860.776	51.310.065	18.610.880	363781.720
Ajustari pentru depreciere	-2.802.972	-524.148	-10.985.581	-14.312.700
Valori contabile nete	291.057.804	50.785.917	7.625.298	349.469.020
Valori garantii	339.305.845	87.591.668	14.623.479	441.520.993
<b>Valori totale contabile nete</b>	<b>333.215.105</b>	<b>52.200.565</b>	<b>7.799.458</b>	<b>393.215.128</b>

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### a) Riscul de credit (continuare)

#### Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile</b>	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate</b>	<b>Expuneri neperformante</b>	
Valori brute	35.026.415	1.384.362	746.403	37.157.180
Ajustari pentru depreciere	-213.179	-11.838	-80.419	-305.436
Valori contabile nete	34.813.236	1.372.524	665.984	36.851.744
Valori garantii	52.531.977	2.242.269	921.448	55.695.695

#### Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile</b>	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate</b>	<b>Expuneri neperformante</b>	
Valori brute	207.242.037	33.168.798	18.258.397	258.669.232
Ajustari pentru depreciere	-1.768.934	-349.451	-10.847.989	-12.966.374
Valori contabile nete	205.473.103	32.819.348	7.410.408	245.702.858
Valori garantii	282.104.234	59.417.248	12.576.872	354.098.354
<b>Valori totale contabile nete</b>	<b>240.286.339</b>	<b>34.191.871</b>	<b>8.076.392</b>	<b>282.554.602</b>

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe benzi de zile de intarziere.

#### Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile</b>	<b>Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate</b>	<b>Expuneri neperformante</b>	
Curente	38.669.113	711.620	557	39.381.291
Pana la 30 zile	3.719.873	718.371	-	4.438.243
Intre 30 - 60 zile	-	-	-	-
Intre 60 - 90 zile	-	-	438.604	438.604
Peste 90 zile	-	-	75.914	75.914
<b>Valori brute</b>	<b>42.388.986</b>	<b>1.429.990</b>	<b>515.075</b>	<b>44.334.051</b>
Valori garantii	60.178.295	2.075.365	541.983	62.795.642

**4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**
**a) Riscul de credit (continuare)**
**Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2023**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	280.695.044	40.993.973	656.567	322.328.884
Pana la 30 zile	13.165.732	9.503.007	714.773	23.383.512
Intre 30 - 60 zile		813.084	2.144.121	2.957.205
Intre 60 - 90 zile			590.276	590.276
Peste 90 zile			14.521.843	14.521.843
<b>Valori brute</b>	<b>239.698.930</b>	<b>51.310.064</b>	<b>18.627.579</b>	<b>363.781.720</b>
Valori garantii	339.305.845	87.591.668	14.623.479	441.520.993
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>336.087.917</b>	<b>52.740.054</b>	<b>19.142.654</b>	<b>408.115.772</b>

**Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2022**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	34.890.751	714.203	574	35.605.529
Pana la 30 zile	135.663	511.848	681.614	1.329.125
Intre 30 - 60 zile		158.310		158.310
Intre 60 - 90 zile	-	-	-	-
Peste 90 zile	-	-	64.215	64.215
<b>Valori brute</b>	<b>35.026.415</b>	<b>1.384.361</b>	<b>746.403</b>	<b>37.157.179</b>
Valori garantii	52.531.977	2.242.269	921.448	55.695.695

**Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2022**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	199.451.921	28.099.121	895.645	228.446.687
Pana la 30 zile	7.790.116	2.434.262	3.247.759	13.472.137
Intre 30 - 60 zile		2.635.414	580.684	3.216.098
Intre 60 - 90 zile			395.854	395.854
Peste 90 zile			13.138.456	13.138.456
<b>Valori brute</b>	<b>207.242.037</b>	<b>33.168.798</b>	<b>18.258.397</b>	<b>258.669.232</b>
Valori garantii	282.104.234	59.417.248	12.576.872	354.098.354
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>242.268.451</b>	<b>34.553.160</b>	<b>19.004.800</b>	<b>295.826.412</b>

#### **4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**

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

#### **Identificarea si evaluarea deprecierei**

Vezi politicile contabile privind identificarea si evaluarea deprecierei de la Nota 3.i).

#### **Credite curente si nedepreciate**

Creditele curente si nedepreciate sunt acele expuneri care nu inregistreaza restante la plata dobanzii sau a principalului si pentru care Banca nu a identificat dovezi obiective de depreciere. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecierei inregistrate dar neidentificate.

#### **Credite restante si nedepreciate**

Creditele restante si nedepreciate sunt acele expuneri care desi inregistreaza intarzieri la plata dobanzii sau a principalului, nu prezinta dovezi obiective privind inregistrarea de pierderi. Aceste expuneri sunt considerate nedepreciate tinand cont de faptul ca Banca estimeaza recuperarea integrala a sumelor datorate de clienti in baza gradului de acoperire cu garantii si a stadiului/asteptarilor de colectare. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecierei inregistrate dar neidentificate.

#### **Credite depreciate**

Creditele depreciate cuprind expunerile pentru care Banca a identificat dovezi obiective ale deprecierei si pentru care considera ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit.

#### **Credite restructurate**

Procesul de restructurare si/sau recuperare pe cale amiabila a creantelor rezultate din activitatea de creditare este reglementat in cadrul TECHVENTURES BANK S.A. prin Procedura de analiza a operatiunilor de restructurare/recuperare pe cale amiabila a creantelor.

Masurile de restructurare au drept obiectiv readucerea debitorului intr-o stare sustenabila de performanta in ceea ce priveste rambursarile, avand in vedere sumele datorate si minimizarea pierderilor asteptate.

Prin operatiuni de restructurare/recuperare pe cale amiabila a creantelor rezultate din activitatea de creditare se intelege identificarea uneia sau mai multor solutii de recuperare a creantelor urmare a negocierilor extrajudiciare, prin care Banca si Imprumutatul incearca sa ajunga la un acord de modificare a termenilor obligatiilor asumate de catre acesta din urmă, convenabil ambelor parti.

In conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare care constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati de indeplinire a angajamentelor financiare asumate.

La evaluarea dificultatilor financiare ale debitorului, banca va avea in vedere, cel putin urmatoarele circumstante relative:

- a) debitorul/facilitatea inregistreaza o restanta mai mare de 30 de zile in cele trei luni care preceda modificarea sau refinantarea;
- b) debitorul a efectuat plati ale principalului sau ale dobanzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași institutie care a fost restant cu 30 de zile cel puțin o data in cursul celor 3 luni anterioare acordarii noului credit;
- c) modificarea clasei de rating intern a debitorului în cele trei luni care precedă modificarea sau refinanțarea.

Din punct de vedere al performantei, expunerile (creditele) restructurate sunt clasificate dupa cum urmeaza:

- credite restructurate neperformante;
- credite restructurate performante;

Orice concesiie acordata unui debitor aflat in stare de nerambursare ar trebui sa conduca la clasificarea debitorului ca restructurare in regim de urgentă. Toate expunerile clasificate ca expuneri neperformante in

#### **4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**

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

urma dificultatilor financiare, trebuie sa fie clasificate in stare de nerambursare si sa faca obiectul restructurarii in regim de urgenta.

In cazul unei restructurari in regim de urgenta, Banca calculeaza obligatia financiara diminuata, cauzata de anulara sau amanarea la plata a unei parti semnificative a principalului, a dobanzii sau a comisioanelor, si o compara cu un prag stabilit la valoarea de 1%. In cazul in care obligatia financiara diminuata este mai mare decat pragul de 1% expunerea va fi considerata in stare de nerambursare.

Expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare cuprind expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare care indeplinesc conditiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante si sunt incluse in categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare includ urmatoarele:

- a) expunerile care au devenit neperformante in urma aplicarii masurilor de restructurare datorata dificultatilor financiare;
- b) expunerile care erau neperformante inainte de aplicarea masurilor de restructurare datorata dificultatilor financiare;
- c) expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante.

O expunere restructurata in urma dificultatilor financiare poate fi considerata performanta de la data la care s-au aplicat masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare, in cazul in care sunt indeplinite ambele conditii urmatoare:

- a) aplicarea masurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformanta;
- b) expunerea nu a fost considerata drept expunere neperformanta la data la care au fost aplicate masurile de restructurare datorata dificultatilor financiare.

