

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mama”) a fost infiintata in 1995, fiind o societate pe actiuni, cu capital integral privat si avand ca principal obiect de activitate finantarea achizitionarii de autovehicule si echipamente in leasing financiar de catre persoane juridice si persoane fizice din Romania. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filiala a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mama si cea care detine controlul.

Societatea detine la 31 decembrie 2024 urmatoarele filiale: BT Solution Asistent in Brokeraj SRL si BT Broker de Asigurare, definite in continuare drept „Filialele”).

Societatea detinea la 31 decembrie 2023 in plus si societatile BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare care au fost dizolvate in decembrie 2024.

Activitatea intermediarilor in asigurari (BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent in Brokeraj SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL), a fost preluata integral, in cursul anului 2024, de catre BT Broker de Asigurare SRL. Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in Romania si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 31 decembrie 2024 cuprind Societatea-mama si Filialele sale.

BT Solution Asistent in Brokeraj SRL a fost dizolvata in ianuarie 2025.

Ca urmare a aplicarii prevederilor Ordonantei de Guvern nr. 28/2006, in cursul anului 2007, Societatea a fost inregistrata in Registrul Special al Bancii Nationale a Romaniei ca si institutie financiara non-bancara si isi desfasoara activitatea in baza reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brancusi nr. 74-76, et. 1, Cluj Napoca, Romania.

La 31 decembrie 2024 Grupul avea un numar mediu de 357 angajati activi (31 decembrie 2023: 336 angajati activi).

La sfarsitul anului 2024 Societatea isi desfasura activitatea prin intermediul sediului sau social din Cluj-Napoaca si a 44 unitati operationale deschise deschise in intreaga tara.

Fuziuni :

In data de 09 februarie 2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. a semnat contractul de achizitie a 40,0062% din pachetului de actiuni detinut de catre Merkantil Bank Z.R.T. in capitalul social al OTP Leasing Romania IFN S.A. La data achizitiei OTP Bank Romania detinea restul de 59,9938% din actiunile OTP Leasing Romania IFN S.A.

In data de 01.12.2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. si OTP Leasing Romania IFN S.A. au fuzionat prin absorbtia OTP Leasing Romania IFN S.A. de catre BT Leasing Transilvania IFN S.A. Patrimoniul societatii absorbite a fost transmis in universalitatea lui, cu elemente de activ si pasiv, creante si datorii, drepturi si obligatii, garantii constituite in favoarea societatii si garantii acordate altor societati.

Capitalul social al BT Leasing Transilvania a fost majorat ca urmare a fuziunii cu suma de 3.856.964 lei. La achizitia acestei societati, avand in vedere faptul ca toate partile implicate in tranzactie se afla sub controlul Bancii Transilvania, pentru contabilizarea tranzactiilor, s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entitati care le consolideaza (“predecessor accounting”).

Achizitii:

In luna mai 2024 s-a semnat contractul vanzare bunuri din portofoliu, cesiune contracte de leasing financiar, contracte de credit si creante neincasate intre Avant Leasing IFN S.A. in calitate de vanzator/cedent si BT Leasing Transilvania IFN S.A. in calitate de cumparator/cesionar.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a preluat prin acest contract un numar de 14.015 contracte de leasing financiar si 1.042 contracte de credit.

Valoarea contabila a acestor contracte a fost in suma de 826.862.517 lei. Pretul final de achizitie stabilit in urma evaluarii portofoliului a fost in suma de 922.436.798 lei (inclusiv TVA).

Rezultatele economice-financiare ale Grupului si Societatii se prezinta astfel:

Situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global :

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

	- in RON -			
	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing	421.925.866	285.040.225	421.925.866	285.040.225
Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective	17.665.820	4.231.150	16.771.125	3.795.046
Cheltuieli cu dobanzile	-203.601.683	-122.555.031	-203.601.683	-122.555.031
Venituri nete din dobanzi	235.990.003	166.716.344	235.095.308	166.280.240
Venituri din speze si comisioane	86.172.082	50.697.559	11.244.560	10.187.245
Cheltuieli cu speze si comisioane	-399.287	-301.497	-387.269	-274.959
Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze si comisioane	85.772.795	50.396.062	10.857.291	9.912.286
Castigul/(Pierdere) net(a) din conversia valutara	16.595.609	13.485.641	16.595.673	13.371.369
Alte venituri operationale	101.703.221	65.535.318	143.133.018	80.767.237
Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	4.123.604	4.058.992	4.123.604	4.058.992
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-83.668.453	-19.726.046	-83.683.684	-21.146.630
Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele	5.081.394	-3.358.907	5.081.394	-3.358.907
Cheltuieli cu personalul	-79.034.991	-53.698.401	-71.403.637	-50.061.289
Cheltuieli cu amortizarea	-8.502.653	-6.059.255	-8.435.830	-6.054.143
Alte cheltuieli operationale	-36.779.876	-29.766.034	-32.108.576	-28.034.586
Profitul inainte de impozitare	241.280.653	187.583.714	219.254.561	165.734.569
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-35.407.367	-21.903.860	-25.213.853	-16.792.297
Profitul net al exercitiului financiar	205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global	205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Profitul Grupului atribuibil:				
Actionarilor Societatii	205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Profit alocat intereselor care nu controleaza	-	-	-	-



Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Active				
Numerar si echivalente de numerar	385.121.253	180.526.786	338.205.124	149.848.290
Credite si avansuri acordate clientilor	84.714.526	11.001.482	84.714.526	11.001.482
Creante din contracte de leasing financiar	5.430.721.841	3.324.371.213	5.430.721.841	3.324.371.213
Alte active financiare	61.038.855	39.654.203	50.779.949	31.793.954
Stocuri	14.808.467	6.219.745	14.808.467	6.219.745
Investitii in subsidiare	16	16	20.091.016	20.140.576
Imobilizari corporale	6.002.881	4.409.485	5.901.186	4.399.647
Imobilizari necorporale	12.484.215	12.281.498	12.393.573	12.263.941
Fond comercial	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Active aferente dreptului de utilizare	4.538.225	4.570.167	4.538.225	4.570.167
Creante privind impozitul amanat	10.629.143	7.390.397	10.629.143	7.228.306
Alte active	52.939.267	88.486.548	52.870.495	89.540.909
Total active	6.207.362.487	3.823.275.338	6.170.017.343	3.805.742.028
Datorii				
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	5.186.541.919	2.947.449.202	5.186.541.919	2.947.449.202
Datorii din obligatiuni emise	92.055.161	199.000.397	92.055.161	199.000.397
Datorii din contracte de leasing	4.606.996	4.698.317	4.606.996	4.698.317
Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	25.280.050	20.037.597	23.242.106	18.900.405
Alte datorii financiare	56.739.044	38.223.908	56.583.159	44.283.180
Alte datorii	54.371.191	33.426.310	51.252.835	31.389.376
Total datorii	5.419.594.361	3.242.835.731	5.414.282.176	3.245.720.877
Capitaluri proprii				
Capital social	63.429.508	59.572.544	63.429.508	59.572.544
Rezerve legale si alte rezerve	16.336.672	12.534.484	16.302.672	12.379.764
Rezultat reportat	708.001.946	508.332.579	676.002.987	488.068.843
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii	787.768.126	580.439.607	755.735.167	560.021.151
Interese care nu controleaza	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	787.768.126	580.439.607	755.735.167	560.021.151
Total datorii si capitaluri proprii	6.207.362.487	3.823.275.338	6.170.017.343	3.805.742.028

Surse de finantare:

Finantarea contractelor a fost sustinuta in principal din credite bancare si din emisiunea de obligatiuni astfel:

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

- in RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	5.180.797.261	2.947.074.477	5.180.797.261	2.947.074.477
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	5.744.658	374.725	5.744.658	374.725
Total	5.186.541.919	2.947.449.202	5.186.541.919	2.947.449.202

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2024 variaza intre 0,75% si 5,52% pentru imprumuturile in EUR (2023 intre 2,55% si 6,52% pentru imprumuturile in EUR).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	92.020.850	198.984.000	92.020.850	198.984.000
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	34.311	16.397	34.311	16.397
Total	92.055.161	199.000.397	92.055.161	199.000.397

Rata de dobanda aferenta datoriilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2024 este de 4,66% (2023: au variat intre 5,69% si 5,94%).

Obligatiunile sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti incepand cu 23.12.2019.

Obligatiunile cu simbolul BTL24E au fost rambursate integral in luna decembrie 2024. Cele cu simbolul BTL25E au termen de rambursare in luna decembrie 2025.

Activitatea de creditare

În anul 2024 s-au încheiat 17.294 contracte de leasing (2023: 12.285 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finanțate în anul 2024 a fost de 3.363.075.795 lei (2023: 2.593,577,046 lei).

La sfârșitul anului 2024 numărul de contracte active era de 63.098 (2023: 35.687 contracte).

Capitalul social al Societății:

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2024 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2023 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare).

Capitalul social al Societății era integral versat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

Structura acționariatului Societății și modificările în numărul de acțiuni deținute se prezintă după cum urmează:

- în RON -

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari				
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	OTP Bank Romania	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2023	369.454.751	217.287.337	-	25	586.742.113
<i>Procentaj deținere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	-	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	-	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>
La 31 decembrie 2024	369.454.751	217.287.337	38.569.640	25	625.311.753
<i>Procentaj deținere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>6,168066%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3.856.964</i>	<i>3</i>	<i>62.531.175</i>

Grupul este deținut, prin intermediul acționarilor direcți, în proporție de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 și 2003 s-au operat ajustări la inflație asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflationiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflationistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153²⁴ in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

- in RON -

- in RON -	Sediul social	Procent de detinere 2024	Procent de detinere 2023	Grup		Societate	
Nume				2024	2023	2024	2023
<u>Entitati controlate de Societate</u>							
BT Broker de Asigurare SRL	Romania, Bucuresti, sector 1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	100%	100%	-	-	20.071.000	20.071.000
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	25.540
BT Safe Agent de Asigurare SRL	Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	4.020
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL	Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1	100%	100%	-	-	20.000	20.000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	20.000
Total						20.091.000	20.140.560
<u>Entitati care nu sunt controlate de Societate</u>							
BT Asset Management SAI SA	Romania, Cluj-Napoca, str. Emil Racovita. nr 22, etj. 1	0,00004%	0,00004%	3	3	3	3
BT Direct IFN S.A.	Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 3	0,0000163%	0,0000163%	13	13	13	13
Total						16	16
Total				16	16	20.140.576	20.140.576

Administrarea riscurilor:

Activitate de administrare a riscurilor presupune identificarea operatiunilor si activitatilor supuse riscului, stabilirea unor limite de expunere la risc, monitorizarea si controlul lor, precum si corectarea deficientelor in vederea maximizarii raportului dintre profit si risc. Principalele riscuri asociate activitatii desfasurate de Societate sunt:

➤ **Riscul de credit:**

Riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

➤ **Riscul de piata**

Riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutare).

Riscul de plasament - componenta a riscului de piata, apare atunci cand contractul de leasing este exprimat intr-o moneda diferita de cea a atragerii surselor de finantare. Se pot inregistra pierderi financiare in urma deprecierii monedei in care s-a facut plasamentul fata de cea a in care sunt atrase sursele de finantare.

➤ **Riscul de lichiditate**

Riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei financiare nebankare de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

➤ **Riscul ratei dobanzii**

Riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

➤ **Risc operational**

Riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic.

➤ **Riscul de conformitate**

Riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia BT Leasing Transilvania IFN SA, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

➤ **Riscul reputational**

Riscul care rezulta din lipsa de incredere a partenerilor in integritatea firmei, ceea ce poate conduce la nerealizarea veniturilor estimate ca urmare a restrangerii activitatii (contracte de leasing mai putine sau fonduri limitate).

Guvernanta corporativa

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a aderat la Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti avand in vedere calitatea de emitent de valori mobiliare si aplica principiile definite de acesta. Codul de Guvernanta Corporativa al BVB poate fi gasit pe website-ul oficial al Bursei (www.bvb.ro).

BT Leasing Transilvania este emitenta de obligatiuni dar nu este listata la Bursa de Valori Bucuresti. Prin urmare anumite prevederi din Codul de Guvernanta corporatista nu i se aplica.

Adunarea Generala a Actionarilor

Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) are sarcina de a stabili obiective organizationale strategice si de a aloca resursele necesare infaptuirii acestora.

Atributiile Adunarilor Generale Ordinare si Extraordinaire sunt cele mentionate expres in legislatia specifica si in Actul Constitutiv al societatii.

Adunarile Generale ale Actionarilor SC BT Leasing Transilvania IFN SA sunt: ordinare si extraordinare.

AGA se desfasoara la sediul societatii sau in locul ce se va indica in convocatorul adunarii.

AGA ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar. In afara de dezbaterile problemelor inscrite pe ordinea de zi, AGA este obligata:

a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie sau de Auditorul Financiar, si sa fixeze dividendul;

b) sa aleaga si sa revoce membrii Consiliului de Administratie;

c) sa numeasca sau sa demita Auditorul Financiar si sa fixeze durata minima a contractului de audit financiar;

d) sa fixeze remuneratia convenita pentru exercitiul in curs membrilor Consiliului de Administratie, daca nu a fost stabilita prin actul constitutiv;

e) sa se pronunte asupra gestiunii Consiliului de Administratie;

f) sa aprobe bugetul de venituri si cheltuieli si, dupa caz, programul de activitate, pentru exercitiul financiar urmat;

Pentru validitatea deliberarilor AGA este necesara prezenta actionarilor care sa detina cel putin o patrimoniu din numarul total de drepturi de vot.

Hotararile AGA se iau cu majoritatea voturilor exprimate.

Daca AGA nu poate lucra din cauza neindeplinirii conditiei de intrunire cel putin o data pe an (in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar), AGA ce se va intruni la o a doua convocare care poate sa delibereze asupra punctelor de pe ordinea de zi a celei dintai adunari, indiferent de cvorumul intrunit, luand hotarari cu majoritatea voturilor exprimate. Pentru AGA intrunita la a doua convocare, nu se poate prevedea un cvorum minim sau o majoritate ridicata.

AGA extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar a se lua o hotarare pentru:

a) schimbarea formei juridice a societatii;

b) schimbarea obiectului principal de activitate al societatii;

c) prelungirea duratei Societatii;

d) majorarea capitalului social;

e) reducerea capitalului social sau reintregirea lui prin emisiune de noi actiuni;

f) fuziunea cu alte societati sau divizarea Societatii;

g) dizolvarea anticipata a Societatii;

h) conversia actiunilor nominative in actiuni la purtator sau a actiunilor la purtator in actiuni nominative;

i) conversia actiunilor dintr-o categorie in cealalta;

j) conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni;

k) emisiunea de obligatiuni;

l) oricare alta modificare a actului constitutiv sau oricare alta hotarare pentru care este ceruta aprobarea AGA extraordinare.

In cazul in care se supun hotararii Adunarii generale modificari de statut sau de strategie generala, se vor respecta prevederile din Legea 31/1990.

Dezbaterile Adunarii generale, precum si hotararile luate, se consemneaza intr-un proces-verbal semnat de presedinte si de cel care-l intocmeste. Procesul-verbal va fi trecut in registrul adunarilor generale.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie este ales de catre Adunarea Generala a Actionarilor si raspunde in fata acesteia pentru modul in care ii sunt transpuse in practica hotararile. Este format din 3 membri, se intruneste lunar si ori de cate ori este necesar si principala sarcina este de a indruma si coordona activitatea BT Leasing intre doua adunari generale. De asemenea, intreprinde analize si stabileste programe pe subintervale ale anului de gestiune, cu scopul de a asigura o evolutie corespunzatoare a BT Leasing.

Atributiile Consiliului de Administratie:

Administratorii au puteri depline pentru exercitarea tuturor activitatilor care decurg din obiectul de activitate al Societatii. Administratorii care formeaza Consiliul de Administratie sunt condusi de presedinte. Dezbaterile Consiliului de Administratie, precum si hotararile luate, se consemneaza intr-un proces-verbal semnat de presedinte si de cel care-l intocmeste.