Clasificarea ca expunere restructurata in urma dificultatilor financiare inceteaza in cazul in care sunt indeplinite conditiile de mai jos:

- a trecut o perioada de proba de 2 ani de la data la care expunerea restructurata in urma dificultatilor financiare a fost considerata ca fiind performanta;
- pe parcursul a cel putin jumatate din perioada de proba s-au efectuat plati periodice a caror valoare a principalului sau a dobanzii nu este neglijabila;
- niciuna dintre expunerile fata de debitor nu este restanta cu peste 30 zile la sfarsitul perioadei de proba;

In cazul in care conditiile nu sunt indeplinite la finalul perioadei de proba, expunerea este identificata in continuare drept expunere performanta restructurata in urma dificultatilor financiare, supusa unei perioade de proba pana la indeplinirea tuturor conditiilor.

Conditiiile se evalueaza cu o frecventa trimestriala.

Pentru creditele restructurate, care prezinta dovezi obiective de depreciere si pentru care se aprecieaza ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in baza contractului de credit se determina ajustari pentru depreciere. Valoarea pierderii este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a creditului restructurat si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestui, actualizate la rata initiala a dobanzii efective. Creditele restructurate fara dovezi obiective de depreciere sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

La 31.12.2023 Banca inregistreaza 12 credite restructurate in valoare de 18.989.614 lei (31.12.2022: 18 credite restructurate in valoare de 10.600.259 lei) pentru care au fost constituite ajustari pentru pierderi de 304.813 lei (31.12.2022: 1.681.815 lei).

##### **Politica de scoatere in afara bilantului**

Banca scoate in afara bilantului un credit si orice pierderi din depreciere legate de acestea atunci cand Comitetul de Credite al Bancii stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea informatiilor si a documentatiei relevante in acest sens.

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### a) Riscul de credit (continuare)

##### Concentrarea riscului de credit

Concentratiile majore ale riscului de credit apar in functie de tipul de client in legatura cu imprumuturile bancii, avansuri, angajamentele de credit si a garantiilor emise. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare se analizeaza atat la nivel de portfoliu cat si pentru segmente de clienti care prezinta caracteristici economice similare si a caror capacitate de rambursare este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala, pe segmente de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca, angajamentele de credit si garantiile emise. In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri bilantiere pe sectoare economice.

	31.12.2023	31.12.2022
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	22.405.902	19.496.719
Industria Extractiva	3.114.585	2.872.816
Industria Prelucratoare	42.096.382	43.228.685
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica, Gaze, Apa Calda si Aer Conditionat	735.362	2.816.500
Distributia Apei; Salubritate, Gestionarea Deseurilor, Activitati de Decontaminare	3.051.841	341.996
Constructii	91.757.082	61.450.387
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	59.505.838	31.498.955
Transport si Depozitare	7.460.866	2.847.140
Hoteluri si Restaurante	19.645.015	4.158.677
Informatii si Comunicatii	19.854.159	11.780.154
Intermedieri Financiare si Asigurari	47.781.972	36.372.886
Tranzactii Imobiliare	23.095.681	23.555.024
Activitati Profesionale, stiintifice si Tehnice	8.515.885	9.394.257
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	3.448.576	507.070
Invatamant	104.635	14.498
Sanatate si Asistenta Sociala	0	0
Activitati de Spectacole, Culturale si Recreative	8.455.353	7.132.185
Alte Activitati de Servicii	493.763	462.822
Institutii financiare	2.258.822	738.461
<b>Total persoane juridice</b>	<b>363.781.720</b>	<b>258.669.232</b>
Persoane fizice	44.334.052	37.157.180
<b>TOTAL</b>	<b>408.115.772</b>	<b>295.826.412</b>

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri extrabilantiere irevocabile pe sectoare economice:

	31.12.2023	31.12.2022
Agricultura. Silvicultura si Pescuit	174.354	2.426.408
Industria Extractiva	0	10.464
Industria Prelucratoare	14.903	19.587.123
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica. Gaze. Apa Calda si Aer Conditionat	0	1.257.780
Distributia Apei; Salubritate. Gestionarea Deseurilor. Activitati de Decontaminare	534.325	24.737
Constructii	8.061.288	21.817.521
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	8.665.098	3.599.093
Transport si Depozitare	192	84.639

Hoteluri si Restaurante	0	4.840
Informatii si Comunicatii	130.478	158.122
Intermedieri Financiare si Asigurari	1.560.759	393.360
Tranzactii Imobiliare	2.015.435	3.843.672
Activitati Profesionale, stiintifice si Tehnice	7.254.048	54.577
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	500.000	500.000
Invatamant	21.084	108.649
Sanatate si Asistenta Sociala	815	1.707.944
Activitati de Spectacole, Culturale si Recreative	0	0
Institutii bancare	0	0
<b>Total persoane juridice</b>	<b>28.932.780</b>	<b>55.578.929</b>
Persoane fizice	5.070.206	63.504
<b>TOTAL</b>	<b>34.002.986</b>	<b>55.642.433</b>

Sumele reflectate in tabelele de mai sus reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data raportarii in cazul in care contrapartidele nu ar reusi sa efectueze astfel cum au contractat, precum si orice garantie s-a dovedit a fi fara valoare.

Banca detine garantii pentru credite si avansuri catre clienti sub forma de gaj asupra depozitelor de numerar, ipotecilor asupra bunurilor imobile, garantii de la fondurile de garantare a creditelor si altele. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordării împrumutului și actualizate periodic. In general, pentru plasamente la banci nu se constituie garantii.

O analiza a garantiilor detinute pentru creditele acordate clientilor pe diverse categorii se prezinta dupa cum urmeaza:

	31.12.2023	31.12.2022
<i>Aferente creditelor din Stadiul 1 si Stadiul 2</i>		
Depozite colaterale	3.436.534	2.427.419
Proprietati imobiliare	333.498.977	337.742.532
Garantii reale mobiliare	10.311.557	7.744.566
Alte garantii	141.904.105	48.381.212
<b>TOTAL</b>	<b>489.151.173</b>	<b>396.295.728</b>
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>

*Aferente creditelor din Stadiul 3*

Depozite colaterale	0	0
Proprietati imobiliare	14.167.305	11.974.587
Garantii reale mobiliare	318.157	1.523.734
Alte garantii	680.000	-
<b>TOTAL</b>	<b>15.165.462</b>	<b>13.498.321</b>

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiiilor de active. Acesta include atat riscul ca Banca sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

Resursele bancii sunt constituite din depozite de la clientela, depozite de la institutii de credit, împrumuturi subordonate si capital social. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea



#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### a) Riscul de credit (continuare)

atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Banca gestioneaza riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Departamentul Trezorerie si Piete Financiare primeste informatii de la alte unitati organizatorice ale Bancii in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Departamentul Trezorerie si Piete Financiare mentine apoi un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei, titluri de stat, imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati interbancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii.

Structura pe maturitati a activelor si pasivelor Bancii reflecta situatia specifica pietei bancare din Romania, si anume, surse atrase de la clientela persoane fizice si juridice pe termene reduse (in medie 30-45 zile) in timp ce plasamentele Bancii, in special in credite acordate persoanelor fizice, se pot intinde pe perioade ce depasesc si 20 de ani. In mod natural, poate aparea o diferenta negativa de lichiditate pe primele benzi, ce nu se traduce doar printr-un necesar de finantare, fiind improbabila retragerea surselor Bancii in acelasi timp. In scopul administrarii lichiditatilor, Banca detine un portofoliu semnificativ de titluri de stat, ce fie pot fi valorificate, fie pot fi folosite in operatiuni repo sau lombard, titluri ce nu se transpun in acest sens in gap-ul de maturitate pe prima banda. ci in functie de scadenta contractuala. Stresarea retragerii surselor atrase in diverse grade si scenarii este realizata in cadrul Raportului anual privind adecvarea lichiditatii la riscuri (ILAAP), rezultatul testelor de stres aratand o lichiditate suficienta a Bancii.

Pentru administrarea riscului de lichiditate, Banca urmareste doi indicatori de risc ce reflecta mai eficient capacitatea institutiei de a face fata manifestarii riscului de lichiditate. precum:

- *Indicatorul de lichiditate imediata*, ce se calculeaza ca ratie intre active lichide (reprezentate de casa. cont curent la BNR, conturi nostro, titluri de stat libere de gaj) si surse atrase si imprumutate. Nivelul acestui indicator este de 51,05% la data de 31.12.2023 (64,81% la 31.12.2022), peste nivelul minim general acceptat de 35% (plasamentele totale sunt in suma de 424.345.383 lei fata de total datorii in suma de 831.198.703 lei la data de 31.12.2023)

- *LCR (liquidity coverage ratio)*, indicator ce se calculeaza ca ratie intre rezerva de lichiditati si iesiri nete de lichiditate pe un interval de 30 de zile. Nivelul acestui indicator a fost de 258,28% la data de 31.12.2023, peste nivelul minim de 100% (182,87% la data de 31.12.2022).

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2023 pana la data scadenta contractuala, sunt urmatoarele:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	31.12.2023
(lei)						
Casa si solduri cu banca centrala	260.638.420	-	-	-	-	260.638.420
Plasamente la banci	465.260	-	-	-	-	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	989.795	-	-	11.762.176	0	12.751.971
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	40.797	-	10.000.000	140.613.373	0	150.654.170
Credite si avansuri acordate clientilor	8.128.070	7.026.946	34.599.673	247.926.526	95.506.868	393.188.084
<b>Total</b>	<b>270.262.342</b>	<b>7.026.946</b>	<b>44.599.673</b>	<b>400.302.074</b>	<b>95.506.868</b>	<b>817.697.904</b>
Depozite de la banci	-49.638.586					-49.638.586
Depozite de la clienti	-414.044.756	-120.623.005	-181.784.765	-24.974.750	-6.963.994	-748.391.270
Imprumut subordonat	0	0	0	-2.001.500	-8.006.000	-10.007.500
<b>Total</b>	<b>-463.683.342</b>	<b>-120.623.005</b>	<b>-181.784.765</b>	<b>-26.976.250</b>	<b>-14.969.994</b>	<b>-808.037.356</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-193.421.000</b>	<b>-113.596.059</b>	<b>-137.185.092</b>	<b>373.325.824</b>	<b>80.536.874</b>	<b>9.660.548</b>

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### a) Riscul de credit (continuare)

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2022 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	31.12.2022
<i>(lei)</i>						
Casa si solduri cu banca centrala	426.073.100	-	-	-	-	426.073.100
Plasamente la banci	609.044	-	-	-	-	609.044
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	69.656	-	-	1.975.278	0	2.044.934
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	12.101.940	-	-	96.032.358	0	108.134.298
Credite si avansuri acordate clientilor	7.970.901	10.481.682	37.355.407	115.171.423	111.575.190	282.554.603
<b>Total</b>	<b>446.824.641</b>	<b>10.481.682</b>	<b>37.355.407</b>	<b>213.179.058</b>	<b>111.575.190</b>	<b>819.415.979</b>
Depozite de la banci	-5.524.369					-5.524.369
Depozite de la clienti	-493.917.799	-85.829.057	-200.474.473	-8.957.097	-7.064.977	-796.243.403
Imprumut subordonat	-92.653	0	0	-5.810.000	-10.000.000	-15.902.653
<b>Total</b>	<b>-499.534.821</b>	<b>-85.829.057</b>	<b>-200.474.473</b>	<b>-14.767.097</b>	<b>-17.064.977</b>	<b>-817.670.425</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-52.710.179</b>	<b>-75.347.375</b>	<b>-163.119.066</b>	<b>198.411.961</b>	<b>94.510.213</b>	<b>1.745.554</b>

##### Expunere la riscul de lichiditate

Unul din instrumentele utilizate pentru monitorizarea riscurilor este raportul LCR calculat in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale din Romania. Evolutia acestui raport (pentru prima banda de scadenta) in timpul perioadei de raportare a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2023	31.12.2022
Media pe perioada	173.33%	168.68%
Maxima pe perioada	339.39%	269.22%
Minimul pe perioada	104.60%	127.28%

Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape riscul de lichiditate prin intermediul analizei indicatorului de lichiditate si a raportarilor periodice in cadrul Comitetului ALCO. Pentru acoperirea deficitului de lichiditate pe termen scurt (pana la o luna), conducerea Bancii are in vedere urmatoarele surse: soldurile cu Banca Nationala a Romaniei, plasamentele la banci, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, atragerile de pe piata interbancara si alte fonduri.

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### b) Riscul de rata a dobanzii

Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in conditiile in care activele si pasivele purtatoare de dobanda ajung la maturitate sau se actualizeaza la momente diferite si in sume diferite. Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii - pentru ratele fixe de dobanda sau data actualizarii pretului - pentru rate de dobanda variabile aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda. evolutia adversa a curbei ratei radamentului - evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele bancii.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general. Banca este expusa la schimbarile de rate de dobanda in masura in care activele purtatoare de dobanzi au o durata mai mare si isi actualizeaza dobanda mai putin frecvent decat pasivele purtatoare de dobanzi.

Aceasta inseamna ca in eventualitatea scaderii dobanzilor, marjele Bancii se vor schimba pe masura ce datoriile se actualizeaza.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un numar de factori, inclusiv de masura in care incasarile din credite sunt facute in avans fata de datele contractuale. de variatia senzitivitatii in ratele dobanzilor in cadrul perioadelor de actualizare si pe valute.

Pentru analiza si gestionarea riscului de rata a dobanzii. Banca foloseste un model ce tine cont de ecartul intre ratele dobanzilor si cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor dobanzilor asupra nivelului veniturilor nete din dobanzi pe un orizont de un an.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31.12.2022 si 31.12.2021 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata dobanzii	31.12.2023	31.12.2022
RON	ROBOR 3 luni	6.22%	7.57%
	IRCC	5.97%	5.98%
EUR	EURIBOR 3 luni	3.909%	2.132%

Banca minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata. Banca incearca sa mentina o pozitie pozitiva neta pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda.

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in perioada ianuarie-decembrie 2023, atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
<b>Activ</b>						
Cont curent la BNR	0,08%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plasamente interbancare	0,65%	2,40%	0,02%	0,25%	0,15%	0,15%
<b>Plasamente clientela nebanancara</b>						
<b>Persoane fizice</b>						
Credite de consum	5,08%	13,78%	-	-	1,93%	7,76%
Credite pentru investitii imobiliare	3,48%	8,56%	-	-	1,93%	6,83%

**Persoane juridice**

Linii de credit	4,27%	11,83%	-	-	2,50%	6,75%
Alte credite de trezorerie	4,27%	11,15%	-	-	2,70%	6,75%
Credite pentru echipament	6,15%	8,47%	-	-	3,75%	7,00%
Alte credite acordate	3,73%	11,36%	-	-	2,50%	6,90%

**Pasiv**

Cont curent	0,00%	2,20%	0,00%	0,15%	0,00%	0,10%
Depozite atrase de la banci	0,80%	2,00%	-	-	-	-
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,00%	6,65%	0,00%	0,15%	0,00%	1,00%
Depozite la termen	0,00%	9,25%	0,00%	3,20%	0,00%	4,05%

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in perioada ianuarie-decembrie 2022, atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
<b>Activ</b>						
Cont curent la BNR	0,13%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plasamente interbancare	1,00%	7,20%	0,30%	1,70%	0,02%	3,80%
<b>Plasamente clientela nebanancara</b>						
<b>Persoane fizice</b>						
Credite de consum	7,94%	17,63%	0,00%	0,00%	4,47%	9,82%
Credite pentru investitii imobiliare	4,83%	14,10%	0,00%	0,00%	4,15%	7,57%
<b>Persoane juridice</b>						
Linii de credit	9,08%	17,75%	0,00%	0,00%	3,67%	5,95%
Alte credite de trezorerie	9,45%	16,31%	0,00%	0,00%	3,77%	6,67%
Credite pentru echipament	8,79%	14,85%	0,00%	0,00%	3,67%	8,17%
Alte credite acordate	8,58%	14,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Pasiv</b>						
Cont curent	0,00%	8,18%	0,00%	0,15%	0,00%	1,10%
Depozite atrase de la banci	3,50%	4,75%	-0,15%	1,50%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,10%	7,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen	0,50%	11,00%	0,20%	2,50%	0,05%	3,70%