- alege Presedintele Consiliului de administratie;
- aproba cadrul de administrare a normelor, procedurilor si politicilor care reglementeaza activitatea BTL, evaluarea si aprobarea cadrului legat de gestionarea situatiilor generatoare de conflict de interese;
- hotaraste infiintarea Comitetului de Conducere si aproba regulamentul de functionare al acestuia;
- hotaraste infiintarea Comitetului de Administrare a Riscurilor si aproba regulamentul de functionare al acestuia;
- hotaraste infiintarea Comitetului de Credit si aproba regulamentul de functionare al acestuia;
- hotaraste infiintarea Comitetului de decizie la nivelul Diviziei de Analiza Financiara, subordonat Comitetului de Credit, si aproba regulamentul de functionare al acestuia;
- hotaraste infiintarea Comitetului de Audit si aproba regulamentul de functionare si atributiile acestuia;
- aproba cadrul de monitorizare a activitatilor externalizate precum si externalizarea anumitor activitati;
- aproba proiectul de Buget de Venituri si Cheltuieli prezentat de catre conducatorii societatii si il inaintea spre aprobarea adunarii generale a actionarilor;
- aproba propunerile de strategii si/sau politici de dezvoltare a societatii formulate de catre conducatorii societatii;

- verificarea si evaluarea modului de indeplinire si incadrare in indicatorii aprobati prin Bugetul de Venituri si Cheltuieli;
- aproba planul de audit intern si analizeaza raportele semestriale ale auditorului intern;
- analizeaza raportul anual asupra activitatii desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern,
- orice operatiune care conduce la inregistrarea unei expuneri mari, in sensul alin. (1) si (2) art.68 a Reg BNR 20/2009, sau la majorarea acesteia, va fi efectuata numai cu aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie
- stabilirea unui cadru adecvat pentru evaluarea, controlul intern, monitorizarea mentinerii nivelelor minime solicitate de legislatia aplicabila si raportarea corespunzatoare a fondurilor proprii, expunerilor mari, respectiv expunerilor fata de persoane aflate in relatii speciale cu institutia
- aprobarea politicilor contabile si a sistemul de control financiar
- aproba propunerile de modificare a R.O.F., formulate de catre conducatorii societatii;
- aproba organigrama si propunerile de modificare a organigramei si a normativului de constituire a departamentelor societatii, formulate de catre conducatorii societatii;
- negociaza contractul colectiv de munca la nivelul societatii si modificarile acestuia;
- numeste conducatorii societatii, le stabileste atributiile si remuneratia;
- aproba politica salariala si stimulentele financiare care se aplica in societate, precum si modificarile acestora propuse de catre conducatorii societatii;
- aproba contractarea de imprumuturi bancare de catre societate;
- aproba garantiile asociate imprumuturilor contractate de societate
- aproba cumpararea de actiuni de la alte societati comerciale si de pe piata de capital.
- hotaraste mutarea sediului societatii;
- hotaraste schimbarea/completarea obiectului secundar de activitate;
- hotarase inchiderea si deschiderea punctelor de lucru.
- asigura convocarea adunarilor generale ale actionarilor societatii si asigura implementarea hotararilor acesteia
- prezentarea si supunerea spre aprobare in cadrul AGA a unui raport anual de activitate, a bilantului contabil si a rapoartelor financiare aferente
- incheierea contractului de servicii de audit cu Auditorul Financiar in conditiile aprobate de catre AGA
- supravegherea procesului de publicare a informatiilor si de comunicare la nivelul Institutiei

Componenta Consiliului de Administratie al BT Leasing Transilvania IFN SA la 31 decembrie 2024 este urmatoarea:

Tiberiu Moisa - Presedinte
Daniel Szekely - Membru
Ioan Alin Nistor - Membru

Comitetul de audit

Comitetul de audit este un comitet permanent, avand functie consultativa, activitatea sa constand intr-o examinare obiectiva a modului de realizare a administrarii riscurilor, a sistemului de control intern si a proceselor de conducere ale institutiilor financiare nebankare, in scopul furnizarii unei asigurari rezonabile ca acestea functioneaza corespunzator si vor permite atingerea

obiectivelor institutiilor financiare nebankare, precum si in scopul formularii unor recomandari de imbunatatire a activitatii acestora.

Comitetul de Audit are urmatoarele atributii :

- a) monitorizeaza procesul de raportare financiara;
- b) monitorizeaza eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern, dupa caz, si de management al riscurilor din cadrul societatii comerciale;
- c) monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate;
- d) verifica si monitorizeaza independenta auditorului statutar sau a firmei de audit si, in special, prestarea de servicii suplimentare entitatii auditate.
- e) monitorizeaza procesul de raportare financiara si transmite recomandari sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia;
- f) monitorizeaza eficacitatea sistemelor controlului intern de calitate si a sistemelor de management al riscului entitatii si, dupa caz, a auditului intern in ceea ce priveste raportarea financiara a Companiei, fara a incalca independenta acestuia;
- g) monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare anuale in special efectuarea acestuia, tinand cont de constatările si concluziile autoritatii competente
- h) evalueaza si monitorizeaza independenta auditorilor financiari sau a firmelor de audit si, in special, oportunitatea prestarii unor servicii care nu sunt de audit catre entitatea auditata;
- i) raspunde de procedura de selectie a auditorului financiar sau a firmei de audit si recomanda adunarii generale a actionarilor/membrilor organului de administratie auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmeaza a fi desemnata/desemnate

Raportul comitetului de audit aferent anului 2024

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenti, s-a intrunit in sedinta de 5 ori pe parcursului anului 2024. Gradul de prezenta in cadrul sedintelor, indicat mai jos, a fost determinat prin luarea in considerare atat a prezentei fizice, cat si absentele justificate in mod obiectiv si in conformitate cu practicile societatii.

Componenta Comitetului pe parcursului anului 2024 a fost:

- Tiberiu Moisa – Presedintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent participand la 5 sedinte;
- Daniel Szekely – Membru; Administrator neexecutiv independent participand la 5 sedinte;
- Ioan Alin Nistor- Membru; Administrator neexecutiv independent participand la 5 sedinte.

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2024, Comitetul de Audit a efectuat urmatoarele actiuni:

- Examinarea situatiilor financiare si a raportului pregatit de auditorul extern, aferente anului 2024, analizand aspectele semnificative de contabilitate si raportare precum si impactul acestora in situatiile financiare;

- Monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de catre functiile de control ale Bancii si a altor rapoarte relevante;

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale Societatii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale institutiilor abilitate).

Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscului este un comitet permanent, format din 7 membri: Directorul General, Directorii Generali Adjuncti, Directorul Coordonator Analiza Financiara si Risc si Director Directie Administrare Riscuri si Control Intern, cu rol în administrarea riscurilor semnificative, adică a acelor riscuri care pot avea un impact însemnat asupra situatiei patrimoniale / si sau reputationale a firmei.

Atributiile principale ale Comitetului de Administrare a Riscurilor:

- asigură informarea Consiliului de Administratie asupra problemelor și evolutiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele societatii;
- dezvoltă politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- aprobă metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situatia financiara a BT Leasing Transilvania IFN SA, precum și proceduri necesare pentru aprobarea exceptiilor de la respectivele limite;
- aprobă angajarea BT Leasing Transilvania IFN SA în noi activitati, pe baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- analizează măsura în care planurile alternative de care dispune societatea corespund situatiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunta;
- prezintă Consiliului de Administratie informari suficiente de detaliate și oportune, care să permită acestuia să contruiască și să evalueze performanța conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit politicilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a institutiei;
- informează regulat Consiliul de Administratie asupra situatiei expunerilor la riscuri și imediat, în cazul în care survin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a BT Leasing Transilvania IFN SA la riscurile respective;
- stabilește sisteme de raportare corespunzătoare a aspectelor legate de riscuri;
- stabilește competențele și responsabilitățile pentru administrarea și controlul expunerilor la riscuri.

Raportul comitetului de administrare a riscurilor aferent anului 2024

Comitetul de Administrare a Riscurilor („C.A.R.”) este un comitet permanent cu rol decizional, format din șase membri, conducători ai institutiei financiare nebankare („IFN”) și a departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de către Consiliul de Administratie.

Componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor este conforma cu Organigrama societatii.

C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul IFN (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilindu-se prin regulament intern aprobat de Consiliul de Administratie.

Comitetul de Administrare a Riscurilor se intruneste trimestrial pentru analiza rapoartelor privind monitorizarea, controlul si administrarea riscurilor, precum si a incadrarii acestora in limitele si apetitul stabilit prin Strategia si Procedura de Administrare a Riscurilor Semnificative sau ori de cate ori cand este convocat de oricare membru sau de catre secretarul de sedinte (Director Divizie Administrare Riscuri si Control Intern) pentru analiza situatiilor aparute, analiza rapoartelor de risc prezentate, diverse decizii strategice de risc. Convocarea se poate face prin trimiterea materialelor supuse analizei/aprobării prin e-mail sau pentru intalnirea fizica/electronica a membrilor comitetului, la fel cum transmiterea deciziilor, atunci cand este cazul, se poate face prin:

- a) e-mail
- b) vot direct in intalnirile fizice/electronice ale Comitetului, centralizate de secretarul de sedinte

C.A.R. prezinta Consiliului de administratie rapoarte cu frecventa :

- trimestriala – privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative
- semestriala – asupra activitatii desfasurate

In 2024 pe parcursul a 48 de intalniri Comitetul de administrare a riscurilor a continuat sa aiba o abordare proactiva a administrarii riscurilor printr-o monitorizare atenta si prin discutii legate de provocarile interne si externe cu care se confrunta Societatea. Alaturi de informatiile obisnuite legate de profilul de risc, de practicile si rezultatele administrarii riscului, comitetul s-a axat si pe o serie de alte probleme sumarizate in raportul de activitate de mai jos.

Comitetul a analizat Raportul anual privind aplicarea in BT LEASING TRANSILVANIA SA a Legii nr 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism aferente anului 2023, cu accent deosebit pe modul de instruire si testare a cunostintelor personalului implicat.

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit urmatoarele subiecte:

- a revizuit si evaluat robustetea, adecvarea si eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor, concentrandu-se pe strategiile si politicile de risc pentru anul 2023, pe baza rapoartelor

trimestriale privind monitorizarea, controlul si administrarea riscurilor pregatite de functiunile responsabile cu administrarea riscurilor;

- a evaluat rapoartele lunare de reclamatii luand masuri pentru evitarea aparitiei in viitor a situatiilor prezentate;
- s-au consemnat diverse decizii ca urmare a analizelor efectuate asupra activitatii desfasurate in perioada precedenta, pentru fluidizarea fluxurilor operationale, in vederea luarii mai rapide a deciziilor de finantare coroborat cu evitarea aparitiei riscurilor specifice
- urmare a modificarii procedurii privind identificarea si cunoasterea clientelei a luat decizii care duc la alinierea fluxurile pentru incadrarea cu strictele in noile norme;

Comitetul de gestionare a riscurilor primeste materiale suficiente si in timp util de la conducerea executiva, atat in mod proactiv cat si atunci cand comitetul solicita informatii suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executiva sunt deschise cu un dialog constructiv, sincer si continuu care are loc pe tot parcursul anului. In 2024, nu au existat puncte semnificative de diferenta de opinii intre comitetul de administrare a riscurilor si Consiliul de Administratie.

Obiectivele exercitiului financiar 2025:

Pentru anul 2025 apreciem o oarecare stabilitate a mediului de business, avand in vedere ca este un an electoral si exista implementate multe programe de sprijin pentru IMM-uri sau a diferitelor sectoare de activitate. Cererea de finantare poate fi influentata insa de nivelul dobanzilor din piata, fenomenul inflationist mentinandu-se chiar daca la un ritm cu mult temperat fata de anul trecut,

Ca raspuns la tendintele pietei avem in vedere urmatoarele:

- Cresterea portofoliului de leasing intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate;
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate si consolidarea businessului de leasing financiar desfasurat la nivelul grupului BT intr-o singura entitate BT Leasing;
- Identificarea de solutii optime adaptate la nevoile de finantare ale clientilor, inclusiv situatiilor in care acestia se confrunta cu dificultati in ramburare;
- Pregatirea corespunzatoare a personalului pentru a oferi servicii de calitate clientelei, dezvoltarea unei culturi a riscurilor la nivelul structurilor organizatorice cu atributii in administrarea riscurilor, prin implementarea unui management consolidat si unitar privind riscurile semnificative;
- Implementarea la nivelul BT Leasing a standardelor existente la nivelul Grupului BT, armonizarea politicilor specifice, a procedurilor si modelelor interne a riscurilor semnificative cu politicile si modelele utilizate la nivelul Grupului;
- Mentinerea relatiilor cu dealerii si retea BT – principalele canale de distributie a produsului de leasing;
- Dezvoltarea de produse dedicate tranzitiei la o economie verde si digitala;
- Dezvoltarea de parteneriate cu furnizori de solutii de eficienta energetica si IFI-uri pentru stimularea finantarii acestui sector;
- Implicare in cresterea gradului de intermediere financiara, avand in vedere specificul produsului de leasing si avantajele acestuia fata de produsele de creditare.

Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care sa fie semnificative pentru Grup si Societate.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Tiberiu Moisa

Raportul anual conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

privind situatiile financiare consolidate si individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar: **2024**

Data raportului: **29.04.2025**

Denumirea emitentului: **BT Leasing Transilvania IFN SA**

Sediul social: **str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, loc. Cluj-Napoca, jud. Cluj**

Numărul de telefon: **0264/438816**

Codul unic de înregistrare la oficiul registrului comerțului: **.. J1995001096127**

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București**

Capitalul social subscris și vărsat: **62.531.175 lei**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **OBLIGAȚIUNI NOMINATIVE, NEGARANTATE**

a) Descrierea activității de bază a Societății

BT Leasing Transilvania IFN SA (“Societatea”) este o societate pe acțiuni, cu capital integral privat, având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

În anexa 1 sunt prezentate entitățile care controlează și care sunt controlate.

b) Data de înființare a Societății

Societatea a fost înființată în luna iunie 1996 și a fost înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J12/1096/1995, având codul de înregistrare fiscal J12/1096/1995 din data de 08.06.1995.

Incepand cu luna ianuarie 2025 Societatii i s-a atribuit un nou numar de inregistrare la Registrul Comertului: J1995001096127, iar pentru identificare la nivel european (EUID) ROONRC.J1995001096127.

c) Principalele rezultate ale evaluării activității Societății

Auditul extern

Auditorul extern al Societății, Deloitte Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate ale Societății oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul intern

Funcția de audit intern este asigurată în cadrul Companiei de către Direcția de Audit Intern a Bancii Transilvania (denumită în continuare "DAI"), în conformitate cu prevederile articolului 105, alineat (2) din Regulamentul BNR Nr. 20/2009, precum și reglementările de Grup, respectiv Politica privind relațiile de grup și cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului BT.

Pe parcursul anului 2024 au avut loc două misiuni de Audit, având ca obiective evaluarea riscurilor și a sistemelor de control (guvernanta și conformitate, finanțarea, managementul clienților și al contractelor de leasing, administrarea riscurilor) și evaluarea modului de implementare și a măsurilor adoptate privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare de la 01.01.2023 în baza prevederilor Ordinului BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Raportul comitetului de audit

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a prevederilor Legii 162/2017 - privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative.

Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe de 5 ori pe parcursul anului 2024.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2024, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2023, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare precum și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Bancii și a altor rapoarte relevante;

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale Societății, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atenției la analizele. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

1.1.1. Elemente de evaluare generală:

Societatea a obținut rezultate bune în anul 2024 atât la nivel individual cât și la nivel consolidat. Rezultatele Societății la sfârșitul anului 2024 se prezintă astfel:

- a) profit: 194.040.708 lei
- b) total active: 6.170.017.343 lei

- c) total capitaluri: 755.735.167 lei
- d) ROA = 3,14%
- e) ROE = 25.68%

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Societății:

La sfârșitul anului 2024 Societatea avea un număr de 329 angajați și își desfășura activitatea prin intermediul a 44 unități operaționale, respectiv sediul central din Cluj Napoca, str. Constantin Brancusi nr.74-76 și 43 puncte de lucru. Personalul-cheie este format din profesioniști cu înaltă calificare, având experiență în sectorul financiar și vechime în muncă în cadrul BT Leasing.

Activitatea de vânzare se desfășoară la nivelul întregii țări prin rețeaua proprie de referenți de leasing, canalul de distribuție al Băncii Transilvania sau prin rețeaua dealerilor de autovehicule și echipamente.

1.1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Societate.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

Principalele produse și servicii

Activitatea BT Leasing constă exclusiv în finanțarea prin intermediul contractelor de leasing a achiziției de mijloace fixe noi sau second-hand, pe o perioadă între 1 și 5 ani, cu avans din partea utilizatorului între 0% și 50% și o valoare reziduală între 1% și 30% din valoarea bunului achiziționat. În baza avizului Consiliului de Administrație, perioada de finanțare se poate extinde până la 7 ani pentru echipamente și autovehicule și până la 10 ani în cazul leasingului imobiliar.

În categoria mijloacelor fixe sunt cuprinse în principal autovehicule, echipamente și utilaje, imobile, precum și orice alt bun care poate fi clasificat ca mijloc fix conform reglementărilor financiar-contabile, acceptându-se la finanțare doar bunuri care pot fi asigurate. Astfel, produsele leasing oferite sunt clasificate și în funcție de bunurile finanțate, după cum urmează: autovehicule, echipamente și imobile.

Clienții și potențialii clienți

BT Leasing acordă facilități de leasing următoarelor categorii de beneficiari: (i) agenți economici (societăți comerciale sau societăți agricole constituite conform normelor în vigoare), (ii) întreprinderi individuale sau întreprinderi familiale, (iii) persoane fizice autorizate (PFA), inclusiv PFA-uri care prestează activități libere, (iv) instituții financiare nebancare, (v) alte instituții constituite conform legislației în vigoare (precum regiile autonome, societăți naționale, companii naționale și multinaționale, etc.) și (vi) profesioniști și alte categorii de clienți, în condițiile legii.

În abordarea relației de finanțare cu clienții, principiile care coordonează analiza de oportunitate se referă la: tipul de afacere, calitatea și cunoașterea clientului, capacitatea de rambursare a leasingului, veniturile care se pot obține, garanții, etc.

Politica de acordare leasing are drept atribute principale simplitatea și flexibilitatea cu care produsele de leasing pot fi accesate de clienți, precum și crearea periodică a unor produse noi. De asemenea, se are în vedere abordarea personalizată a relației cu clientul.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul emitentului

Numărul total de angajați la nivelul Societății la data de 31.12.2024 a fost de 329 angajați, majoritatea cu studii superioare.

În cadrul Societății, raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale în 2024 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă.

În 2024 prioritățile direcției de resurse umane au fost: selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor; managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea competențelor de leadership și de management personalizat pentru fiecare nivel de management; completarea și diversificarea pachetului de beneficii și nu în ultimul rand facilitarea implementării unei structuri și organizări noi a direcțiilor tehnice. Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța organizației și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de Societate.

1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

BT Leasing consideră ca dezvoltarea durabilă este un aspect fundamental pentru gestionarea unei afaceri și ca sectorul de servicii financiare are o contribuție importantă la dezvoltarea durabilă, împreună cu alte sectoare ale economiei.

BT Leasing respecta legislația națională în ceea ce privește problemele de mediu și sociale, care se aplică în domeniul său de activitate. Cu referire la politica de Sănătate și Securitate în Muncă și Situații de Urgență, activitatea BT Leasing este inclusă în Politica Grupului BT, guvernată de Banca Transilvania.

În ceea ce privește clienții noștri, considerăm că respectarea legislației de mediu și sociale în vigoare și utilizarea unor practici de mediu și sociale adecvate reprezintă factori importanți în demonstrarea unui management eficient de afaceri.

Prin urmare, BT Leasing continuă eforturile de a integra evaluarea riscului de mediu și social în procesul normal de evaluare de risc, urmărindu-se ca:

- toate activitățile finanțate sunt în conformitate cu legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în munca în vigoare;
- toate activitățile finanțate sunt în afara ariei de activități excluse BERD/IFC
- riscurile de mediu și sociale asociate cu fiecare activitate sau proiect finanțat sunt evaluate și documentate corespunzător
- expunerea pe fiecare sector/industrie în expunerea totală nu depășește limitele stabilite conform normelor interne ale BT Leasing
- riscurile de mediu și sociale asociate cu activitățile finanțate sunt în permanență monitorizate

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.1.8. Evaluarea activității emitentului privind managementul riscului

Administrarea riscurilor:

Activitate de administrare a riscurilor presupune identificarea operațiunilor și activităților supuse riscului, stabilirea unor limite de expunere la risc, monitorizarea și controlul lor, precum și corectarea deficiențelor în vederea maximizării raportului dintre profit și risc. Principalele riscuri asociate activității desfășurate de Societate sunt:

➤ Riscul de credit:

Riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

➤ Riscul de piață

Riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).

Riscul de plasament - componenta a riscului de piață, apare atunci când contractul de leasing este exprimat într-o monedă diferită de cea a atragerii surselor de finanțare. Se pot înregistra pierderi financiare în urma deprecierei monedei în care s-a făcut plasamentul față de cea în care sunt atrase sursele de finanțare.

➤ Riscul de lichiditate

Riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției financiare nebancare de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

➤ Riscul ratei dobânzii

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

➤ Risc operațional

Riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic.

➤ Riscul de conformitate

Riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația BT Leasing Transilvania IFN SA, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

➤ Riscul reputational

Riscul care rezultă din lipsa de încredere a partenerilor în integritatea firmei, ceea ce poate conduce la nerealizarea veniturilor estimate ca urmare a restrângerii activității (contracte de leasing mai puține sau fonduri limitate).

1.1.9. Fuziunea cu OTP Leasing Romania IFN SA

În data de 09 februarie 2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. a semnat contractul de achiziție a 40,0062% din pachetului de acțiuni detinut de către Merkantil Bank Z.R.T. în capitalul social al OTP Leasing Romania IFN S.A. La data achiziției OTP Bank Romania detinea restul de 59,9938% din acțiunile OTP Leasing Romania IFN S.A.

În data de 01.12.2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. și OTP Leasing Romania IFN S.A. au fuzionat prin absorbția OTP Leasing Romania IFN S.A. de către BT Leasing Transilvania IFN S.A. Patrimoniul societății absorbite a fost transmis în universalitatea lui, cu elemente de activ și pasiv, creanțe și datorii, drepturi și obligații, garanții constituite în favoarea societății și garanții acordate altor societăți.

Capitalul social al BT Leasing Transilvania a fost majorat ca urmare a fuziunii cu suma de 3.856.964 lei.

La achiziția acestei societăți, având în vedere faptul că toate părțile implicate în tranzacție se afla sub controlul Bancii Transilvania, pentru contabilizarea tranzacțiilor, s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entități care le consolidează ("predecessor accounting").

2. Activele corporale ale emitentului

Activele corporale nete ale Societății, la 31 decembrie 2024, însumează 5.901.1186 lei, din care aprox. 84% reprezintă mijloace de transport.

Activitatea Societății se desfășoară în spații închiriate în principal de la Banca Transilvania.

Nu există probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale.

3. Piața valorilor mobiliare emise de Societate

3.1. În anul 2019 Societatea a emis un număr de 400 de obligațiuni nominative, negarantate cu o valoare nominală de 100.000 eur. Valoarea totală a obligațiunilor emise a fost de 40.000.000 eur. Obligațiunile au fost emise prin intermediul Bursei de Valori București și sunt purtătoare a unor dobânzi egale cu Euribor la 6 luni + 1,75%, respectiv Euribor la 6 luni + 2%.

Obligațiunile cu simbolul BTL24E, în valoare de 21.500.000 eur, au fost rambursate integral în luna decembrie 2024. Cele cu simbolul BTL25E au termen de rambursare în luna decembrie 2025.

3.2. BT Leasing face parte din grupul financiar BT și aderă la politica de dividende a Bancii publicată pe site-ul www.bancatransilvania.ro. Decizia de declarare și plată a dividendelor se ia în cadrul Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor la recomandarea Consiliului de Administrație.

Profitul obținut de Societate în ultimii 3 ani a fost integral capitalizat.

3.3. Descrierea oricăror activități ale emitentului de achiziționare a propriilor acțiuni

Nu e cazul.

3.4. În cazul în care emitentul are filiale, precizarea numărului și a valorii nominale a acțiunilor emise de societatea-mamă deținute de filiale

Nu e cazul.

3.5. Emisiunea de obligațiuni a Societății a avut loc în luna decembrie 2019 cu termen de rambursare în decembrie 2024, respectiv decembrie 2025.

Plata dobânzilor se va face semestrial în luna iunie și decembrie a fiecărui an până la rambursarea principalului.

4. Conducerea emitentului

La data de 31.12.2024 componenta Consiliului de Administratie este urmatoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Tiberiu Moisa Data numirii: 08.04.2011 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent	Președinte	Executive MBA, Sheffield University (UK) Executive MBA, INDE (ASE Romania & CNAM Franța) –. Academia de Studii Economice București. Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori
Daniel Szekely Data numirii: 08.05.2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent	Membru	Executive MBA, Sheffield University (UK) Universitatea Babes-Bolyai, Cluj Napoca. Diploma de licenta Profilul economic
Ioan Alin Nistor Data numirii: 30.04.2020 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent	Membru	Executive MBA, University of Hull (UK) Post PhD, Kobe University PhD - finance, Universitatea Babes-Bolyai, Cluj Napoca

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2024.

Conducătorii societatii

Conducătorii societatii sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar să îndeplinească condițiile prevazute in Legea 31/1990, Legea 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare si in regulamentele BNR.

În exercitarea atribuțiilor, conducătorii societăților vor avea individual mandat de semnatura unică.

Pentru acte determinate conducătorii pot da mandat de reprezentare în forma cerută de lege și altor persoane.

Conducătorii BT Leasing Transilvania IFN SA la 31 decembrie 2024 sunt:

Membru	Funcție
Ionuț Călin Morar	Director general
Mihai Cristian Nicolescu	Director general adjunct financiar
Liviu Onuț Șerban	Director general adjunct comercial
Corina Portase	Director general adjunct risc și conformitate

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Conducerii Societății și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de conducător în anul 2024.

5. Situația financiar-contabilă

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Societății, 31 decembrie 2024.

	Grup			Societate		
	2024	2023	2022 (retratat)	2024	2023	2022 (retratat)
Active						
Numerar si echivalente de numerar	385.121.253	180.526.786	77.234.151	338.205.124	149.848.290	18.406.873
Credite si avansuri acordate clientilor	84.714.526	11.001.482	17.371.988	84.714.526	11.001.482	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.430.721.841	3.324.371.213	2.585.599.524	5.430.721.841	3.324.371.213	1.613.437.046
Alte active financiare	61.038.855	39.654.203	23.549.799	50.779.949	31.793.954	8.469.768
Stocuri	14.808.467	6.219.745	6.327.582	14.808.467	6.219.745	5.967.395
Investiții în subsidiare	16	16	16	20.091.016	20.140.576	153.069.536
Imobilizări corporale	6.002.881	4.409.485	2.576.944	5.901.186	4.399.647	1.935.671
Imobilizări necorporale	12.484.215	12.281.498	14.519.474	12.393.573	12.263.941	568.421
Fond comercial	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798	-
Active aferente dreptului de utilizare	4.538.225	4.570.167	3.512.766	4.538.225	4.570.167	1.290.592
Creanțe privind impozitul amânat	10.629.143	7.390.397	13.495.506	10.629.143	7.228.306	7.670.574
Alte active	52.939.267	88.486.548	37.081.854	52.870.495	89.540.909	32.785.792
Total active	6.207.362.487	3.823.275.338	2.925.633.402	6.170.017.343	3.805.742.028	1.843.601.668
Datorii						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	5.186.541.919	2.947.449.202	2.037.285.347	5.186.541.919	2.947.449.202	1.202.125.286
Datorii din obligatiuni emise	92.055.161	199.000.397	197.418.332	92.055.161	199.000.397	197.418.332
Datorii din contracte de leasing	4.606.996	4.698.317	3.624.228	4.606.996	4.698.317	1.321.064
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	25.280.050	20.037.597	11.354.656	23.242.106	18.900.405	9.914.366
Alte datorii financiare	56.739.044	38.223.908	207.064.350	56.583.159	44.283.180	20.593.114
Alte datorii	54.371.191	33.426.310	5.288.754	51.252.835	31.389.376	2.686.753
Total datorii	5.419.594.361	3.242.835.731	36.029.081	5.414.282.176	3.245.720.877	15.666.783
Capitaluri proprii			2.498.064.748			1.449.725.698
Capital social	63.429.508	59.572.544		63.429.508	59.572.544	
Rezerve legale și alte rezerve	16.336.672	12.534.484	59.572.544	16.302.672	12.379.764	59.572.544
Rezultat reportat	708.001.946	508.332.579	12.673.566	676.002.987	488.068.843	12.548.854
Total capitaluri proprii atribuibile	787.768.126	580.439.607	355.318.165	755.735.167	560.021.151	321.754.572
Interese care nu controlează	-	-	427.564.275	-	-	393.875.970
Total capitaluri proprii	787.768.126	580.439.607	4.379	755.735.167	560.021.151	-
			427.568.654			393.875.970
Total datorii și capitaluri proprii	6.207.362.487	3.823.275.338	2.925.633.402	6.170.017.343	3.805.742.028	1.843.601.668

Situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

- în RON -

	Grup			Societate		
	2024	2023	2022 (retratat)	2024	2023	2022 (retratat)
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	421.925.866	285.040.225	166.640.183	421.925.866	285.040.225	105.509.785
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	17.665.820	4.231.150	2.356.055	16.771.125	3.795.046	734.123
Cheltuieli cu dobânzile	-203.601.683	-122.555.031	-34.739.181	-203.601.683	-122.555.031	-23.753.361
Venituri nete din dobânzi	235.990.003	166.716.344	134.257.057	235.095.308	166.280.240	82.490.547
Venituri din speze și comisioane	86.172.082	50.697.559	28.109.207	11.244.560	10.187.245	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-399.287	-301.497	-215.976	-387.269	-274.959	-143.321
Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și	85.772.795	50.396.062	27.893.231	10.857.291	9.912.286	-143.321
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	16.595.609	13.485.641	8.555.942	16.595.673	13.371.369	4.630.673
Alte venituri operaționale	101.703.221	65.535.318	40.954.093	143.133.018	80.767.237	43.479.118
Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	4.123.604	4.058.992	33.682.039	4.123.604	4.058.992	38.200.811
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-83.668.453	-19.726.046	-67.730.430	-83.683.684	-21.146.630	-36.846.497
Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele	5.081.394	-3.358.907	-289.616	5.081.394	-3.358.907	533.617
Cheltuieli cu personalul	-79.034.991	-53.698.401	-31.318.688	-71.403.637	-50.061.289	-23.509.293
Cheltuieli cu amortizarea	-8.502.653	-6.059.255	-4.233.499	-8.435.830	-6.054.143	-2.175.313
Alte cheltuieli operaționale	-36.779.876	-29.766.034	-19.077.315	-32.108.576	-28.034.586	-11.056.713
Profitul înainte de impozitare	241.280.653	187.583.714	122.692.814	219.254.561	165.734.569	95.603.629
Cheltuială cu impozitul pe profit	-35.407.367	-21.903.860	-26.231.128	-25.213.853	-16.792.297	-17.238.302
Profitul net al exercițiului financiar	205.873.286	165.679.854	96.461.686	194.040.708	148.942.272	78.365.327
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global	205.873.286	165.679.854	96.461.686	194.040.708	148.942.272	78.365.327
Profitul Grupului atribuibil:						
Acționarilor Societății	205.873.286	165.679.854	96.457.355	194.040.708	148.942.272	78.365.327
Profit alocat intereselor care nu controlează	-	-	4.331	-	-	-

Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

- în RON -

	Grup			Societate		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei	180.428.046	77.220.305	11.503.741	149.753.862	18.401.469	7.041.539
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	-1.182.864.579	-778.095.742	-215.119.180	-1.237.658.245	-812.904.880	-271.192.037
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	73.867.801	-12.068.749	-116.190.592	112.423.734	50.885.041	-139.473.559
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	1.313.289.180	893.372.232	397.026.336	1.313.289.180	893.372.232	422.025.526
Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei	384.720.448	180.428.046	77.220.305	337.808.531	149.753.862	18.401.469

Semnături:

Morar Ionuț Călin
Director general

ANEXA 1

Entitățile care controlează emitentul
Banca Transilvania SA
BT Investment SRL
OTP Bank Romania
BT Capital Partners SA
Entitățile care sunt controlate de emitent
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL - dizolvata in decembrie 2024
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL - dizolvata in ianuarie 2025
BT Safe Agent de Asigurare SRL - dizolvata in decembrie 2024
BT Asiom Agent de Asigurare SRL- dizolvata in decembrie 2024
BT Broker de Asigurare SRL

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	2
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	7-100