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### b) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2023:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2023
<i>(lei)</i>							
Casa si solduri cu banca centrala	235.062.517	-	-	-	-	25.575.903	260.638.420
Plasamente la banci	465.260	-	-	-	-	-	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	11.916.145	0	-	11.916.145
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	-	-	151.489.995	0	-	151.489.995
Credite si avansuri acordate clientilor	94.524.064	148.227.084	148.440.994	0	0	993	391.193.135
<b>Total</b>	<b>330.051.841</b>	<b>148.227.084</b>	<b>148.440.994</b>	<b>163.406.140</b>	<b>0</b>	<b>25.576.896</b>	<b>815.702.955</b>
Depozite de la banci	-49.638.586	-	-	-	-	-	-49.638.586
Depozite de la clienti	-360.030.674	120.623.005	-181.734.765	-24.974.750	-6.963.994	-54.064.076	748.391.264
Imprumut subordonat	-10.007.500	-	-	-	-	-	-10.007.500
<b>Total</b>	<b>-419.676.760</b>	<b>120.623.005</b>	<b>-181.734.765</b>	<b>-24.974.750</b>	<b>-6.963.994</b>	<b>-54.064.076</b>	<b>808.037.350</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-89.624.919</b>	<b>27.604.079</b>	<b>-33.293.771</b>	<b>138.431.390</b>	<b>-6.963.994</b>	<b>-28.487.180</b>	<b>7.665.605</b>

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2022:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2022
<i>(lei)</i>							
Casa si solduri cu banca centrala	400.497.197	-	-	-	-	25.575.903	426.073.100
Plasamente la banci	609.044	-	-	-	-	-	609.044
Active financiare detinute pentru vanzare	-	-	-	68.016.125	0	-	68.016.125
Active financiare detinute pana la maturitate	-	-	-	66.323.459	0	-	66.323.459
Credite si avansuri acordate clientilor	116.619.980	133.950.003	31.243.464	0	0	2.695	281.816.142
<b>Total</b>	<b>517.726.221</b>	<b>133.950.003</b>	<b>31.243.464</b>	<b>134.339.584</b>	<b>0</b>	<b>25.578.598</b>	<b>842.837.870</b>
Depozite de la banci	-5.524.369	-	-	-	-	-	-5.524.369
Depozite de la clienti	-461.653.806	-98.985.988	-92.642.121	-7.746.955	-965.595	-313.476	-662.307.941
Imprumut subordonat	-15.902.653	-	-	-	-	-	-15.902.653
<b>Total</b>	<b>-483.080.828</b>	<b>-98.985.988</b>	<b>-92.642.121</b>	<b>-7.746.955</b>	<b>-965.595</b>	<b>-313.476</b>	<b>-683.734.963</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>34.645.394</b>	<b>34.964.015</b>	<b>-61.398.657</b>	<b>126.592.629</b>	<b>-965.595</b>	<b>25.265.122</b>	<b>159.102.908</b>

Creditele acordate clientilor au fost acordate cu dobanda variabila in functie de ratele dobanzilor de piata.

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### c) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar generat de tranzactiile valutare pe care le realizeaza si a detinerii de active si datorii in valuta.

Principala valuta detinuta de Banca este euro, Banca isi gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor in lei si valuta.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce apar ca urmare a schimbarilor nefavorabile a cursului de schimb, Banca are o politica de mentinere a unei pozitii valutare deschise cat mai reduce.

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2023 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	253.661.879	833.481	5.810.919	332.141	260.638.420
Plasamente la banci	64	39.837	65.203	360.156	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.875.946	0	10.876.025	0	12.751.971
Investitii imobiliare	0	0	0	0	0
<b>Active financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>399.433.042</b>	<b>144.404.833</b>	<b>618</b>	<b>3.761</b>	<b>543.842.254</b>
Plasamente la banci	761.731	1.233.218	0	0	1.994.949
Credite si avansuri acordate clientilor	262.958.930	128.229.826	618	3.761	391.193.135
Instrumente de datorie	135.712.381	14.941.789	0	0	150.654.170
Active aferente dreptului de utilizare	7.286.888	0	0	0	7.286.888
Alte active	39.711.066	385.570	0	7.627	40.104.263
<b>Total</b>	<b>701.968.885</b>	<b>145.663.721</b>	<b>16.752.765</b>	<b>703.685</b>	<b>865.089.056</b>
Depozite de la banci	-49.135.104	-81	-503.401	0	-49.638.586
Depozite de la clienti	-586.577.437	-7.859.612	-153.163.079	-791.142	-748.391.270
Imprumuturi subordonate	-10.007.500	0	0	0	-10.007.500
Datorii din operatiuni de leasing	-32.477	-7.315.702	0	0	-7.348.179
Alte pasive	-2.235.856	-44.733	-197.871	-11.537	-2.489.997
<b>Total</b>	<b>-647.988.374</b>	<b>-15.220.128</b>	<b>-153.864.351</b>	<b>-802.679</b>	<b>-817.875.532</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>53.980.511</b>	<b>130.443.593</b>	<b>-137.111.586</b>	<b>-98.994</b>	<b>47.213.524</b>

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

##### d) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2022 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	320.050.805	896.628	104.743.763	381.904	426.073.100
Plasamente la banci	64	121.915	40.412	446.653	609.044
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.044.934	0	0	0	2.044.934
Investitii imobiliare	0	0	0	0	0
<b>Active financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>247.936.225</b>	<b>142.722.260</b>	<b>30.207</b>	<b>209</b>	<b>390.688.901</b>
Plasamente la banci	738.461	0	0	0	738.461
Credite si avansuri acordate clientilor	163.830.611	117.955.115	30.207	209	281.816.142
Instrumente de datorie	83.367.153	24.767.145	0	0	108.134.298
Active aferente dreptului de utilizare	7.481.417	0	0	0	7.481.417
Alte active	41.361.066	27.053	1.244.985	7.005	42.640.106
<b>Total</b>	<b>618.874.511</b>	<b>143.767.856</b>	<b>106.059.367</b>	<b>835.771</b>	<b>869.537.505</b>
Depozite de la banci	-341.900	-29.615	-5.152.854	0	-5.524.369
Depozite de la clienti	-563.490.931	-59.252.020	-172.634.477	-865.975	-796.243.403
Imprumuturi subordonate	-15.902.653	0	0	0	-15.902.653
Datorii din operatiuni de leasing	-170.817	-7.771.743	0	0	-7.942.560
Alte pasive	-2.698.521	-622	-94.650	-120	-2.793.913
<b>Total</b>	<b>-582.604.822</b>	<b>-67.054.000</b>	<b>-177.881.981</b>	<b>-866.095</b>	<b>-828.406.898</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>36.269.689</b>	<b>76.713.856</b>	<b>-71.822.614</b>	<b>-30.324</b>	<b>41.130.607</b>

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare. La 31.12.2023 si 31.12.2022 profitul sau pierderea potentiala fata de variatia cursului de schimb se prezinta dupa cum urmeaza:

	31.12.2023	31.12.2022
10% crestere	-600.526	-559.938
10% scadere	600.526	559.938
20% crestere	-1.201.051	-1.119.876
20% scadere	1.201.051	1.119.876

##### e) Gestionarea capitalului

Banca Nationala a Romaniei stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit indicator de capital total la total active purtatoare de risc la cel putin 8%.

#### 4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

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

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1 care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2 care includ imprumaturile subordonate acceptate legal si rezerve din reevaluare.
- In vederea diminuarii expunerii bancii la riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic), riscul de lichiditate, riscul de concentrare si riscul de conformitate a fost emis Ordinul Prim-viceguvernatorului BNR nr. 109/27.10.2023 prin care s-a solicitat: "meninerea, la nivel individual, incepand cu data de 01.01.2024 a unei rate a fondurilor proprii totale de cel putin 14,66% din valoarea totala a expunerii la risc, din care 8,00% (din care cel putin 4,50% rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza si cel putin 6,00% rata fondurilor proprii de nivel 1) reprezinta cerintele de fonduri proprii specificate la art.92 din Regulamentul (UE) NR.575/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, iar 6,66% reprezinta fonduri proprii suplimentare fata de cerintele art.92 mai sus indicat (din care cel putin 3,75% rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza si cel putin 5,00% rata fondurilor proprii de nivel 1), necesare pentru acoperirea pierderilor neasteptate identificate in urma procesului de supraveghere si evaluare (SREP), precum si a motivelor de ingrijorare privind guvernanta interna." In plus fata de aceste cerinte, institutiei de credit ii sunt aplicabile si cele privind amortizoarele de capital prevazute de cadrul de reglementare in materie, precum si cele privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, conform prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, cu modificarile si completarile ulterioare.