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- în RON -

	Note	Grup		Societate	
		2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing		421.925.866	285.040.225	421.925.866	285.040.225
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		17.665.820	4.231.150	16.771.125	3.795.046
Cheltuieli cu dobânzile		-203.601.683	-122.555.031	-203.601.683	-122.555.031
Venituri nete din dobânzi	6	235.990.003	166.716.344	235.095.308	166.280.240
Venituri din speze și comisioane		86.172.082	50.697.559	11.244.560	10.187.245
Cheltuieli cu speze și comisioane		-399.287	-301.497	-387.269	-274.959
Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și comisioane	7	85.772.795	50.396.062	10.857.291	9.912.286
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	8	16.595.609	13.485.641	16.595.673	13.371.369
Alte venituri operaționale	9	101.703.221	65.535.318	143.133.018	80.767.237
Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	4.123.604	4.058.992	4.123.604	4.058.992
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	-83.668.453	-19.726.046	-83.683.684	-21.146.630
Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele	12	5.081.394	-3.358.907	5.081.394	-3.358.907
Cheltuieli cu personalul	13	-79.034.991	-53.698.401	-71.403.637	-50.061.289
Cheltuieli cu amortizarea	21,22,23	-8.502.653	-6.059.255	-8.435.830	-6.054.143
Alte cheltuieli operaționale	14	-36.779.876	-29.766.034	-32.108.576	-28.034.586
Profitul înainte de impozitare		241.280.653	187.583.714	219.254.561	165.734.569
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-35.407.367	-21.903.860	-25.213.853	-16.792.297
Profitul net al exercițiului financiar		205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Societății		205.873.286	165.679.854	194.040.708	148.942.272
Profit alocat intereselor care nu controlează		-	-	-	-

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

La 31 decembrie		Grup		Societate	
	Note	2024	2023	2024	2023
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16	385.121.253	180.526.786	338.205.124	149.848.290
Credite si avansuri acordate clientilor	17	84.714.526	11.001.482	84.714.526	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	5.430.721.841	3.324.371.213	5.430.721.841	3.324.371.213
Alte active financiare	18	61.038.855	39.654.203	50.779.949	31.793.954
Stocuri	19	14.808.467	6.219.745	14.808.467	6.219.745
Investiții în subsidiare	20	16	16	20.091.016	20.140.576
Imobilizări corporale	21	6.002.881	4.409.485	5.901.186	4.399.647
Imobilizări necorporale	22	12.484.215	12.281.498	12.393.573	12.263.941
Fond comercial	36	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Active aferente dreptului de utilizare	23	4.538.225	4.570.167	4.538.225	4.570.167
Creanțe privind impozitul amânat	15	10.629.143	7.390.397	10.629.143	7.228.306
Alte active	24	52.939.267	88.486.548	52.870.495	89.540.909
Total active		6.207.362.487	3.823.275.338	6.170.017.343	3.805.742.028
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25	5.186.541.919	2.947.449.202	5.186.541.919	2.947.449.202
Datorii din obligatiuni emise	26	92.055.161	199.000.397	92.055.161	199.000.397
Datorii din contracte de leasing	27	4.606.996	4.698.317	4.606.996	4.698.317
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	25.280.050	20.037.597	23.242.106	18.900.405
Alte datorii financiare	29	56.739.044	38.223.908	56.583.159	44.283.180
Alte datorii	30	54.371.191	33.426.310	51.252.835	31.389.376
Total datorii		5.419.594.361	3.242.835.731	5.414.282.176	3.245.720.877
Capitaluri proprii					
Capital social	31	63.429.508	59.572.544	63.429.508	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	32	16.336.672	12.534.484	16.302.672	12.379.764
Rezultat reportat		708.001.946	508.332.579	676.002.987	488.068.843
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		787.768.126	580.439.607	755.735.167	560.021.151
Interese care nu controlează		-	-	-	-
Total capitaluri proprii		787.768.126	580.439.607	755.735.167	560.021.151
Total datorii și capitaluri proprii		6.207.362.487	3.823.275.338	6.170.017.343	3.805.742.028

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii*Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024*

Grup	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri acționari Societate	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2023	59.572.544	12.673.566	355.318.165	427.564.275	4.379	427.568.654
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	165.679.854	165.679.854	-	165.679.854
Total rezultat global al exercițiului	-	-	165.679.854	165.679.854	-	165.679.854
Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit	-	301.227	-301.227	-	-	-
Transfer sume la de la rezerve la rezultatul reportat	-	-470.317	470.317	-	-	-
Recalcul profit 2022 interese care nu controlează	-	-	-125	-125	125	-
Distribuire dividende subsidiare	-	-	-	-	-4.456	-4.456
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.025	340.025	-	340.025
Rezultat reportat din achizitii de părți sociale	-	8	-13.174.430	-13.174.422	-48	-13.174.470
Rezultat reportat din achizitii de societăți	-	30.000	-	30.000	-	30.000
Sold la 31 decembrie 2023	59.572.544	12.534.484	508.332.579	580.439.607	-	580.439.607
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	205.873.286	205.873.286	-	205.873.286
Total rezultat global al exercițiului	-	-	205.873.286	205.873.286	-	205.873.286
Rezultat reportat din corectarea erorilor	-	-	-181.673	-181.673	-	-181.673
Alte modificari – stock option plan	-	-	794.839	794.839	-	794.839
Sume rezultate la dizolvare subsidiare	-	-120.720	-97.355	-218.075	-	-218.075
Elemente de capital preluate prin fuziune	3.856.964	3.922.908	-6.719.730	1.060.142	-	1.060.142
Sold la 31 decembrie 2024	63.429.508	16.336.672	708.001.946	787.768.126	-	787.768.126

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- în RON -

Societate	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 01 ianuarie 2023	59.572.544	12.548.854	321.754.572	393.875.970
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	148.942.272	148.942.272
Total rezultat global al exercițiului	-	-	148.942.272	148.942.272
Transfer sume la de la rezerve la rezultatul reportat	-	-470.317	470.317	-
Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit	-	301.227	-301.227	-
Elemente de capital preluate prin fuziune	-	-	16.862.884	16.862.884
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.025	340.025
Sold la 31 decembrie 2023	59.572.544	12.379.764	488.068.843	560.021.151
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	194.040.708	194.040.708
Total rezultat global al exercițiului	-	-	194.040.708	194.040.708
Corectarea erorilor	-	-	-181.673	-181.673
Elemente de capital preluate prin fuziune	3.856.964	3.922.908	-6.719.730	1.060.142
Alte modificari – stock option plan	-	-	794.839	794.839
Sold la 31 decembrie 2024	63.429.508	16.302.672	676.002.987	755.735.167

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie**

- în RON -

	Nota	Grup	
		2024	2023
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		205.873.286	165.679.854
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22, 23, 24	8.502.653	6.059.255
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	74.421.857	17.177.241
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	9.246.596	2.548.806
Cheltuieli nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	237.797	-2.791.550
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	12, 13	1.820.151	8.628.450
Venituri din dobânzi din contracte de leasing și credite	6	-431.024.290	-286.634.939
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-8.567.396	-2.636.436
Cheltuială cu dobânzile	6	203.601.683	122.555.031
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		25.230.075	22.678.289
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		89.342.412	53.264.001
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și credite (*)		-1.573.886.253	-761.228.848
(-) Creșterea/Descrșterea altor active		26.604.991	-38.224.966
(-) Creșterea/Descrșterea stocurilor		45.066.827	27.866.554
Creșterea/(-) Descrșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		30.311.807	-187.190.616
Dobânzi încasate din contracte de leasing		416.455.425	274.309.788
Dobânzi plătite		-198.235.923	-121.518.950
Impozitul pe profit plătit		-18.523.865	-25.372.705
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-1.182.864.579	-778.095.742
Activități de investiții			
Achizitii de imobilizări corporale și necorporale		-2.802.216	-3.234.420
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		743.719	670.311
Achiziția de părți sociale BT Broker de Asigurare	37	-	-20.071.000
Achiziția de acțiuni OTP Leasing România (**)	38	-20.885.637	-
Creșterea net a numerarului prin achizitii		88.871.431	8.014.819
Dobânzi încasate de la bănci		7.940.504	2.551.541
Flux de numerar net din activități de investiții		73.867.801	-12.068.749
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi și alte datorii	25	3.359.474.068	2.700.547.930
Rambursări de împrumuturi și alte datorii	25	-1.935.992.198	-1.804.795.976
Încasări din emisiunea de obligațiuni	26	-107.002.000	-
Plăți de leasing		-3.190.690	-2.379.722
Flux de numerar net din activități de finanțare		1.313.289.180	893.372.232
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	16	180.428.046	77.220.305
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		204.292.402	103.207.741
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	16	384.720.448	180.428.046

*Variația include portofoliul de Investiție în leasing financiar și credite achiziționate de la Avant Leasing IFN SA (nota 39)

**Elementele de bilanț relevante preluate în urma fuziunii sunt prezentate în nota 38

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie**

- în RON -

	Nota	Societate	
		2024	2023
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		194.040.708	148.942.272
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23,24	8.435.830	6.054.143
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	74.421.857	17.177.240
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	9.261.827	3.969.390
Cheltuieli nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	237.797	-2.665.272
Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	12,13	919.399	7.922.424
Venituri din dobânzi din contracte de leasing si credite	6	-431.024.290	-286.634.939
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-7.672.701	-2.200.332
Cheltuială cu dobânzile	6	203.601.683	122.555.031
Venituri din dividende	9	-39.253.758	-16.121.601
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		16.273.764	18.145.281
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		29.242.116	17.143.637
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar (*)		-1.573.886.253	-754.698.033
(-) Creșterea/Descrășterea altor active		30.111.548	-58.605.452
(-) Creșterea/Descrășterea stocurilor		45.066.827	27.740.276
Creșterea/(-) Descrășterea datoriilor comerciale și a altor datorii		23.015.229	-176.191.211
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		416.455.425	274.309.788
Dobânzi plătite		-198.235.923	-121.518.950
Impozitul pe profit plătit		-9.427.214	-21.084.935
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-1.237.658.245	-812.904.880
Activități de investiții			
Achizitii de imobilizări corporale și necorporale		-2.569.231	-3.226.464
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		711.916	670.311
Achizitia de părți sociale BT Broker de Asigurare	37	-	-20.071.040
Achizitia de acțiuni OTP Leasing România (**)	38	-20.885.637	-
Creșterea net a numerarului prin fuziuni		88.871.431	55.279.326
Dobânzi încasate de la bănci		7.041.497	2.111.307
Dividende încasate	9	39.253.758	16.121.601
Flux de numerar net din activități de investiții		112.423.734	50.885.041
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi și alte datorii	25	3.359.474.068	2.700.547.930
Rambursări de împrumuturi și alte datorii	25	-1.935.992.198	-1.804.795.976
Rambursare obligațiuni	26	-107.002.000	-
Plăți de leasing		-3.190.690	-2.379.722
Flux de numerar net din activități de finanțare		1.313.289.180	893.372.232
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	16	149.753.862	18.401.469
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		188.054.669	131.352.393
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	16	337.808.531	149.753.862

*Variatia include portofoliul de Investitie in leasing financiar și credite achizitionate de la Avant Leasing IFN SA (nota 39)

**Elementele de bilant relevante preluate in urma fuziunii sunt prezentate in nota 38

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mamă”) a fost înființată în 1995, fiind o societate pe acțiuni, cu capital integral privat și având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la 31 decembrie 2024 următoarele filiale: BT Solution Asistent în Brokeraj SRL și BT Broker de Asigurare SRL, definite în continuare drept „Filialele”).

Societatea detinea la 31 decembrie 2023 în plus și societățile BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare care au fost dizolvate în decembrie 2024.

Activitatea intermediarilor în asigurări (BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL), a fost preluată integral, în cursul anului 2024, de către BT Broker de Asigurare SRL. Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2024 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

BT Solution Asistent în Brokeraj SRL a fost dizolvată în ianuarie 2025.

Grupul are următoarele domenii de activitate: activitatea de finanțare leasing financiar, care este desfășurată de către BT Leasing Transilvania IFN SA și activitatea de intermediere în asigurări care este desfășurată BT Broker de Asigurare.

Ca urmare a aplicării prevederilor Ordonanței de Guvern nr. 28/2006, în cursul anului 2007, Societatea a fost înregistrată în Registrul Special al Băncii Naționale a României ca și instituție financiară non-bancară și își desfășoară activitatea în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brâncuși nr. 74-76, et. 1, Cluj Napoca, România.

La 31 decembrie 2024 Grupul avea 357 angajați activi (31 decembrie 2023: 336 angajați activi).

Grupul este condus de către Consiliul de Administrație format din trei membri, inclusiv un președinte:

<u>Pozitie</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Președinte	Moisa Tiberiu	Moisa Tiberiu
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel
Membru	Nistor Ioan-Alin	Nistor Ioan-Alin

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală, 31 decembrie 2024.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza costului istoric.

c) Moneda funcțională și de prezentare

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

Grupul și Societatea au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

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

Grupul și Societatea au revizuit politicile contabile și au actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

a) Bazele consolidării

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

(i) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le controlează. Controlul unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(ii) *Interese care nu controlează*

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale proprietarilor Societății-mamă.

Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iii) *Pierderea controlului*

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

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

(iv) *Tranzacțiile eliminate la consolidare*

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

(v) *Entități care nu sunt consolidate*

În cazul în care Grupul deține participații în filiale sau entități asociate, iar acestea din punct de vedere al totalului activelor și al elementelor extrabilanțiere sunt nesemnificative în valoarea totală a activelor și elementelor bilanțiere a Grupului, Societatea-mamă poate să nu le includă în perimetrul de consolidare contabil.

(vi) *Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare, entități aflate sub control comun*

Achizițiile de filiale de la părți aflate sub control comun sunt contabilizate folosind metoda valorilor contabile precedente. Conform acestei metode, în situațiile financiare ale Societății care achiziționează (cumpărător), activele și datoriile filialei transferate aflată sub control comun sunt reflectate la valoarea contabilă la care erau evidențiate la nivelul entității predecesoare (vânzătorul), fără recunoșterea de fond comercial suplimentar. Entitatea predecesoare este considerată cea mai înaltă entitate raportoare în care au fost consolidate informațiile financiare IFRS ale filialei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)****a) Bazele consolidării (continuare)****(vi) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare, entități aflate sub control comun (continuare)**

Orice diferență între valoarea contabilă a activelor nete, inclusiv fondul comercial al entității predecesoare și contravaloarea pentru achiziție este contabilizată în situațiile financiare ca o ajustare în cadrul capitalurilor proprii. Metoda contabilității predecesorului este aplicată de Societate/Grup prospectiv de la data la care combinarea societăților sub control comun a apărut.

În absența cerințelor specifice ale IFRS pentru fuziunile legale prin absorbție, între societăți aflate sub același control, Societatea a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoarea contabilă a predecesorului în situațiile financiare consolidate, la data obținerii controlului folosind metoda contabilității predecesorului.

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției care sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Societatea prezintă Situația consolidată și individuală a poziției financiare în ordinea lichidității pe baza intenției și a capacității de a deconta majoritatea activelor/datoriilor. Această prezentare este considerată relevantă deoarece activitatea sa constă în furnizarea de servicii financiare în calitate de instituție financiară nebancară. O analiză privind recuperarea sau decontarea activelor și datoriilor după data de raportare este prezentată în Nota de lichiditate 4(c).

b) Tranzacții în monedă străină

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

Activele și datoriile monetare înregistrate în devize la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului. Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul din data la care a fost determinată valoarea justă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variație 2024/2023 %
Euro („EUR”)	1: RON 4,9741	1: RON 4,9746	-0,01%
Dolar American („USD”)	1: RON 4,7768	1: RON 4,4958	6,25%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile din dobânzi din contracte de leasing financiar sunt recunoscute în cadrul poziției „Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing” pe durata contractului de leasing folosind metoda investiției nete, care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă brută a activului financiar sau costul amortizat al datoriei financiare.

La calcularea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi, rata efectivă a dobânzii se aplică asupra valorii contabile brute a activului (atunci când activul nu este depreciat) sau asupra costului amortizat al datoriei. Cu toate acestea, pentru activele financiare care au devenit depreciate după recunoașterea inițială, veniturile din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat calculul veniturilor din dobânzi revine la valoarea brută.

Comisioanele aferente angajării leasingurilor sunt amortizate împreună cu celelalte costuri directe și recunoscute ca ajustare a ratei de dobândă efectivă a leasingului. Veniturile și cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii (atât venit cât și cheltuială) sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității de leasing a Societății precum comisioane de rambursare anticipată, reeșalonare, cesiune, modificări ai termenilor contractului de leasing și comisioanele din activități de intermediere în asigurări efectuate de Filiale în care filialele acționează ca agenți.

Comisioanele și spezele obținute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile.

Cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special: comisioane pentru plata operațiunilor comerciale și alte cheltuieli sau venituri aferente acestora.