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza

Pozitia Bancii referitoare la capitalul reglementat a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>		
Capital social	84.198.000	71.748.000
Rezerve eligibile	-32.605.161	-14.898.928
Imobilizari necorporale	-3.794.351	-1.673.764
Pierdere perioada	-8.928.510	-17.202.684
Alte ajustari reglementate	230.274	29.554
<b>Total</b>	<b>39.100.253</b>	<b>38.002.179</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>		
Datorii subordonate	9.633.333	13.386.333
Alte ajustari reglementate	0	0
<b>Total</b>	<b>9.633.333</b>	<b>13.386.333</b>
<b>Total capital reglementat</b>	<b>48.733.586</b>	<b>51.388.512</b>
<b>Cerinte de capital</b>	<b>19.173.222</b>	<b>19.495.807</b>
Cerinta de capital pentru riscul de credit	15.723.799	17.178.494
Cerinta de capital pentru riscul operational	3.449.424	2.317.313
Cerinta de capital pentru riscul de piata	0	-
<b>Indicatori de capital</b>		
Indicator de solvabilitate	20,33%	21,09%
<i>Indicator de solvabilitate minim solicitat de BNR</i>	<i>19,52%</i>	<i>19,02%</i>
Total fonduri proprii de nivel 1 ca procent din total cerinte de capital	203,93%	194,92%



#### **4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**

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

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza.

#### **5. Estimari contabile si judecati semnificative**

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

##### **a) Evaluarea deprecierilor**

Acestea sunt evaluate in conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei asa cum este prezentat in Nota 3. Banca evalueaza lunar portofoliul de credite pentru a determina deprecierea acestor active. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere. Banca emite judecati cu privire la informatiile privind existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

##### **b) Valoarea justa**

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in situatia pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active. din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduse a tranzactiilor, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare pentru care exista date suficiente pentru evaluarea valorii juste care includ utilizarea modelelor matematice sau economico-financiare. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil. dar atunci cand acest lucru nu este posibil. este nevoie de un anume tip de judecata pentru a stabili valorile juste. Judecatile includ aprecieri asupra lichiditatii si valorilor introduse in model. Modelele de evaluare pentru determinarea valorile juste sunt validate si revizuite periodic de personal calificat. independent de zona care le-a creat. Aceste modele sunt reglate pentru a asigura faptul ca iesirile sa reflecte datele efective si preturile comparative de piata. In masura in care acest lucru este practic. modelele folosesc doar informatii perceptibile; totusi, domenii precum riscul de credit (atat propriu cat si al contrapartidei). fluctuatiile si corelatiile necesita atentia managementului pentru a fi estimate. Modificari ale premiselor legate de acesti factori pot afecta valoarea justa raportata a instrumentelor financiare.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justa care reflecta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau pretul care ar fi platit pentru lichidarea unei datorii. in cadrul unor tranzactii de piata intre participanti. la data de raportare si masurare.

Politica contabila a Bancii privind masurarea prin valoare justa este prezentata in nota 3 i).

Toate instrumentele financiare inregistrate la valoarea justa sunt clasificate in trei categorii, dupa cum urmeaza: nivelul 1 (preturile cotate de pe piata), nivelul 2 (tehnici de evaluare observate pe piata), si nivelul 3 (tehnici de evaluare neobservate pe piata).

Banca masoara valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie, care reflecta semnificatia datelor utilizate in efectuarea masuratorilor.

## 5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

- **Nivelul 1:** cotationi de piata (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piata activa;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile. fie direct - de exemplu, ca preturile – sau indirect, adica derivate din preturi. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata in pietele active pentru instrumente similare; preturile cotate pentru instrumente identice sau similare in pietele care sunt considerate mai putin active; sau tehnici de evaluare de alta natura in cazul in care toate datele semnificative utilizate ca si parametrii de intrare in model sunt. direct sau indirect observabile in piata.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

La 31.12.2023, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.751.971	-	12.751.971	-

La 31.12.2022, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.044.934	-	2.044.934	-

La data de 31.12.2023 nu au existat transferuri intre evaluarile valorii juste de nivel 1 si de nivel 2.

### Active si datorii financiare

Prezentam in continuare o comparatie, pe clase, a valorilor contabile si a valorilor juste ale instrumentelor financiare ale bancilor care nu sunt inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor nefinanciare si ale pasivelor nefinanciare.

Urmatoarele paragrafe descriu metodologiile si ipotezele utilizate pentru a determina valorile juste ale acelor instrumente financiare care nu sunt deja inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare: active pentru care valoarea justa aproximeaza valoarea contabila.

Valoarea justa a activelor si pasivelor financiare cu rata fixa inregistrate la cost amortizat sunt estimate comparand ratele dobanzii de pe piata de la data la care au fost recunoscute pentru prima data cu ratele de piata curente pentru instrumente financiare similare. Valoarea justa este suma pentru care un instrument financiar poate fi tranzactionat intre doua parti in conditii normale de piata. Aceasta reprezinta o aproximatie a unei valori posibile si nu poate fi estimata cu precizie.

Mai jos este detaliata o comparatie intre valorile contabile si valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evidentiata la valoarea justa in situatiile financiare.

**5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)**
**31.12.2023**

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
<b>Active financiare</b>					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	260.638.420	260.638.420	260.638.420
Plasamente la banci	-	465.260	-	465.260	465.260
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	150.654.170	-	-	150.654.170
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	323.349.002	323.349.002	393.188.084
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>151.119.430</b>	<b>583.987.422</b>	<b>584.452.682</b>	<b>804.945.934</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la banci	-	49.638.586	-	49.638.586	49.638.586
Depozite de la clienti	-	746.100.926	-	746.100.926	748.391.270
Datorii din leasing financiar	-	-	6.085.957	6.085.957	7.348.179
Imprumuturi subordonate	-	-	10.007.500	10.007.500	10.007.500
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>795.739.512</b>	<b>16.093.457</b>	<b>811.832.970</b>	<b>815.385.535</b>

**31.12.2022**

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
<b>Active financiare</b>					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	426.073.100	426.073.100	426.073.100
Plasamente la banci	-	609.044	-	609.044	609.044
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	108.134.298	-	-	108.134.298
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	323.349.002	323.349.002	282.554.603
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>108.743.342</b>	<b>749.422.102</b>	<b>750.031.146</b>	<b>817.371.045</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la banci	-	5.524.369	-	5.524.369	5.524.369
Depozite de la clienti	-	790.705.561	-	790.705.561	796.243.403
Datorii din leasing financiar	-	-	7.334.510	7.334.510	7.942.560
Imprumuturi subordonate	-	-	15.897.716	15.897.716	15.902.653
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>796.229.930</b>	<b>23.232.226</b>	<b>819.462.156</b>	<b>825.612.985</b>

*Plasamente la banci:* Plasamentele pe termen scurt la banci includ conturile curente si depozite la banci. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere este valoarea contabila a acestora. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila.

*Credite si avansuri acordate clientelei:* Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa si variabila a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizarii fluxurilor viitoare de numerar la ratele de dobanda curente din piata. S-a presupus ca rambursarile vor fi conform scadentelor din contract.

*Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:* Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza preturilor bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

**5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)**

*Active financiare evaluate la cost amortizat (Titluri de datorie):* Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

*Depozite ale clientilor si ale bancilor:* Pentru depozitele la vedere si conturile curente, valoarea justa se considera a fi valoarea de platit la data bilantului. Valoarea justa a depozitelor cu rate fixe si cu maturitate fixa este bazata pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobanda de piata oferite la data bilantului pentru depozite cu maturitati ramase similare.