Recunoașterea veniturilor sau cheltuielilor din comisioane se face la momentul prestării serviciilor.

e) Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară

Câștigul sau pierdere netă din conversia valutară este reprezentat de diferența între câștigul și pierdere din diferențele de conversie valutară.

f) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri operaționale. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

f) Venituri din dividende (*continuare*)

În filialele Grupului singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS EU, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS EU.

g) Venituri și cheltuieli aferente bunurilor recuperate din contracte de leasing

Veniturile din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing sunt recunoscute atunci când Grupul sau Societatea a transferat cumpărătorului riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunurilor. Costul contabil al bunurilor este descărcat din gestiune la data recunoașterii venitului aferent, descărcarea din gestiune fiind inclusă în cadrul poziției „Câștiguri/Pierderi din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing”.

h) Cheltuieli/venituri cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

Creanțele din contractele de leasing financiar și activele financiare (credite și avansuri acordate băncilor și clienților) sunt prezentate în situația poziției financiare nete de ajustări de valoare. Cheltuiala corespunzătoare este recunoscută ca și cheltuială în contul de profit sau pierdere.

Regularizarea ajustării pentru deprecierea creanțelor de leasing și a activelor financiare în sold se realizează lunar. Mai multe detalii sunt incluse în această notă, la punctele k) și l).

i) Impozitul pe profit

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

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

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

Ca urmare a combinării de întreprinderi pot apărea diferențe temporare care urmează să fie recunoscute drept creanțe privind impozitul amânat sau datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

i) Impozitul pe profit (*continuare*)

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de societatea care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

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

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2024 de 16% (31 decembrie 2023: 16%).

j) Numerar și echivalente de numerar

Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar sunt formate din numerar în casierie, conturi curente și depozite la bănci pe termen scurt. Conturile la bănci în devize sunt prezentate în RON, conversia fiind realizată la cursul de schimb valabil la data situațiilor financiare.

k) Contracte de leasing

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

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

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

(a) în calitate de locatar:

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

(b) în calitate de locator:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

Identificarea unui contract de leasing

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

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

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

a) Grupul și Societatea în calitate de locatar

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului. La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

k) Contracte de leasing (*continuare*)

a) Grupul și Societatea în calitate de locatar (*continuare*)

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

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

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

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul și Societatea evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

k) Contracte de leasing (*continuare*)

b) Societatea în calitate de locator

Principala activitate a Societății-mamă este acordarea de finanțări de autovehicule și echipamente, având rolul de locator în contractele de leasing financiar, prin care se transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate către locator. Activele acordate în cadrul contractelor de leasing financiar sunt prezentate ca și creanțe din contracte de leasing financiar și înregistrate la valoarea actuală a plăților viitoare, recunoașterea creanțelor din contracte de leasing financiar fiind realizată atunci când activele ce fac obiectul contractului au fost livrate locatarului. Așadar, creanțele din contracte de leasing financiar sunt recunoscute inițial la data începerii contractului (când începe termenul de închiriere ca urmare a livrării activului) folosind o rată de actualizare inițială.

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Societatea, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Societatea, utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locator, o parte asociată locatarului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatorul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locator a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Diferența dintre creanța brută și valoarea actuală reprezintă venitul financiar neatribuit. Grupul și Societatea recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, folosind metoda investiției nete, care reflectă o rată de rentabilitate constantă.

Societatea urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Costurile incrementale direct atribuibile negocierii contractului de leasing sunt incluse în măsurarea inițială a contractului de leasing financiar și reduc valoarea veniturilor recunoscute pe durata contractului de închiriere.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

k) Contracte de leasing (*continuare*)

b) Societatea în calitate de locator (*continuare*)

Societatea aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing.

Pierderile așteptate din risc de credit („ECL”) sunt recunoscute folosind o abordare simplificată pe durata de viață ECL. ECL sunt determinate în același mod ca și pentru alte active măsurate la cost amortizat. Pentru evidențierea ECL se folosește un cont de depreciere ce diminuează valoarea contabilă netă a creanțelor la valoarea actuală a fluxurilor de numerar preconizate actualizate folosind ratele initiale efective a dobânzii implicite în leasingul financiar. Fluxurile de numerar viitoare estimate reflectă fluxurile de numerar care pot rezulta din recuperarea și vânzarea activelor ce fac obiectul contractului de leasing financiar.

Detalii adiționale privind politica de depreciere a contractelor de leasing financiar conform IFRS 9 sunt incluse în cadrul acestei note la litera l).

Clasificarea contractelor de leasing

Un leasing este considerat ca fiind leasing financiar dacă transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente titlului de proprietate asupra activului, indiferent dacă titlul de proprietate este transferat sau nu.

Clasificarea unui leasing ca leasing financiar sau operațional depinde mai mult de fondul economic al tranzacției decât de forma contractului. Un contract de leasing va fi recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

- leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing;
- locatarul are opțiunea de a cumpăra bunul la un preț estimat a fi suficient de mic în comparație cu valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea că opțiunea va fi exercitată;
- durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viață economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;
- valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție; și
- bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

Dacă însă din alte caracteristici reiese clar că leasingul nu transferă în mare măsură toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, atunci leasingul este clasificat drept operațional.

Clasificarea leasingului se realizează la începutul contractului de leasing, care în cazul Societății este data la care este semnat contractul de leasing.

Dacă locatarul și locatorul convin, în orice moment, să modifice clauzele contractului de leasing fără a reînnoi contractul, determinând astfel o altă clasificare, în ipoteza în care noile prevederi ar fi

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

Clasificarea contractelor de leasing (continuare)

existat la începutul contractului de leasing, contractul revizuit este considerat un contract nou pe întreaga sa durată.

Cu toate acestea, modificările estimărilor (de exemplu modificări ale duratei de viață economică estimate sau ale valorii reziduale a activului care constituie obiectul leasingului) sau modificările de circumstanțe (de exemplu neîndeplinirea angajamentelor de către locatar) nu determină o nouă clasificare a leasingului din punct de vedere contabil.

l) Instrumente financiare

Active financiare

Grupul și Societatea clasifică activele financiare în funcție de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar și de modelul de afacere a grupului de active din care face parte activul financiar respectiv. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Societatea gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță. Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, creanțe din contracte de leasing, numerar și echivalente de numerar).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Așteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deținute până la scadență.

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

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Societatea nu clasifică activele pe baza acestui model de afaceri.

Alte modele de afaceri

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

Datorii financiare

Grupul și Societatea clasifică datoriile financiare la cost amortizat. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării la valoarea justă, respectiv contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior sunt evaluate la cost amortizat utilizând rata efectivă a dobânzii.

•Termeni cheie privind evaluarea

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție reglementată între participanții de pe piață, la data evaluării, pe o piață principală, sau în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Grupul are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă efectul riscului de nerespectare a obligațiilor (risc de neperformanță).

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției, și anume valoarea justă a contraprestației oferite sau primite. În cazul în care Grupul stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială este diferită de prețul tranzacției și valoarea justă nu este dovedită nici de un preț cotat pe o piață activă pentru un activ identic sau o datorie identică, nici bazată pe o tehnică de evaluare pentru care orice intrări neobservabile sunt considerate nesemnificative în raport cu evaluarea, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției.

Ulterior, acea diferență este recunoscută în profit sau pierdere, pe o bază adecvată, pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este susținută în întregime de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Costurile tranzacției sunt costuri marginale care se pot atribui direct achiziției, emiterii sau cedării unui instrument financiar. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost suportat dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ spezele și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consultantilor, brokerilor și dealerilor, taxele percepute de agențiile de reglementare și bursele de valori, impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ primele sau reducerile debitului, costurile de finanțare sau costurile interne administrative sau de depozitare.

Costul amortizat este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus dobânda atașată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, și pentru activele financiare, minus ajustarea pentru pierderi așteptate din risc de credit.

Metoda dobânzii efective este o metodă de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile pe perioada relevantă, astfel încât să se obțină o rată periodică constantă a dobânzii (rata dobânzii efective) aferentă valorii contabile. Rata dobânzii efective este rata care actualizează plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a unui activ financiar. Pentru activele achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit („POCI”) la recunoașterea inițială, rata dobânzii efective este ajustată pentru riscul de credit, și anume este calculată pe baza fluxurilor de trezorerie estimate la recunoașterea inițială în locul plăților contractuale, fluxurile de trezorerie contractuale fiind reduse cu pierderile din credit așteptate calculate pe durata de viață. Rata dobânzii efective rezultată este definită ca rata dobânzii efective ajustată la credit.

•Recunoaștere inițială

Instrumentele financiare sunt recunoscute atunci când entitatea devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Cumpărările și vânzările normale de active financiare sunt recunoscute la data tranzacționării, data la care Grupul sau Societatea se angajează să cumpere sau să vândă activul.

La recunoașterea inițială, Grupul și Societatea evaluează un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă, plus sau minus costurile tranzacției care sunt marginale și direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare, cum ar fi spezele și comisioanele.

După recunoașterea inițială, o ajustare pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru activele financiare evaluate la cost amortizat este recunoscută, ceea ce are ca rezultat o pierdere contabilă recunoscută în profit sau pierdere.

•Evaluare ulterioară

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare de datorie depinde de: (i) modelul de afaceri folosit pentru administrarea portofoliului de active aferent și (ii) caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Conform modelului de afaceri aplicat de Grup și Societate activele financiare sunt conforme cu modelul de afaceri „deținere în vederea colectării”, vânzările de active financiare fiind rare sau cu valori nesemnificative, atât individual, cât și cumulat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

•Deprecierea

IFRS 9 are la bază pierderile anticipate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor pentru activele măsurate la cost amortizat precum și pentru creanțe din contracte de leasing financiar. Grupul și Societatea determină și recunosc ECL cel puțin la fiecare dată de raportare.

Măsurarea ECL reflectă:

- o sumă imparțială și ponderată la o probabilitate determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor; și
- informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau efort nejustificat la data raportării despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile privind condițiile economice viitoare.

Informațiile rezonabile și justificabile sunt cele care sunt disponibile în mod rezonabil la data de raportare fără cost sau efort nejustificat, inclusiv informațiile despre evenimente anterioare, condiții curente și prognoze cu privire la condițiile economice viitoare. Informațiile care sunt disponibile în scopuri de raportare financiară sunt considerate a fi disponibile fără cost sau efort nejustificat. Grupul și Societatea iau în considerare și informații observabile pe piață despre riscul de credit al unui anumit instrument financiar sau al unor instrumente financiare similare.

Informațiile rezonabile și justificabile trebuie să se bazeze pe date concrete relevante și un raționament sigur.

Măsurarea ECL aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat și a creanțelor din contracte de leasing financiar este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul activelor financiare (de exemplu, probabilitatea de nerambursare a clienților și a pierderilor rezultate în caz de nerambursare).

Grupul și Societatea au în vedere încorporarea în procesul de analiza și evaluare, a informațiilor anticipative, inclusiv factorii macroeconomici. Informațiile utilizate includ o analiză obiectivă a factorilor relevanți și a impactului acestora asupra bonității și deficitelor de numerar. Printre factorii relevanți se numără cei intrinseci Grupului și Societății și activității acesteia sau cei care rezultă din condițiile externe.

Informațiile anticipative, inclusiv previziunile economice și factorii de risc de credit aferenți utilizați pentru estimările ECL, trebuie să fie consecvente cu inputurile pentru alte estimări relevante din cadrul situațiilor financiare, al bugetelor, al planurilor strategice și de capital, precum și cu alte informații utilizate pentru administrare și raportare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Abordarea standard

Prin abordarea standard se adauga necesitatea calculării ECL pentru 12 luni („ECL 12 luni”) precum și nevoia de a evalua dacă se constată o creștere semnificativă a riscului de credit aferente activelor financiare și creanțelor din contractele de leasing financiar.

Indicatori de încadrare în categoria de neperformante:

- Expuneri care înregistrează restanțe la BT Leasing mai mari de 90 de zile la data raportării (serviciul datoriei contractual). Prin restanță se înțelege orice sumă reprezentând principal, dobânda sau comision care nu a fost plătită la scadența, mai puțin situațiile definite ca fiind default tehnic.

- Expuneri care înregistrează restanțe la BT Leasing cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile, pentru oricare din obligațiile semnificative din credite (serviciul datoriei prudential).

Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligatii din credite, conform cu abordarea comuna a grupului BT, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă.

- Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor quantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului.

- Componenta relativă se exprima sub forma de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor. Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub forma de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail*:

Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%

Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei

- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:

Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%

Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1000 lei

*Tip retail – clienți de tip persoane fizice sau întreprinderi mici sau mijlocii (IMM), cu expunere cumulată sub 1 milion euro (sau echivalent ron)

Tip nonretail (altele care nu sunt retail) – clienți de tip corporate, alții față de cei de tip retail, cu expunere cumulată de peste 1 milion eur (sau echivalent ron)

-Expunerile pentru care BT Leasing a declansat procedura de recuperare prin executare silită sau pe cale amiabilă din inițiativa utilizatorului;

- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să-și îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată. Sunt considerate ca indicii ale improbabilității de plată următoarele:

a) Stoparea calculului de dobânzi

b) Efectuarea unei operațiuni de restructurare cu impact semnificativ care să conducă la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau a comisioanelor peste un anumit prag, operațiune care încadrează expunerea în restructurare neperformantă conform prevederilor Procedurii de restructurare a contractelor de leasing în cadrul BT Leasing Transilvania IFN SA

c) Deschiderea procedurii de insolvență/faliment împotriva debitorului (la cererea BT Leasing, a debitorului sau a unui tert) sau a procedurii de concordat preventiv sau mandat ad-hoc.

- Expuneri clasificate ca depreciate în cadrul Grupului - contaminare a stării de default la nivel consolidat (la nivelul GFBT)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Odată ce un contract de leasing deținut de un debitor este încadrat în stage 3-default, toate contractele acestui debitor vor fi încadrate în stage 3-default și vor fi raportate ca fiind „depreciate”.

În cazul în care semnalul de risc care a inclus activul în stage 3-default nu mai este constatat într-o anumită perioadă de timp, atunci acesta se va reîncadra stage 1 sau 2, după caz. Aceasta perioadă de timp este stabilită diferit în funcție de semnalul de risc care a încadrat expunerea ca default.

ECL se va determina la recunoașterea inițială și pe parcursul perioadei contractuale astfel încât să reflecte ECL atât pentru 12 luni („ECL 12 luni”) pentru stage1, cât și pentru întreaga durată de viață („Lifetime ECL”) pentru stage2 și stage3.

Calculul ajustării de depreciere se face la nivel colectiv și individual după cum urmează:

Stage 1 – include activele financiare pentru care nu se constata o creștere semnificativă a riscului de credit la data analizei față de data recunoașterii inițiale sau au asociat un risc scăzut („low credit risk exemption”) la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o ajustare de depreciere după metoda „ECL 12M” la nivel colectiv. Angajamente care decurg din contractul de leasing până la plata bunurilor la furnizor vor fi clasificate în această clasă de risc, având asociat un risc scăzut („low credit risk exemption”).

Stage 2 – include activele financiare pentru care s-a constatat o creștere semnificativă a riscului de credit față de data recunoașterii inițiale (mai puțin pentru activele care au asociat o clasă de risc scăzut „low credit risk exemption”) și care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificați indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o ajustare de depreciere după metoda „Lifetime ECL” la nivel colectiv

- Portofoliul performant nestructurat cu SD (serviciul datoriei) contractual la nivel de contract în intervalul (30-90) DPD (zile de întârziere), la data raportării;
- Portofoliul performant nestructurat cu SD prudential la nivel de client în intervalul (30-90] DPDs, la data raportării
- Portofoliu performant restructurat cu SD contractual la nivel de client în intervalul [0-90] DPD, la data raportării;
- Portofoliul caruia în ultimele 12 luni i-au fost acordate concesiuni de tipul Renegociere contractuală așa cum sunt definite în cadrul Procedurii de restructurare a contractelor de leasing în cadrul BT Leasing Transilvania IFN SA
- Portofoliul care are ca obiect finanțat bunuri de tipul:
 - echipament
 - autovehicule full electric
 - autovehicule mărci chineze
- Portofoliul de credite, inclusiv cel integrat prin fuziuni, pentru care nu se detin suficiente informații de analiză sau istoric pentru modelare;
- Portofoliul din care fac parte clienți care activează în anumite sectoare economice vulnerabile conform cu situația macroeconomică la data raportării; aceste sectoare vor fi nominalizate distinct prin decizie de Comitet de Administrare a Riscurilor.

Stage 3 (default) - include activele financiare depreciate, și pentru acestea se determină ajustarea de depreciere Lifetime ECL, colectiv pentru expuneri sub 2.200.000 RON cu PD de 100% și individual pentru expuneri ce depășesc acest prag.