**6. Venituri nete din dobanzi**

	31.12.2023	31.12.2022
Dobanzi la credite curente	33.671.253	20.639.834
Dobanzi la credite depreciate	244.328	739.022
<b>Venituri din dobanzi la credite</b>	<b>33.915.581</b>	<b>21.378.856</b>
<b>Venituri din dobanzi din plasamente la banci</b>	<b>7.743.142</b>	<b>2.610.239</b>
Dobanzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.304.865	5.566.026
Dobanzi aferente activelor financiare detinute pana la scadenta		
<b>Venituri din dobanzi la titluri</b>	<b>10.304.865</b>	<b>5.566.026</b>
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>51.963.588</b>	<b>29.555.121</b>
Cheltuieli cu dobanzi la datorii privind clientela	-27.838.053	-14.090.944
Cheltuieli cu dobanzi la depozite de la banci si operatiuni repo	-507.093	-150.833
Cheltuieli cu dobanzi la imprumut subordonat	-1.090.990	-1.548.523
Cheltuieli cu dobanzi aferente datoriilor din operatiuni de leasing	-205.709	-254.458
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>-29.641.845</b>	<b>-16.044.758</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>22.321.743</b>	<b>-13.510.363</b>

**7. Venituri nete din comisioane**

	31.12.2023	31.12.2022
Venit aferent activitatii de creditare	1.853.198	1.247.228
Venit aferent garantiilor date pentru clientela	485.874	174.665
Venit aferent angajamentelor conditionate de creditare	0	0
Venit din comisioane privind mijloacele de plata	2.607.701	2.243.759
Alte venituri din comisioane	1.318.016	720.047
<b>Venituri din comisioane</b>	<b>6.264.789</b>	<b>4.385.699</b>
Cheltuieli cu Fonduri de Garantare a Creditelor	0	0
Alte comisioane	-2.477.245	-2.489.799
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>	<b>-2.477.245</b>	<b>-2.489.799</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>-2.477.245</b>	<b>1.895.900</b>

**8. Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare**

	31.12.2023	31.12.2022
Credite depreciate identificate la nivel individual (nota 15)	206.059	-705.035
Ajustari colective pentru pierderi generate dar neidentificate (nota 15)	1.164.892	3.540.666
<b>Total</b>	<b>1.370.951</b>	<b>2.835.631</b>

**9. Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate**

	31.12.2023	31.12.2022
Salarii	19.448.047	15.625.614
Contribuția privind protecția socială	672.231	531.536
Alte cheltuieli cu personalul	997.447	706.514
Provizioanele de concediu neefectuat si alte beneficii	0	0
<b>Total</b>	<b>21.117.725</b>	<b>16.863.664</b>

Numarul mediu de salariați la 31.12.2023 a fost de 126 salariați (31.12.2022: 111).

Cheltuielile cu salariile administratorilor si a personalului cu functii de conducere, inclusiv contributiile, aferente perioadei 31.12.2023 erau in suma de 3.436.320 lei (31.12.2022: 3.254.064lei).

**10. Alte cheltuieli de exploatare**

	31.12.2023	31.12.2022
Chirii	32.738	7.743
Posta si telecomunicatii	1.632.898	1.510.056
Utilitati	549.111	548.545
Contributia la Fondul de Garantare al Depozitelor (FGDSB) si la Fondul de Rezolutie	166.962	311.135
Materiale si consumabile	360.720	263.425
Asistenta, mentenanta, si dezvoltari tehnologice (IT)	2.257.581	3.722.361
Paza si securitate	77.169	82.384
Intretinere si reparatii	383.354	323.175
Asigurari	145.056	176.967
Servicii de audit	362.132	335.209
Protocol si publicitate	192.179	176.973
Servicii curatenie	856.808	304.504
Servicii de transport	178.220	171.864
Impozite si taxe locale	429.047	408.193
Provizioane pentru beneficiile angajatilor si pentru litigii	0	-1.278.288
Alte provz	197.668	-1.963.157
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii inregistrate in afara bilantului (nota 24)	-270.820	553.967
Alte costuri operationale	-168.079	3.637.059
	9.937	
<b>Total</b>	<b>1.360.361</b>	<b>9.292.115</b>

Auditorul statutar al Bancii pentru anul 2023 a fost BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL.

**10. Alte cheltuieli de exploatare (continuare)**

In cursul anului 2023, auditorul statutar nu a furnizat Bancii servicii interzise care nu sunt de audit, mentionate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului.

**11. Cheltuiala cu impozitul pe profit**

	31.12.2023	31.12.2022
Impozit pe profit curent	-	-
Impozit pe profit amanat	-	-
<b>(Venituri)/Cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

**Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal**

	31.12.2023	31.12.2022
Rezultatul net al exercitiului financiar	<b>-8.928.510</b>	<b>-17.202.684</b>
(-) Venituri neimpozabile	-1.597.615	-4.896.303
(+) Cheltuieli nedeductibile	1.082.143	3.657.621
(-) Deduceri si alte elemente	0	0
(+) Alte elemente similare veniturilor	95.704	12.182.440
<b>Rezultat fiscal</b>	<u><b>-9.348.277</b></u>	<u><b>-6.258.926</b></u>
Impozit pe profit curent	<u><b>0</b></u>	<u><b>0</b></u>

La 31.12.2023. Banca inregistra o pierdere fiscala cumulata de 41.533.671 lei (2022: 32.605.161 lei).

Banca nu a inregistrat impozit amanat pentru pierderile fiscale reportate.

**12. Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei**

	31.12.2023	31.12.2022
Casa	16.357.376	25.575.903
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	244.281.044	400.497.197
<b>Total</b>	<u><b>260.638.420</b></u>	<u><b>426.073.100</b></u>

La 31.12.2023 rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 8% pentru lei si 5% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31.12.2022: 8% pentru lei si 5% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR). Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca pentru activitati zilnice atat timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

**13. Plasamente la banci**

	31.12.2023	31.12.2022
Conturi curente	465.260	609.044
Depozite la vedere	1.994.949	738.461
Depozite la termen	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<u><b>2.460.209</b></u>	<u><b>1.347.505</b></u>

Depozitele la vedere sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate.

**14. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si titluri de datorie evaluate la cost amortizat prin contul de profit si pierdere**

	31.12.2023	31.12.2022
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.751.971	2.044.934
<b>Total</b>	<b>12.751.971</b>	<b>2.044.934</b>

	31.12.2023	31.12.2022
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	150.654.170	108.134.298
<b>Total</b>	<b>150.654.170</b>	<b>108.134.298</b>

Miscarea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2023	31.12.2022
Sold la inceputul perioadei	111.268.546	68.016.125
Achizitii	0	0
Vanzari	0	0
		- 65.9
		71.1
Reclasificare in active financiare detinute pana la maturitate	-98.516.575	91
Scadente si diferente de valoare	0	0
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>12.751.971</b>	<b>2.044.934</b>

Portofoliul de titluri de stat pastrate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global a produs in anul 2023 un impact favorabil de 225.118 lei (favorabil de 59.065 lei. 2022) din marcarea la piata, astfel reflectat la nivelul elementelor ale rezultatului global si nu in contul de profit sau pierderii. Valoarea dobanzilor incasate a fost de 10.263.992 lei (2022: 5.719.00 lei).

**15. Credite si avansuri acordate clientilor**

Activitatea de creditare comerciala a Bancii se concentreaza pe acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice era urmatoarea:

Credite acordate pe sectoare economice	31.12.2023	31.12.2022
Agricultura. Silvicultura si Pescuit	22.405.902	19.496.719
Industria Extractiva	3.114.585	2.872.816
Industria Prelucratoare	42.096.382	43.228.685
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica. Gaze. Apa Calda si Aer Conditionat	735.362	2.816.500
Distributia Apei; Salubritate. Gestionarea Deseurilor. Activitati de Decontaminare	3.051.841	341.996
Constructii	91.757.082	61.450.387
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	59.505.838	31.498.955
Transport si Depozitare	7.460.866	2.847.140

Hoteluri si Restaurante	19.645.015	4.158.677
Informatii si Comunicatii	19.854.159	11.780.154
Intermedieri Financiare si Asigurari	47.781.972	36.372.886
Tranzactii Imobiliare	23.095.681	23.555.024
Activitati Profesionale, stiintifice si Tehnice	8.515.885	9.394.257
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	3.448.576	507.070
Invatamant	104.635	14.498
Sanatate si Asistenta Sociala	0	0
Activitati de Spectacole, Culturale si Recreative	8.455.353	7.132.185
Alte Activitati de Servicii	493.763	462.822
Institutii bancare	2.258.822	738.461
<b>Total persoane juridice</b>	<b>363.781.720</b>	<b>258.669.232</b>
Persoane fizice	44.334.052	37.157.180
<b>TOTAL credite si avansuri acordate clientilor inainte de ajustari de depreciere</b>	<b>408.115.772</b>	<b>295.826.412</b>
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-14.900.645	-13.271.810
<b>TOTAL credite si avansuri acordate clientilor nete de ajustari de depreciere</b>	<b>393.215.127</b>	<b>282.554.602</b>

Analiza creditelor in functie de scadenta ramasa este prezentata in nota 4.b). Creditele pot fi rambursate inainte de scadenta stabilita.

Modificarile inregistrate in ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt evidentiate, astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>				
<b>la 31.12.2023</b>	<b>1.982.113</b>	<b>361.289</b>	<b>10.928.408</b>	<b>13.271.776</b>
Provizioane nete	1.255.262	-167.105	540.677	1.628.834
Ajustari privind diferentele de curs valutar	-202.684	345.306	-279.770	-137.148
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	0	0	137.181	137.181
<b>Depreciere credite 31.12.2023</b>	<b>3.034.658</b>	<b>539.490</b>	<b>11.326.497</b>	<b>14.900.644</b>

#### Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor, in anul 2022:

##### La 31.12.2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>				
<b>la 31.12.2022</b>	<b>1.864.935</b>	<b>576.535</b>	<b>31.059.301</b>	<b>33.500.770</b>
Provizioane nete	116.772	-284.001	20.061.732	20.228.960
Ajustari privind diferentele de curs valutar	372	68.755	-304.182	-235.055
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	0	0	235.021	235.021
<b>Depreciere credite 31.12.2022</b>	<b>1.982.113</b>	<b>361.289</b>	<b>10.928.408</b>	<b>13.271.776</b>



**15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)**

Efectul modificarii creditelor si avansurilor acordate clientilor la nivelul Bancii in anul 2023 a fost urmatorul:

Expunere la riscul de credit Active financiare	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>Credite acordate clienților</b>						
Curente	234.342.672	319.364.158	28.813.324	41.705.593	896.219	640.424
Restante dar nedepreciate	7.925.779	16.885.605	5.739.836	11.034.462	4.905.910	3.887.773
Depreciate	-	-	-	-	13.202.671	14.597.757
<b>Total valoare brută</b>	<b>242.268.451</b>	<b>336.249.762</b>	<b>34.55.161</b>	<b>52.740.055</b>	<b>19.004.800</b>	<b>19.125.955</b>
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	-1,982,113	-3,034,658	-361.289	-539.490	-10.928.408	-11.326.497
<b>Total valoare netă</b>	<b>240.286.339</b>	<b>333.215.104</b>	<b>34.191.871</b>	<b>52.200.565</b>	<b>8.076.392</b>	<b>7.799.458</b>

Transferuri 2023	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
<b>Valoare contabila bruta 31 decembrie 2022</b>	<b>218.143.436</b>	<b>32.707.523</b>	<b>55.861.974</b>	<b>306.712.933</b>
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	(41.887.498)	41.887.498	-	-
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	(2,067,065)	-	2.067.065	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	-	(4.505.749)	4.505.749	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	-	2.785.490	(2.785.490)	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	9.619.928	(9.619.928)	-	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	-	-	-	-
<i>Modificari datorate derecunoasterii altele decat prin write-off</i>	-	-	-	-
<i>Active financiare nou emise sau achizitionate</i>	176.263.190	9.068.976	-	185.332.167
<i>Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	-	-	-	-
<i>Write-off</i>	-	-	-	-
<i>Variatii datorate rambursarilor de credite</i>	(47.947.244)	(21.429.393)	(3.666.169)	(73.042.807)
<b>Valoare contabila bruta 31 decembrie 2023</b>	<b>336.249.762</b>	<b>52.740.055</b>	<b>19.125.955</b>	<b>408.115.772</b>

**15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)**

Efectul modificarii ajustarilor pentru depreciere aferent creditelor si avansurilor acordate clientilor la nivelul Bancii in anul 2021 a fost urmatorul:

<b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2022</b>	1.982.113	361.289	10.928.408	13.271.810
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-	-	-	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-
Modificari datorate modificarii riscului de credit	1.767.422	(81.493)	753.579	2.439.508
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare	-	-	-	-
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	(234.263)	(83.649)	(417.795)	(735.707)
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	-	-	-	-
<b>Alte ajustari</b>	<b>(480.614)</b>	<b>343.343</b>	<b>62.305</b>	<b>(74.966)</b>
<b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2023</b>	<b>3.034.658</b>	<b>539.490</b>	<b>11.326.497</b>	<b>14.900.645</b>

	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
<b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2021</b>	1.864.935	576.534	31.059.302	33.500.771
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-	-	-	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-
Modificari datorate modificarii riscului de credit	482.141	83.496	558.399	957.044
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare	-	-	-	-
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	402.311	150.487	26.608.833	-27.161.631
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	-	-	5.976.878	5.976.878
<b>Alte ajustari</b>	<b>37.348</b>	<b>18.738</b>	<b>57.338</b>	<b>-1.252</b>
<b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2022</b>	<b>1.982.113</b>	<b>361.289</b>	<b>10.928.408</b>	<b>13.271.810</b>

**16. Imobilizari corporale**

	Imobilizari corporale in curs	Constructii	Calculatoare	Masini	Mobilier si echipamente	Imobilizari corporale reprezentand dreptul de utilizare	Total
<b>Valoarea contabila bruta</b>							
La 1.01.2022	7.463.488	1.847.819	13.983.974	91.688	4.121.661	9.190.226	36.698.856
Intrari	477.194	676.132	364.963	26.000	1.369.670	3.659.789	6.573.748
Iesiri/Transferuri	2.397.410	0	16.326	0	97.854	696.705	3.208.295
La 31.12.2022	5.543.272	2.523.951	14.332.611	117.688	5.393.477	12.153.310	40.064.309
La 1.01.2023	5.543.272	2.523.951	14.332.611	117.688	5.393.477	12.153.310	40.064.309
Intrari	1.053.467	254.680	1.007.066	302.869	188.347	2.602.664	5.409.093
Iesiri/Transferuri	1.674.995	0	1.186.464	0	248.043	1.282.176	4.391.678
La 31.12.2023	4.921.744	2.778.631	14.153.213	420.557	5.333.781	13.473.798	41.081.724
<b>Amortizare</b>							
La 1.01.2022	0	1.327.910	2.811.679	22.979	2.483.821	2.436.924	9.083.312
Cheltuiala	0	232.464	1.614.800	62.193	408.327	2.848.586	4.921.799
Iesiri/Transferuri	0	0	16.326	0	87.522	613.617	717.465
La 31.12.2022	0	1.560.374	4.410.153	85.172	2.804.626	4.671.893	13.532.217
La 1.01.2023	0	0	1.560.374	4.410.153	85.172	2.804.626	4.671.893
Cheltuiala	0	0	356.665	127.713	6.600	506.641	2.705.408
Iesiri/Transferuri	0	0	0	0	0	248.043	1.190.391
La 31.12.2023	0	0	1.917.039	4.537.866	91.772	3.063.224	6.186.910
<b>Valoarea contabila neta</b>							
La 31.12.2022	5.543.272	963.577	9.922.458	32.516	2.588.851	7.481.417	26.532.092
La 31.12.2023	4.921.744	861.592	9.615.347	328.785	2.270.557	7.286.888	25.284.914

**17. Imobilizari necorporale**

Sold la 1.01.2022	15.523.274
Intrari	17.267.136
Iesiri/Transferuri	10.997.877
Sold la 31.12.2022	21.792.533
Sold la 1.01.2023	21.792.534
Intrari	5.404.823
Iesiri/Transferuri	2.402.439
Sold la 31.12.2023	24.794.918
<b>Amortizare</b>	
Sold la 1.01.2022	6.335.553
Cheltuiala	2.806.102
Iesiri/Transferuri	8.843

Sold la 31.12.2022	<u>9.132.812</u>
Sold la 1.01.2023	9.132.812
Cheltuiala	3.281.652
Iesiri/Transferuri	0
Sold la 31.12.2023	<u>12.414.464</u>
<b>Valoarea contabila</b>	
La 31.12.2022	<u>12.659.721</u>
La 31.12.2023	<u>12.380.454</u>

### 18. Alte active

	31.12.2023	31.12.2022
Debitori diversi	4.927.351	6.404.120
Depozite de garantii varsate	146.460	1.151.923
Impozit pe profit	740.898	740.898
Contributii la asigurari sociale de sanatate	721.263	640.851
Venituri de primit din comisioane	0	586.980
Valori primite la incasare (decontare tranzactii cu carduri)	0	423.622
Cheltuieli inregistrate in avans	1.371.866	274.298
Materiale si alte consumabile	546.888	207.344
Active detinute in vederea vanzarii	1.200.000	0
Alte sume	71.056	2.228
<b>Total</b>	<u>9.725.782</u>	<u>10.685.140</u>

In anul 2023 Banca mentine strategia de redresare a Bancii prin derularea de proiecte semnificative in re tehnologizare si integrarea sistemelor informatice, consolidarea infrastructurii hardware, cu scopul de propulsie a ofertelor de produse digitale, pentru a genera o valoare mai mare. in vederea sustinerii deciziilor interne si de comunicare externa dar si sa alinieze cultura si capacitatile interne la cerintele externe si experienta si dorintele clientilor. Banca va defini si sustine o strategie digitala bazata pe o experienta diferentiatoare in process, in timpii de asteptare si de procesare. mizand pe tehnologiile noi ce se vor implementa.