Contribuțiile cheie pentru evaluarea ECL includ următoarele variabile:

- Probabilități de neplată („PD”);
- Pierderea în caz de nerambursare („LGD”);
- Expunerea la riscul de nerambursare („EAD”); și
- Informații macroeconomice previzionate („FLI”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

În scopul estimării probabilităților de nerambursare, Grupul colectează informații privind performanța și starea de nerambursare cu privire la expunerile sale la riscul de credit, analizate în funcție de bunul finanțat. Societatea folosește modele statistice pentru a analiza datele colectate și pentru a genera estimări ale probabilității de nerambursare (PD) rămase pe durata de viață a expunerilor și a modului în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor în situație de neplată și modificările factorilor macroeconomici cheie - rata șomajului (xUR), produsul intern brut (xGDP) și rata dobânzii (xIR).

LGD măsoară amploarea pierderii probabile dacă există o situație de neplată. Societatea estimează parametrii LGD pe baza istoricului de vânzare a bunurilor de leasing reposedate pe un orizont de timp de cel puțin 3 ani.

EAD reprezintă expunerea de leasing preconizată în cazul unei situații de nerespectare a obligațiilor de plată.

Societatea include informații macroeconomice previzionate în evaluarea ECL.

Scenariile sunt revizuite când sunt identificate modificări majore ale factorilor macroeconomici. O revizuire completă a scenariilor se face cel puțin o dată pe an.

Societatea a identificat și documentat principalii factori care pot influența riscul de credit al clienților săi pe baza datelor istorice și a concluzionat ca principalii factori macroeconomici care influențează riscul de credit al portofoliului de leasing sunt rata șomajului, produsul intern brut și rata dobânzii.

Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Băncii Transilvania care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea creșterii semnificative a riscurilor și estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare.

Grupul a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

După această perioadă, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Previziunile economice se regăsesc în cadrul unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative reflectând evoluțiile așteptate pentru variabilele macroeconomice selectate a fi relevante. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul nelinier al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

De regulă, Grupul utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)****1) Instrumente financiare (continuare)**

criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Mediul macroeconomic european a înregistrat îmbunătățiri ale unora dintre indicatori, dar se confruntă în continuare cu tensiuni geopolitice care pot afecta stabilitatea și creșterea economică. Aceste tensiuni rezultă în principal din conflictele în curs, politicile economice și relațiile internaționale. Aceste tensiuni geopolitice contribuie la un peisaj economic complex. Ele sporesc incertitudinea, ceea ce poate descuraja investițiile și încetini creșterea economică. Volatilitatea prețurilor la energie, determinată de conflictele din regiunile-cheie, ar putea duce la creșterea inflației, afectând atât consumatorii, cât și firmele.

În plus, perturbările din comerțul mondial datorate politicilor protecționiste și conflictelor pot avea un impact negativ asupra exporturilor și lanțului de aprovizionare.

Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România. Orice șocuri suplimentare ale prețurilor energiei, sau o inflație internă persistentă ca efect al celor mai recente măsuri fiscale adoptate ar putea afecta, într-un sens negativ, revenirea lină a mediului macroeconomic preconizată pentru 2025.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Grup:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2024	10%	50%	40%
Y2023	10%	55%	35%

Presiunea inflaționistă s-a manifestat și în anul 2024, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul rămâne prudent optimist, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul anticipează o creștere economică ușor pozitivă, cu trend de scădere pentru elementele cheie care au perturbat anterior mediul economic (inflație și rata dobânzi). Relaxarea presiunilor inflaționiste la un nivel moderat vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referință – imperios necesar pentru relansarea creditării și stimulării economiei.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia - într-un scenariu negativ, România se confruntă cu dificultăți externe și interne, agravate de management inadecvat al reformelor și instabilitate geopolitică. De asemenea, alți factori considerați sunt: eșecul implementării reformelor structurale și slaba absorbție a fondurilor UE; persistența unor dezechilibre fiscale (deficit bugetar ridicat, datorie în creștere) cresc presiunile de finanțare; condițiile externe nefavorabile (recesiune globală, tensiuni geopolitice) afectează exporturile și

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)****1) Instrumente financiare (continuare)**

fluxurile de capital; inflație ridicată din cauza șocurilor externe asupra prețurilor la energie și alimente – toate acestea s-ar putea concretiza într-o creștere a numărului de insolvențe/defaulturi.

În scenariul macroeconomic optimist, ne așteptăm ca economia României să beneficieze de condiții economice și geopolitice favorabile, alături de implementarea eficientă a reformelor structurale și absorbția optimă a fondurilor UE, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Grup, cei mai importanți indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporați în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata inflației
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluția cursului valutar
- Consumul privat
- Prețul locuințelor

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	2,38	2,93	3,02
Rata șomajului (%)	5,32	5,31	5,29
Inflația (HICP) (% , an la an)	4,21	3,78	3,55
ROBOR 3M (%)	4,91	4,31	3,85
EURIBOR 3M (%)	2,27	2,01	1,91
Prețul locuințelor (% , an la an)	6,53	7,42	8,32
Scenariul central - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	1,88	2,78	2,99
Rata șomajului (%)	5,54	5,49	5,36
Inflația (HICP) (% , an la an)	4,47	4,08	3,85
ROBOR 3M (%)	5,15	4,57	3,97
EURIBOR 3M (%)	2,40	2,13	2,02
Prețul locuințelor (% , an la an)	5,62	6,53	7,48
Scenariul pesimist	2025	2026	2027
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	1,16	2,63	2,96
Rata șomajului (%)	5,73	5,76	5,66
Inflația (HICP) (% , an la an)	4,71	4,42	4,24
ROBOR 3M (%)	5,65	5,18	4,81
EURIBOR 3M (%)	2,52	2,25	2,16
Prețul locuințelor (% , an la an)	3,47	4,20	5,18

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)****1) Instrumente financiare (continuare)**

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Societate pentru decembrie 2024:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+23.309 RON	-51.026 RON	-76.622 RON

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Societate pentru decembrie 2023:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+933.191 RON	-299.057 RON	-1.606.838 RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate la decembrie 2024 diferă de cele de la decembrie 2023, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2024 versus decembrie 2023 nu sunt direct comparabile.

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2023, pentru scenariul de bază sunt:

	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,91	3,53	3,84
Rata șomajului (%)	5,51	5,49	5,46
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,48	5,23	4,76
ROBOR 3M (%)	5,27	4,25	3,92
EURIBOR 3M (%)	3,55	2,68	2,60
Prețul locuințelor (% , an la an)	2,20	2,10	2,00

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

Măsurarea ECL

În calculul pierderilor de credit așteptate se utilizează, la data de raportare, rata dobânzii efective stabilită la recunoașterea inițială sau o aproximare a acesteia. Dacă un activ financiar are o rată a dobânzii variabilă, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective curentă. Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit stabilită la recunoașterea inițială.

Stabilirea necesarului de ajustări specifice de risc de credit se face în două etape:

- determinarea necesarului de pierderi de credit așteptate calculate la nivel individual ca diferență între valoarea prezentă a expunerii și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare (determinate prin recuperări estimate din valorificarea garanțiilor, stabilite pe baza scenariilor aplicabile, scenarii ce iau în calcul probabilitatea rambursării creanței din contractele de leasing financiar din valorificarea garanțiilor precum și perioada de valorificare estimată); și
- determinarea necesarului de pierderi de credit așteptate calculate la nivel colectiv, care se calculează pentru clienții care nu sunt analizați individual fiind rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare în funcție de stadiul de depreciere („PD”), expunerea în caz de nerambursare („EAD”) și rata pierderii în caz de nerambursare („LGD”).

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform definiției de nerambursare și depreciere) și este calculată pe 12 luni pentru expunerile încadrate în stadiul 1 de depreciere (12m PD) sau PD calculat pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare („Lifetime PD”) pentru expunerile din stadiul 2 și 3.

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare.

Rata pierderii în caz de nerambursare reprezintă așteptarea Grupului sau Societății cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

•Politica de garantare

Grupul și Societatea dețin pentru creanțele din contracte de leasing financiar garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții intrinseci asupra autovehiculelor, utilajelor și echipamentelor și altor bunuri ce fac obiectul contractelor de leasing. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării leasingului și sunt actualizate periodic.

•Derecunoașterea

Politica de derecunoaștere a activelor depreciate aferente creanțelor din contracte de leasing financiar și creditelor acordate

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

Se ajunge la această concluzie după evaluarea schimbărilor semnificative care au avut loc în poziția financiară a clientului, schimbări ce au determinat imposibilitatea de plată a obligației sau insuficiența sumelor din recuperarea garanțiilor de a acoperi întreaga expunere. Derecunoașterea creanțelor ce derivă dintr-un contract de leasing sau de credit se face doar după ce au fost epuizate toate posibilitățile legale de recuperare.

Creanțele din leasing și creditele sunt derecunoscute de către Grup în următoarele cazuri:

- la data la care este încasată contravaloarea creanței facturată clientului conform scadențarului la contractul de leasing;
- la recuperarea bunului în cazul contractelor reziliate; și
- la epuizarea tuturor posibilităților legale de recuperare.

Grupul și Societatea dețin garanții pentru creanțele din contracte de leasing financiar sub forma titlurilor de proprietate legală asupra bunurilor achiziționate în leasing financiar, alte garanții și gajuri asupra fluxurilor de numerar viitoare.

Derecunoașterea altor active financiare

Societatea derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră, sau atunci când Societatea a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut sau creat de către Societate este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

Orice alte modificări în valoarea prezentă a ratelor contractuale cu un impact de cel puțin 10% în ultimele 12 luni, datorate unor modificări contractuale (singulare sau o grupare a unor modificări: noi rate de dobândă, modificarea maturității, noi comisioane introduse sau renunțarea la unele existente etc.)

Derecunoașterea datoriilor financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația este achitată, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită cu altă datorie față de același creditor, în condiții diferite, sau dacă termenii unei obligații existente sunt modificați în mod semnificativ, un asemenea schimb sau modificare este tratat ca și derecunoaștere a datoriei inițiale împreună cu recunoașterea unei noi obligații, iar diferența dintre valorile nete corespunzătoare este recunoscută în rezultatul exercițiului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

m) Stocuri

Stocurile sunt active deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității, în aceasta categorie făcând parte și activele recuperate aferente contractelor de leasing financiar încheiate anticipat datorită nerespectării clauzelor contractuale de către utilizatori.

Stocurile nu ar trebui să fie reflectate în situația poziției financiare la o valoare mai mare decât valoarea care poate fi obținută prin utilizarea sau vânzarea acestora. În acest scop, valoarea stocurilor este scăzută până la valoarea realizabilă netă.

La data recunoașterii inițiale de către Societate, stocurile se evaluează la valoarea justă. Prin valoare justă se înțelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunăvoie între părți aflate în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv. Valoarea justă a activelor se determină, în general, după datele de evidență de pe piață, printr-o evaluare efectuată, de profesioniști calificați în evaluare.

Conform prevederilor contractelor de leasing, Societatea își rezervă dreptul de a recupera obiectele date în leasing clienților săi în măsura în care exista debite restante.

Valoarea contabilă a stocurilor este revizuită cel puțin o dată pe an pentru a se determina dacă există reduceri ale valorii realizabile nete. Ajustarea de valoare este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui stoc este mai mare decât valoarea de recuperare netă. Ajustările valorii realizabile nete sunt recunoscute în situația contului de profit sau pierdere în cadrul „Căștiguri/Pierderi” din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing”.

Pentru stocurile destinate vânzării sau replasării, prețul vânzării se înregistrează în „Veniturile din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing”, iar respectivul activ este scos din evidență prin „Costul bunurilor valorificate prin vânzare”, respectiv „Costul bunurilor valorificate prin replasare”.

n) Investiții în participații

Investițiile în participații sunt reprezentate de acțiunile deținute de către Societate în filialele consolidate precum și în alte societăți asupra cărora Societatea nu exercită influență semnificativă și nici control. La data recunoașterii inițiale investițiile în participații sunt recunoscute la valoarea contraprestației plătite, ulterior fiind măsurate la cost minus ajustări pentru depreciere. Analiza privind necesarul constituirii ajustărilor pentru depreciere este efectuată anual de către Societate.

Investițiile în participații reprezentând investiții în acțiunile aferente entităților consolidate sunt eliminate din situațiile financiare consolidate ale Grupului.

În situațiile financiare individuale investițiile în participații sunt contabilizate la cost minus ajustări pentru depreciere.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la costul de achiziție, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

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

(ii) Costurile ulterioare

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

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Calculatoare	3 ani
Echipamente	3 – 5 ani
Mobilier	3 – 15 ani
Vehicule	4 – 5 ani

p) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale la recunoașterea inițială sunt înregistrate la cost. După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt evidențiate la valoarea de achiziție minus orice amortizare sau ajustare de depreciere cumulată ulterioară.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod credibil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt cuprinse între 1 an și 5 ani.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

q) Alte active și deprecierea acestora

Alte active cuprind impozitul pe profit de recuperat, taxa pe valoare adăugată de recuperat precum și alte elemente ce nu au o bază contractuală.

O pierdere din depreciere aferentă altor active este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori că pierderea a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

r) Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și obligațiuni emise

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoare justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare și obligațiunile sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Societatea clasifică aceste instrumente ca datorii financiare.

s) Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

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

Grupul și Societatea analizează riscurile potențiale în cazul litigiilor și situațiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% și valoarea pretențiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate pecuniar se vor constitui provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor sau a situațiilor litigioase prin câștig sau plata despăgubirilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

t) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contribuții determinate

Societatea și Filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Societății și ai Filialelor sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate.

(iii) Alte beneficii

Societatea și Filialele sale sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Societatea și Filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti angajaților, în momentul pensionării, o indemnizație egală cu valoarea a trei salarii lunare brute. Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte. Societatea și Filialele sale nu au obligația de a presta servicii ulterioare foștilor sau actualilor salariați.

Remunerația fixă și variabilă pentru managementul Societății, poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip stock option plan, în acțiuni, de către societatea mamă. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de către societatea mamă, suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie cash, fie în acțiuni ale societății mamă (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor.

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al societății mamă hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor de către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

u) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent:

În anul în curs, Grupul și Societatea au aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2024. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare. Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024 și se permite aplicarea anterior acestei date.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

u) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*continuare*)

Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent (*continuare*):

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării.

Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

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

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

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Societatea nu au aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare.

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

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

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanta corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

u) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare (continuare):

instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriei de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

w) Raportarea pe segmente de activitate

Singurul segment de activitate definit la nivelul Grupului este cel legat de activitatea de leasing și activitatea de intermediere în asigurări pentru bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing. Valoarea totală a activelor/datoriilor legate de activitatea de intermediere în asigurări reprezintă mai puțin de 1% din totalul activelor/datoriilor Grupului. Valoarea totală a veniturilor legate de activitatea de intermediere în asigurări reprezintă mai puțin de 10% din veniturile totale ale Grupului. Pe baza acestor argumente și ținând cont de faptul că rapoartele interne pregătite managementul Grupului sunt structurată în jurul activității de leasing, Grupul a decis să nu prezinte separat activitatea de intermediere în asigurări. Veniturile obținute din această activitate sunt prezentate pe linia de "Venituri și speze din comisioane".

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

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

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

Riscul de credit asociat activității de leasing este gestionat prin intermediul proceselor de gestiune a riscului Grupului. Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit este legată de creanțele de leasing financiar. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanț. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Introducere (continuare)

La 31 decembrie 2024 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 5.961.596.475 RON (2023: 3.553.520.033 RON) pentru Grup și 5.904.421.440 RON (2023: 3.517.014.939 RON) pentru Societate. Aceste sume reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali și orice garanție nu ar mai avea valoare.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Comitetul de Risc. De asemenea, în cadrul Grupului funcționează Departamentul de analiză financiară și evaluare bunuri, care are atribuții în ceea ce privește:

- formularea politicilor de credit prin acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea leasingului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentație, și conformitatea cu cerințele statutare și regulatorii;
- stabilirea structurii de autorizare a aprobării contractelor de leasing. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale Comitetului de Credit. Contractele de leasing de valori mai mari necesită aprobarea Comitetului de Risc sau Consiliului de Administrație, după caz;
- limitarea concentrării expunerii pe terți și industrii;
- dezvoltarea și menținerea sistemului de clasificare a riscului pentru a clasifica expunerile în funcție de nivelurile de risc ale potențialelor pierderi financiare și pentru a permite conducerii de a se concentra pe riscurile care le însoțesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitățile de monitorizare a riscurilor și relația cu clienții. Sistemul de scoring este supus periodic revizuirilor;
- revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice; și
- furnizarea de informații, îndrumări și experți pentru unități, pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere aferente creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar atât la nivel individual cât și consolidat:

	- în RON -	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Comert	1.151.264.238	688.028.924
Transporturi	956.104.874	595.397.683
Constructii	902.630.793	527.456.852
Servicii	731.722.155	454.762.415
Producție	558.392.946	380.906.471
Altele	430.456.967	244.593.182
Persoană fizică autorizată	245.073.403	146.865.766
Agricultura și Forestier	354.887.646	138.489.395
Imobiliar	109.350.124	104.568.558
Institutii financiare	188.141.228	68.074.342
Persoana fizica	39.681.859	36.905.845
Telecomunicatii	53.874.301	31.963.775
Miniera	36.100.228	21.525.170
Energetica	8.805.963	20.952.101
Chimica	10.587.106	6.236.498
Piscicol	4.194.250	1.862.418
Organisme guvernamentale	3.206.740	829.297
Expunerea brută	5.784.474.821	3.469.418.692
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din leasing financiar	-269.038.454	-134.045.997
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar	5.515.436.367	3.335.372.695

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2024, în funcție de maturitatea contractuală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	4.017.470.915	494.415.245	288.977.268	75.739.862	4.876.603.290
- până la 3 ani	1.578.055.948	235.529.915	177.522.212	60.214.223	2.051.322.298
- între 3-5 ani	2.438.665.649	258.885.330	111.455.056	15.525.639	2.824.531.674
- peste 5 ani	749.318	-	-	-	749.318
Echipamente	-	730.602.254	83.444.734	25.715.674	839.762.662
- până la 3 ani	-	321.651.784	60.767.000	23.499.072	405.917.856
- între 3-5 ani	-	389.696.517	22.677.734	2.216.602	414.590.853
- peste 5 ani	-	19.253.953	0	-	19.253.953
Imobile	62.316.715	62.411	5.729.743	-	68.108.869
- până la 3 ani	5.496.855	62.411	2.032.795	-	7.592.061
- între 3-5 ani	18.369.618	-	2.170.018	-	20.539.636
- peste 5 ani	38.450.242	-	1.526.930	-	39.977.172
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	4.079.787.630	1.225.079.910	378.151.745	101.455.536	5.784.474.821
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-47.649.203	-81.386.302	-122.264.045	-17.738.904	-269.038.454
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	4.032.138.427	1.143.693.608	255.887.700	83.716.632	5.515.436.367

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2023, în funcție de maturitatea contractuală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	2.769.355.258	39.149.038	155.322.340	6.883.238	2.970.709.874
- până la 3 ani	985.031.286	16.725.981	91.054.057	4.666.495	1.097.477.819
- între 3-5 ani	1.769.573.031	22.423.057	64.025.068	2.216.743	1.858.237.899
- peste 5 ani	14.750.941	-	243.215	-	14.994.156
Echipamente	163.021	380.835.966	37.377.880	16.701.210	435.078.077
- până la 3 ani	-	134.366.331	27.954.183	16.701.210	179.021.724
- între 3-5 ani	163.021	244.138.728	9.355.490	-	253.657.239
- peste 5 ani	-	2.330.907	68.207	-	2.399.114
Imobile	47.018.160	179.175	5.324.168	-	52.521.503
- până la 3 ani	6.634.713	179.175	2.763.313	-	9.577.201
- între 3-5 ani	8.339.952	-	1.398.726	-	9.738.678
- peste 5 ani	32.043.495	-	1.162.129	-	33.205.624
Altele	-	11.082.352	89	26.797	11.109.238
- până la 3 ani	-	2.292.866	89	26.797	2.319.752
- între 3-5 ani	-	8.789.486	-	-	8.789.486
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	2.816.536.439	431.246.531	198.024.477	23.611.245	3.469.418.692
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-34.627.799	-26.360.463	-61.363.269	-11.694.466	-134.045.997
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	2.781.908.640	404.886.068	136.661.208	11.916.779	3.335.372.695

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 1 la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc foarte scăzut*	3.807.938.739	-	62.223.170	3.870.161.909
Risc scăzut	209.017.951	-	93.545	209.111.496
Risc sensitive	514.225	-	-	514.225
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	4.017.470.915	-	62.316.715	4.079.787.630
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-46.037.835	-	-1.611.368	-47.649.203
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.971.433.080	-	60.705.347	4.032.138.427

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc scăzut-moderat*	448.511.299	694.342.749	62.411	1.142.916.459
Risc sensitive	38.984.024	28.050.024	-	67.034.048
Risc crescut	6.919.922	8.209.481	-	15.129.403
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	494.415.245	730.602.254	62.411	1.225.079.910
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-17.664.414	-63.721.580	-308	-81.386.302
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	476.750.831	666.880.674	62.103	1.143.693.608

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30 zile	448.511.299	694.342.749	62.411	1.142.916.459
31-60 zile	38.984.024	28.050.024	-	67.034.048
61-90 zile	6.919.922	8.209.481	-	15.129.403
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	494.415.245	730.602.254	62.411	1.225.079.910
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-17.664.414	-63.721.580	-308	-81.386.302
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	476.750.831	666.880.674	62.103	1.143.693.608

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 3 și POCI la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30 zile	230.402.280	55.144.405	940.009	286.486.694
31-60 zile	61.653.559	7.782.736	2.632.455	72.068.750
61-90 zile	25.446.718	13.806.414	1.083.239	40.336.371
Peste 90 zile	47.214.573	32.426.852	1.074.041	80.715.466
Total credite și creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	364.717.130	109.160.407	5.729.744	479.607.281
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-81.145.944	-57.457.065	-1.399.940	-140.002.949
Total credite și creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	283.571.186	51.703.342	4.329.804	339.604.332

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 1 la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc foarte scăzut*	2.675.875.673	163.021	46.873.918	2.722.912.612
Risc scăzut	93.479.585	-	144.242	93.623.827
Risc sensitive	-	-	-	-
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	2.769.355.258	163.021	47.018.160	2.816.536.439
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-33.745.208	-805	-881.786	-34.627.799
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.735.610.050	162.216	46.136.374	2.781.908.640

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total
Risc scăzut-moderat*	37.387.467	379.156.425	179.175	11.082.352	427.805.419
Risc sensitive	1.412.398	1.447.418	-	-	2.859.816
Risc crescut	349.173	232.123	-	-	581.296
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	39.149.038	380.835.966	179.175	11.082.352	431.246.531
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-3.909.736	-22.378.560	-1.772	-70.395	-26.360.463
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.239.302	358.457.406	177.403	11.011.957	404.886.068

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total
0-30 zile	37.387.467	379.156.425	179.175	11.082.352	427.805.419
31-60 zile	1.412.398	1.447.418	-	-	2.859.816
61-90 zile	349.173	232.123	-	-	581.296
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	39.149.038	380.835.966	179.175	11.082.352	431.246.531
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-3.909.736	-22.378.560	-1.772	-70.395	-26.360.463
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.239.302	358.457.406	177.403	11.011.957	404.886.068

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 3 și POCI la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total
0-30 zile	144.537.542	50.034.690	-	-	194.572.232
31-60 zile	11.414.139	1.747.559	5.183.571	26.797	18.372.066
61-90 zile	1.873.995	334.621	140.686	-	2.349.302
Peste 90 zile	4.379.902	1.962.220	-	-	6.342.122
Total credite și creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	162.205.578	54.079.090	5.324.257	26.797	221.635.722
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-42.043.412	-29.611.473	-1.376.053	-26.797	-73.057.735
Total credite și creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	120.162.166	24.467.617	3.948.204	-	148.577.987

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiile imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2024 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

	<u>Sub - garantate</u>			<u>Supra - garantate</u>		
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	1.082.365.530	194.066.440	96.727.934	2.935.105.386	314.638.981	253.699.020
Garanții	961.714.640	168.838.002	68.587.927	4.319.644.378	456.865.509	389.544.765
Echipamente						
Expunere brută	-	424.430.604	60.205.930	-	322.000.690	33.125.437
Garanții	-	344.123.369	40.221.329	-	457.997.770	54.535.155
Imobile						
Expunere brută	-	-	1.074.041	62.316.715	62.411	4.655.702
Garanții	-	-	-	120.873.703	482.000	9.027.972
Total expunere brută	1.082.365.530	618.497.044	158.007.905	2.997.422.101	636.702.082	291.480.159
Total garanții	961.714.640	512.961.371	108.809.256	4.440.518.081	915.345.279	453.107.892

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

Politica de garantare

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiile imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2023 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	650.890.960	11.818.989	46.784.706	2.133.037.095	28.861.899	99.656.680
Garanții	583.310.096	10.426.743	29.468.864	3.125.576.386	43.127.546	159.186.109
Echipamente						
Expunere brută	4.910.325	157.529.081	21.687.515	210.396	238.523.701	11.920.044
Garanții	4.120.749	139.585.042	12.882.683	311.907	331.350.948	19.542.871
Imobile						
Expunere brută	-	-	1.074.058	46.986.060	179.053	4.246.475
Garanții	-	-	-	96.784.340	540.600	10.263.522
Altele						
Expunere brută	-	1.338.935	-	-	9.735.852	26.868
Garanții	-	863.093	-	-	48.404.848	751.662
Total expunere brută	655.801.285	170.687.005	69.546.279	2.180.233.551	277.300.505	115.850.067
Total garanții	587.430.845	150.874.878	42.351.547	3.222.672.633	423.423.942	189.744.164

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Grupului și Societății de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora. Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Grupul și Societatea se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc. Grupul și Societatea au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul împrumuturi de la bănci și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase. Acesta include riscul ca Grupul și Societății să întâmpine dificultăți din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând finanțările atrase și diversificând baza de finanțare.

Activele și datoriile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractulă aferentă benzii de lichiditate, fluxuri neactualizate, sunt următoarele:

- în RON -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	384.768.092	353.161	-	-	-	-	385.121.253
Credite și avansuri acordate clienților	21.950.843	13.412.432	26.229.216	34.538.825	1.410.400	-	97.541.716
Creanțe din contracte de leasing financiar	707.824.014	524.090.050	1.073.530.028	2.977.868.686	1.085.846.714	26.052.460	6.395.211.952
Alte active financiare	61.038.855	-	-	-	-	-	61.038.855
Total active financiare	1.175.581.804	537.855.643	1.099.759.244	3.012.407.511	1.087.257.114	26.052.460	6.938.913.776
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	486.979.450	491.094.134	1.100.512.917	2.751.768.725	685.000.641	23.977.011	5.539.332.878
Datorii din obligațiuni emise	1.020.001	1.270.218	93.881.928	-	-	-	96.172.147
Datorii din contracte de leasing	747.954	623.586	880.629	1.619.004	693.083	42.740	4.606.996
Alte datorii financiare	56.739.044	-	-	-	-	-	56.739.044
Total datorii financiare	545.486.449	492.987.938	1.195.275.474	2.753.387.729	685.693.724	24.019.751	5.696.851.065
Poziția netă	630.095.355	44.867.705	-95.516.230	259.019.782	401.563.390	2.032.709	1.242.062.711
Poziția cumulată	630.095.355	674.963.060	579.446.830	838.466.612	1.240.030.002	1.242.062.711	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

- în RON -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	180.526.786	-	-	-	-	-	180.526.786
Credite și avansuri acordate clienților	1.325.785	696.958	1.928.738	5.163.864	3.029.834	-	12.145.179
Creanțe din contracte de leasing financiar	395.459.072	315.369.227	620.400.223	1.815.248.288	746.157.587	18.793.597	3.911.427.994
Alte active financiare	39.654.203	-	-	-	-	-	39.654.203
Total active financiare	616.965.846	316.066.185	622.328.961	1.820.412.152	749.187.421	18.793.597	4.143.754.162
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	294.513.280	275.454.755	523.342.518	1.537.577.096	588.893.878	9.591.051	3.229.372.578
Datorii din obligațiuni emise	2.843.682	3.458.204	112.351.874	97.009.996	-	-	215.663.756
Datorii din contracte de leasing	530.540	502.963	990.635	2.097.472	496.856	79.851	4.698.317
Alte datorii financiare	38.223.908	-	-	-	-	-	38.223.908
Total datorii financiare	336.111.410	279.415.922	636.685.027	1.636.684.564	589.390.734	9.670.902	3.487.958.559
Poziția netă	280.854.436	36.650.263	-14.356.066	183.727.588	159.796.687	9.122.695	655.795.603
Poziția cumulată	280.854.436	317.504.699	303.148.633	486.876.221	646.672.908	655.795.603	

În 2024 și 2023 nu s-au înregistrat încălcări a prevederilor contractelor de împrumut.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Activele și datoriile financiare ale Societății la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractulă aferentă benzii de lichiditate, fluxuri neactualizate, sunt următoarele:

- în RON -	Până la 3 luni	<u>3 – 6 luni</u>	<u>6 – 12 luni</u>	<u>1 – 3 ani</u>	<u>3 – 5 ani</u>	<u>peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	337.851.963	353.161	-	-	-	-	338.205.124
Credite și avansuri acordate clientilor	21.950.843	13.412.432	26.229.216	34.538.825	1.410.400	-	97.541.716
Creanțe din contracte de leasing financiar	707.824.014	524.090.050	1.073.530.028	2.977.868.686	1.085.846.714	26.052.460	6.395.211.952
Alte active financiare	50.779.949	-	-	-	-	-	50.779.949
Total active financiare	1.118.406.769	537.855.643	1.099.759.244	3.012.407.511	1.087.257.114	26.052.460	6.881.738.741
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	486.979.450	491.094.134	1.100.512.917	2.751.768.725	685.000.641	23.977.011	5.539.332.878
Datorii din obligațiuni emise	1.020.001	1.270.218	93.881.928	-	-	-	96.172.147
Datorii din contracte de leasing	747.954	623.586	880.629	1.619.004	693.083	42.740	4.606.996
Alte datorii financiare	56.583.159	-	-	-	-	-	56.583.159
Total datorii financiare	545.330.564	492.987.938	1.195.275.474	2.753.387.729	685.693.724	24.019.751	5.696.695.180
Poziția netă	573.076.205	44.867.705	-95.516.230	259.019.782	401.563.390	2.032.709	1.185.043.561
Poziția cumulată	573.076.205	617.943.910	522.427.680	781.447.462	1.183.010.852	1.185.043.561	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

- în RON -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	149.848.290	-	-	-	-	-	149.848.290
Credite si avansuri acordate clientilor	1.325.785	696.958	1.928.738	5.163.864	3.029.834	-	12.145.179
Creanțe din contracte de leasing financiar	395.459.072	315.369.227	620.400.223	1.815.248.288	746.157.587	18.793.597	3.911.427.994
Alte active financiare	31.793.954	-	-	-	-	-	31.793.954
Total active financiare	578.427.101	316.066.185	622.328.961	1.820.412.152	749.187.421	18.793.597	4.105.215.417
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	294.513.280	275.454.755	523.342.518	1.537.577.096	588.893.878	9.591.051	3.229.372.578
Datorii din obligațiuni emise	2.843.682	3.458.204	112.351.874	97.009.996	-	-	215.663.756
Datorii din contracte de leasing	530.540	502.963	990.635	2.097.472	496.856	79.851	4.698.317
Alte datorii financiare	44.283.180	-	-	-	-	-	44.283.180
Total datorii financiare	342.170.682	279.415.922	636.685.027	1.636.684.564	589.390.734	9.670.902	3.494.017.831
Poziția netă	236.256.419	36.650.263	-14.356.066	183.727.588	159.796.687	9.122.695	611.197.586
Poziția cumulată	236.256.419	272.906.682	258.550.616	442.278.204	602.074.891	611.197.586	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

d) Riscul de piață

Riscul de piață este acela ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate de modificări ale valorii de piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri acceptabili a expunerilor la aceste riscuri concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

d1) Riscul de rată a dobânzii

Riscul principal la care sunt expuse portofoliile netranzactionate este pierderea suferită ca urmare a modificărilor în fluxurile de numerar viitoare sau a valorii de piață a instrumentelor financiare ca urmare a fluctuației ratelor de dobândă. Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea decalajului privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite aprobate pentru intervalele de recalculare a prețurilor. Managementul Riscului monitorizează respectarea acestor limite.

Societatea gestionează riscul de dobândă în principal prin alinierea ratelor de dobândă din contractele de leasing cu cele prevăzute în contractele de împrumut de finanțare. În general, datoriile cu rate de dobândă fixă sunt folosite pentru finanțarea contractelor de leasing cu rata de dobândă fixă și datoriile cu rata de dobândă variabilă sunt folosite pentru finanțarea contractelor de leasing cu dobândă variabilă.