### 19. Depozite de la clienti

	31.12.2023	31.12.2022
Conturi curente	312.100.336	311.406.238
Depozite la vedere	17.148.538	18.157.653
Depozite la termen	374.766.506	449.050.226
Depozite Colaterale	44.375.890	17.629.286
<b>Total</b>	<u>748.391.270</u>	<u>796.243.403</u>

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea. dupa structura tipului de clientela:

	31.12.2023	31.12.2022
Persoane fizice	228.510.580	151.065.969
Persoane juridice	519.880.690	511.241.973
<b>Total</b>	<u>748.391.270</u>	<u>662.307.942</u>

**20. Datorii fata de banci**

	31.12.2023	31.12.2022
Conturi Loro	492.105	198.505
Sume in tranzit	622.184	378.135
Depozite la termen	48.524.296	4.947.730
Depozite la vedere	0	0
<b>Total</b>	<b><u>49.638.586</u></b>	<b><u>5.524.369</u></b>

**21. Imprumuturi subordonate**

	31.12.2023	31.12.2022
Imprumuturi subordonate	10.007.500	15.902.653
<b>Total</b>	<b><u>10.007.500</u></b>	<b><u>15.902.653</u></b>

Banca are contractate imprumuturi subordonate in valoare totala nominala de 10.000.000 lei astfel:

- 1 imprumut de la unul dintre actionarii bancii, ATELIERELE CFR GRIVITA S.A., in suma totala de 2.000.000 lei cu scadenta la data de 24.02.2028 si dobanda de 9% p.a..
- 1 imprumut de la Banca Transilvania in suma de 8.000.000 lei. cu scadenta la data de 28.06.2031 si dobanda de 9% p.a..

Platile oricaror sume scadente ale acestor contracte sunt subordonate platii tuturor participantilor indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolvabilitatii, lichiditatii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de participantii indatorati sunt admise.

**22. Alte datorii**

	31.12.2023	31.12.2022
Salarii si contributi de plata	660.213	973.912
Venituri inregistrate in avans	335.764	317.433
Taxe si impozite datorate	191.557	175.951
Cheltuieli de platit	34.069	151.475
Alti creditorii diversi	582.764	453.794
Datorii din operatiuni de leasing cu alte active	7.348.179	7.942.560
<b>Total</b>	<b>9.152.546</b>	<b>10.015.125</b>

**23. Provizioane**

	31.12.2023	31.12.2022
Provizioane pentru litigii	0	0
Provizioane pentru pierderi asteptate la angajamente si garantii la credite inregistrate in extrabilantier	92.026	325.419
Provizioane pentru concedii neefectuate	6.074	6.074
Alte provizioane	265.258	67.582
<b>Total</b>	<b><u>363.358</u></b>	<b><u>399.075</u></b>

Miscarea in provizioane in cursul perioadei a fost urmatoarea:

	31.12.2023	31.12.2022
Sold la inceputul perioadei	399.075	1.722.855

(Reluări)/cheltuieli nete de provizioane pentru angajamente (nota 11)	-233.706	-55.098
(Reluări)/cheltuieli nete de provizioane pentru litigii (nota 11)	0	-986.880
Alte reluări/cheltuieli nete de provizioane	197.989	-391.999
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>363.358</b>	<b>399.075</b>

#### 24. Datorii privind impozitul amanat

Datoria neta din impozit amanat este calculata pe baza diferentelor temporare asociate urmatoarelor active:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Credite si avansuri acordate clientelei	322.272	322.272
<b>Total</b>	<b>322.272</b>	<b>322.272</b>

#### 25. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 220.495 actiuni (31.12.2022: 183.495) cu valoarea nominala de 400 lei fiecare. La 31.12.2023 structura actionariatului bancii se prezenta astfel:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Vasile Olimpiu Balas	53,74498%	61,31230%
SC Tristar S.R.L. Bucuresti	11,20796%	13,46794%
Atelierele CFR Grivita S.A.Bucuresti	4,81598%	5,78708%
SIF BRK Financial Group SA	8,01061%	9,80681%
SC Tech Ventures Capital S.A.	3,61505%	9,62588%
Adivi Estate SRL	9,75079%	
Herling Development SRL	8,85462%	
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Structura actionariatului Bancii s-a modificat in cursul anului 2023, prin intrarea a doi noi actionari: ADIVI ESTATE SRL in luna august 2023, respectiv HERLING DEVELOPMENT SRL in luna Noiembrie 2023.

#### 26. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale

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

In perioada 31.12.2023 si 31.12.2022 urmatoarele tranzactii au avut loc cu partile afiliate:

	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie</b>	<b>Personalul cu functii cheie de executie</b>	<b>Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie</b>	<b>Personalul cu functii cheie de executie</b>
<i>(lei)</i>				
Active din care:	<b>8.308.997</b>	<b>788.669</b>	<b>9.195.908</b>	<b>787.682</b>
Credite	8.308.997	788.669	9.195.908	787.682

<b>Datorii din care:</b>	<b>3.483.870</b>	<b>64.426</b>	<b>48.184.196</b>	<b>153.371</b>
Conturi curente	3.483.870	25.373	8.595.003	89.278
Depozite	0	39.053	23.686.540	64.093
Imprumuturi subordonate	0	0	15.902.653	-
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	0	0	596.682	3.445
Venituri din comisioane si dobanzi	530.855	6.712	605.682	5.844
Alte cheltuieli	439.128	0	436.179	0

Partile aflate in relatii speciale cu Banca la data de 31.12.2023 sunt Balas Vasile-Olimpiu si Tristar S.R.L. - actionari ai Bancii. Pizza Mozza SRL. S.C. Astra Vagoane Calatori S.A.. societati ale grupului si afiliati. persoane fizice, conducerea si angajati ai Bancii.

## 27. Angajamente si contingente

Banca acorda pentru clientii sai angajamente de creditare si scrisori de garantie in favoarea unor terti. Soldul angajamentelor extrabilantiere la sfarsitul anului era:

	31.12.2023	31.12.2022
Angajamente in favoarea clientelei	7.109.736	35.600.529
Garantii date pentru clientela	26.893.250	20.042.889
<b>Total</b>	<b>34.002.986</b>	<b>55.643.417</b>

Sumele viitoare minime de plata corespunzatoare contractelor de chirie ferme incheiate de Banca. sunt urmatoarele:

	31.12.2022		31.12.2022	
	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani
Plati viitoare privind contractele de chirie	91.077	7.257.102	345.675	7.596.885
<b>Total</b>	<b>91.077</b>	<b>7.257.102</b>	<b>345.675</b>	<b>7.596.885</b>

## 28. Rezerve

Rezerva legala in suma de 116.776 lei a fost constituita in limita a cel putin 5% din profitul brut al anilor 2009, 2014, 2015 in conformitate cu reglementarile legale in vigoare. Rezerva de 306.169 lei incadrata in categoria ""Alte rezerve" reprezinta imprumut nerambursabil cu caracter de subventie acordat de catre unul dintre actionarii bancii la infiintare. O data cu aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiare, suma a fost inclusa in categoria "Alte elemente de capitaluri proprii".

## 29. Evenimente ulterioare

Suplimentar fata de actiunile de consolidare de fonduri proprii realizate in cursul anului 2023, cand s-au realizat patru majorari de capital social in suma totala de 14.800.000 lei (2022: 8.442.800 lei). Banca a intocmit si aprobat un buget pentru orizontul de timp 2024-2026, ce include, pe langa elemente bugetate de bilant si cont de profit si pierdere si o planificare de actiuni de consolidare de fonduri proprii pentru a sustine in viitor activitatea Bancii. Aceasta planificare a fost aprobata de catre actionarii Bancii ca parte a Planului de conservare, in sedinta AGEA din data 17.04.2024 care conduce la majorari ale capitalului social in suma totala de 9.000.000 lei in anul 2024.

La data pregatirii situatiilor financiare, contextul macroeconomic este inca fragil si incert pentru perioada viitoare, impactat inca de situatia geopolitica actuala, de blocajele aparute pe anumite segmente ale lanturilor globale de productie si de aprovizionare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor in data de 12 iunie 2024.

Laura Sterea  
Director General Adjunct - CFO



Mariella Buculei  
Director General Adjunct - COO