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

Analiza de sensibilitate prezentată mai jos ilustrează impactul potențial asupra situației rezultatului global în cazul fluctuațiilor posibile de rată a dobânzii:

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

d) Riscul de piață *(continuare)*

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

În analiza de senzitivitate la rata dobânzii Societatea consideră impactul potențialelor modificări ale ratelor de dobândă asupra activelor și pasivelor purtatoare de dobânzi și care ar putea fi influentate de astfel de modificări. În categoria activelor sunt incluse creanțele de leasing iar la pasive împrumuturile și obligațiunile emise. Activele și pasivele purtatoare de dobânzi sunt afectate atât de variația ROBOR cât și de variația EURIBOR.

	Grup și Societate			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descrășteri	Creșteri	Descrășteri
31 decembrie 2024				
Media perioadei	1.363.989	-1.363.989	681.995	-681.995
Minimul perioadei	-11.328.848	11.328.848	-5.664.424	5.664.424
Maximul perioadei	25.746.008	-25.746.008	12.873.004	-12.873.004
31 decembrie 2023				
Media perioadei	-183.548	183.548	-91.774	91.774
Minimul perioadei	-6.039.790	6.039.790	-3.019.895	3.019.895
Maximul perioadei	1.872.769	-1.872.769	936.384	-936.384

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Grupului la 31 decembrie 2024 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3 luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	385.121.253	-	-	-	385.121.253
Credite și avansuri acordate clientilor	66.197.460	18.517.066	-	-	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.436.801.011	3.932.708.010	61.212.820	-	5.430.721.841
Total active financiare	1.888.119.724	3.951.225.076	61.212.820	-	5.900.557.620
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.027.854.252	146.012.183	12.675.484	-	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	-	92.055.161	-	-	92.055.161
Total datorii financiare	5.027.854.252	238.067.344	12.675.484	-	5.278.597.080
Poziția netă	-3.139.734.528	3.713.157.732	48.537.336	-	621.960.540

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Grupului la 31 decembrie 2023 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3 luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	180.526.786	-	-	-	180.526.786
Credite și avansuri acordate clientilor	2.558.908	-	8.442.574	-	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	584.593.817	2.677.220.178	62.557.218	-	3.324.371.213
Total active financiare	767.679.511	2.677.220.178	70.999.792	-	3.515.899.481
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.795.447.787	30.150.793	121.850.622	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	-	199.000.397	-	-	199.000.397
Total datorii financiare	2.795.447.787	229.151.190	121.850.622	-	3.146.449.599
Poziția netă	-2.027.768.276	2.448.068.988	-50.850.830	-	369.449.882

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Societății la 31 decembrie 2024 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3 luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	338.205.124	-	-	-	338.205.124
Credite și avansuri acordate clientilor	66.197.460	18.517.066	-	-	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.436.801.011	3.932.708.010	61.212.820	-	5.430.721.841
Total active financiare	1.841.203.595	3.951.225.076	61.218.820	-	5.853.641.491
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.027.854.252	146.012.183	12.675.484	-	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	-	92.055.161	-	-	92.055.161
Total datorii financiare	5.027.854.252	238.067.344	12.675.484	-	5.278.597.080
Poziția netă	-3.186.650.657	3.713.157.732	48.543.336	-	575.050.411

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Societății la 31 decembrie 2023 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3 luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	149.848.290	-	-	-	149.848.290
Credite și avansuri acordate clientilor	2.558.908	-	8.442.574	-	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	584.593.817	2.677.220.178	62.557.218	-	3.324.371.213
Total active financiare	737.001.015	2.677.220.178	70.999.792	-	3.485.220.985
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.795.447.787	30.150.793	121.850.622	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	-	199.000.397	-	-	199.000.397
Total datorii financiare	2.795.447.787	229.151.190	121.850.622	-	3.146.449.599
Poziția netă	-2.058.446.772	2.448.068.988	-50.850.830	-	338.771.386

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Societății se face prin monitorizate în timp real, cât și prin finanțarea contractelor de leasing în moneda contractului de împrumut.

Valorile contabile nete ale activelor și datoriilor financiare exprimate în RON și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Active financiare	EUR	RON	Alte valute	Total
Numerar și echivalente de numerar	12.289.983	372.829.361	1.909	385.121.253
Credite și avansuri acordate clienților	84.622.036	92.490	-	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.254.878.384	175.843.457	-	5.430.721.841
Alte active financiare	7.951.722	53.087.133	-	61.038.855
Total active financiare	5.359.742.125	601.852.441	1.909	5.961.596.475
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.186.541.919	-	-	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	92.055.161	-	-	92.055.161
Datorii din contracte de leasing	3.272.034	1.334.962	-	4.606.996
Alte datorii financiare	2.075.984	54.663.060	-	56.739.044
Total datorii financiare	5.283.945.098	55.998.022	-	5.339.943.120
Poziția netă	75.797.027	545.854.419	1.909	621.653.355

Valorile contabile nete ale activelor și datoriilor financiare exprimate în RON și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

Active financiare	EUR	RON	Alte valute	Total
Numerar și echivalente de numerar	129.888.683	50.631.442	6.661	180.526.786
Credite și avansuri acordate clienților	10.895.845	105.637	-	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.180.103.208	144.268.005	-	3.324.371.213
Alte active financiare	6.254.459	33.399.744	-	39.654.203
Total active financiare	3.327.142.195	228.404.828	6.661	3.555.553.684
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.947.449.202	-	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	199.000.397	-	-	199.000.397
Datorii din contracte de leasing	4.058.372	639.945	-	4.698.317
Alte datorii financiare	2.902.300	35.321.608	-	38.223.908
Total datorii financiare	3.153.410.271	35.961.553	-	3.189.371.824
Poziția netă	173.731.924	192.443.275	6.661	366.181.860

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină ale Societății la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	12.289.983	325.913.232	1.909	338.205.124
Credite și avansuri acordate clientilor	84.622.036	92.490	-	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.254.878.384	175.843.457	-	5.430.721.841
Alte active financiare	7.951.722	42.828.227	-	50.779.949
Total active financiare	5.359.742.125	544.677.406	1.909	5.904.421.440
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.186.541.919	-	-	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	92.055.161	-	-	92.055.161
Datorii din contracte de leasing	3.272.034	1.334.962	-	4.606.996
Alte datorii financiare	2.075.984	54.507.175	-	56.583.159
Total datorii financiare	5.283.945.098	55.842.137	-	5.339.787.235
Poziția netă	75.797.027	488.835.269	1.909	564.634.205

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

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	129.888.683	19.952.946	6.661	149.848.290
Credite și avansuri acordate clientilor	10.895.845	105.637	-	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.180.103.208	144.268.005	-	3.324.371.213
Alte active financiare	6.254.459	25.539.495	-	31.793.954
Total active financiare	3.327.142.195	189.866.083	6.661	3.517.014.939
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.947.449.202	-	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	199.000.397	-	-	199.000.397
Datorii din contracte de leasing	4.058.372	639.945	-	4.698.317
Alte datorii financiare	2.902.300	41.380.880	-	44.283.180
Total datorii financiare	3.153.410.271	42.020.825	-	3.195.431.096
Poziția netă	173.731.924	147.845.258	6.661	321.583.843

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Următorul tabel prezintă senzitivitatea profitului sau pierderii la modificările posibile ale cursurilor de schimb aplicate la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională, toate celelalte variabile rămânând constante:

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Creșterea EUR cu 5% (2022: creștere cu 5%)	10.242.067	8.299.188	9.650.438	7.447.114
Scădere EUR cu 5% (2022: scădere cu 5%)	-10.242.067	-8.299.188	-9.650.438	-7.447.114
Total	-	-	-	-

e) Riscul aferent impozitării

Grupul și Societatea sunt angajate să asigure o derulare sustenabilă a administrării riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul organizației. Grupul și Societatea respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Legislația fiscală românească prevede reguli detaliate și complexe, acestea suferind mai multe modificări în ultimii ani. Interpretarea textului și procedurile practice de punere în aplicare a legislației fiscale ar putea varia, existând riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie interpretate altfel de către autoritățile fiscale comparativ cu tratamentul Grupului și Societății.

La nivelul Agenției Naționale de Administrare Fiscală există structuri specializate care pot să efectueze controlul fiscal al societăților care operează pe teritoriul României, iar aceste controale pot să acopere atât aspecte de conformitate fiscală, cât și alte aspecte legale și regulatorii. Este posibil ca Grupul și Societatea să continue să fie supuse controalelor fiscale pe măsura emiterii de noi reglementări fiscale.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

Pierderi așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar

Măsurarea pierderilor așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date utilizate în calcul. Detaliile metodologiei de măsurare a pierderilor așteptate din risc de credit sunt incluse în Nota 3 l și mai multe informații sunt prezentate în Nota 4). Următoarele componente au un impact major asupra pierderii așteptate din risc de credit: definiția stării de nerambursare („default”), probabilitatea de nerambursare („PD”), expunerea în caz de nerambursare („EAD”) și rata pierderii în caz de nerambursare („LGD”), încorporarea informațiilor anticipative pentru evaluarea colectivă și estimarea fluxurilor de numerar pentru evaluarea individuală a deprecierei. Grupul și Societatea examinează și validează în mod regulat modelele și intrările de date folosite în cadrul calculului de pierderi pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor așteptate din risc de credit și suma reală a pierderilor așteptate din risc de credit, calculul pierderilor așteptate din risc de credit fiind efectuat lunar.

Ținând cont că mediul macroeconomic actual prezintă unele caracteristici suplimentare de incertitudine, rezultatele au impus o ajustare cu 3 Abateri Standard (determinate pe baza ratelor de default real observate în istoric) a ratelor de default estimate pentru viitor (următoarele 12 trimestre) de către modelul de regresie FLI, în vederea calculului de PD. Diferența între media curbelor de PD ajustate și neajustate este de aproximativ 11%.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	421.925.866	285.040.225	421.925.866	285.040.225
Venituri din dobânzi din credite acordate	9.098.424	1.594.714	9.098.424	1.594.714
Alte venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	8.567.396	2.636.436	7.672.701	2.200.332
Total venituri din dobânzi	439.591.686	289.271.375	438.696.991	288.835.271
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-190.768.305	-112.816.862	-190.768.305	-112.816.862
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-12.591.990	-9.591.321	-12.591.990	-9.591.321
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-241.388	-146.848	-241.388	-146.848
Total cheltuieli cu dobânzile	-203.601.683	-122.555.031	-203.601.683	-122.555.031
Venituri nete din dobânzi	235.990.003	166.716.344	235.095.308	166.280.240

7. Venituri nete din speze și comisoane

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de leasing	11.244.560	8.897.760	11.244.560	8.897.760
Comisioane de intermediere în asigurări	74.927.522	41.799.799	-	1.289.485
Total venituri din speze și comisioane	86.172.082	50.697.559	11.244.560	10.187.245
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-368.492	-282.715	-356.474	-256.177
Comisioane achitate la emisiunea de obligațiuni	-30.795	-18.782	-30.795	-18.782
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-399.287	-301.497	-387.269	-274.959
Cheltuieli (-)/Venituri nete din speze și comisioane	85.772.795	50.396.062	10.857.291	9.912.286

8. Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Venituri/cheltuieli (-) nete din diferențe de curs valutar – reevaluare solduri	-3.765.746	-3.090.910	-3.765.746	-3.090.910
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	20.361.355	16.576.551	20.361.419	16.462.279
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	16.595.609	13.485.641	16.595.673	13.371.369

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din penalizari	74.146.419	43.100.831	74.146.419	43.100.831
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	748.448	670.311	716.645	670.311
Venituri din dividende (i)	-	-	39.253.758	16.121.601
Alte venituri (ii)	26.808.354	21.764.176	29.016.196	20.874.494
Total alte venituri operaționale	101.703.221	65.535.318	143.133.018	80.767.237

(i) Veniturile din dividende au fost încasate de Societate de la cele cinci societăți în care Societatea a deținut acțiuni pe parcursul anilor 2023 și 2024:

- BT Broker de Asigurare SRL, în valoare de 8.718.658 RON (2023: 0 RON)
- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 11.725.496 RON (2023: 6.374.661 RON)
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 797.408 RON (2023: 1.476.022 RON)
- BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, în valoare de 8.515.364 RON (2023: 2.161.844 RON).
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 9.496.832 RON (2023: 6.109.074 RON)

(ii) Alte venituri la nivel de Grup includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare: 18.345.920 RON (2023: 12.625.894 RON), asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing 1.135.954 RON (2023: 2.541.447 RON), deferare comisioane preluate prin fuziune 1.727.460 RON (2023: 3.186.707 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 1.424.546 RON (2023: 1.119.631 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 1.443.997 RON (2023: 1.077.571 RON) și alte venituri încasate: 2.730.477 RON (2023: 1.212.926 RON).

Alte venituri la nivel de Societate includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare: 18.345.920 RON (2023: 12.625.894 RON), asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing 1.135.954 RON (2023: 2.439.051 RON), deferare comisioane preluate prin fuziune 1.727.460 RON (2023: 3.186.707 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 1.422.640 RON (2023: 1.119.631 RON) daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 1.443.997 RON (2023: 287.207 RON), sume încasate din distribuire de capitaluri de la societățile lichidate: 2.727.616 RON și alte venituri încasate: 2.212.609 RON (2023: 1.216.004 RON).

10. Câștiguri/(Pierderi) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Câștiguri nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	3.315.343	3.280.122	3.315.343	3.280.122
Câștiguri nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	1.609.885	1.220.814	1.609.885	1.220.814
Ajustari de depreciere înregistrate	-970.948	-797.959	-970.948	-797.959
Venituri nete din valorificare bunuri reposedate	169.324	356.015	169.324	356.015
Total venituri nete din bunuri recuperate	4.123.604	4.058.992	4.123.604	4.058.992

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

11. Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-419.742.944	-206.667.894	-419.742.944	-206.667.894
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	351.579.661	189.353.484	351.579.661	189.353.484
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de credit	-12.651.644	-265.173	-12.651.644	-265.173
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de credit	6.393.070	402.343	6.393.070	402.343
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-27.258.230	-14.213.531	-26.970.927	-13.418.715
Venituri din reluări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	18.011.634	11.664.725	17.709.100	9.449.325
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-83.668.453	-19.726.046	-83.683.684	-21.146.630

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare	4.923.914	-8.229.691	4.923.914	-8.229.691
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru litigii	157.480	543.559	157.480	543.559
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru amenzi	-	4.327.225	-	4.327.225
Venituri/cheltuieli nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane	5.081.394	-3.358.907	5.081.394	-3.358.907

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Salarii și beneficii	-69.488.818	-46.557.129	-62.993.392	-43.744.530
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-2.284.063	-1.657.855	-2.048.887	-1.539.369
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-360.614	-255.490	-360.614	-255.490
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	-6.709.958	-4.977.180	-5.870.157	-4.271.153
Venituri/(-) Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-191.538	-250.747	-130.587	-250.747
Total cheltuieli cu personalul	-79.034.991	-53.698.401	-71.403.637	-50.061.289

14. Alte cheltuieli operaționale

Pentru auditarea Situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară s-a perceput un onorariu de 180.504 EUR, fără TVA (2023: 109.400 EUR, fără TVA).

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu impozite și taxe	-3.796.399	-1.452.386	-3.721.848	-1.450.516
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.716.549	-1.082.506	-1.716.549	-1.082.264
Cheltuieli cu publicitate, protocol	-1.708.045	-1.189.980	-1.679.923	-1.188.537
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-687.531	-651.583	-683.323	-650.983
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-1.449.457	-1.038.848	-1.352.264	-1.029.561
Cheltuieli cu utilitățile	-782.816	-505.001	-724.497	-479.972
Cheltuieli cu colaboratorii	-99.835	-180.660	-99.835	-180.660
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-595.728	-471.628	-475.209	-455.375
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-71.552	-239.684	-70.333	-239.684
Cheltuieli cu sponsorizarile	-4.137.343	-2.974.970	-3.629.880	-2.800.000
Alte cheltuieli operaționale	-21.734.621	-19.978.788	-17.954.915	-18.477.034
Total alte cheltuieli operaționale	-36.779.876	-29.766.034	-32.108.576	-28.034.586

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

a) Componente ale cheltuielii cu impozitul pe profit

Cheltuiala (-)/Venitul cu impozitul pe profit prezentată în situația contului de profit sau pierdere și ale elemente ale rezultatului global cuprinde următoarele:

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Impozit pe profit curent	-36.629.944	-15.397.623	-26.598.520	-10.550.041
Impozit amânat	1.222.577	-6.506.237	1.384.667	-6.242.256
Cheltuială cu impozitul pe profit	-35.407.367	-21.903.860	-25.213.853	-16.792.297

b) Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Profit brut	241.280.653	187.583.714	219.254.561	165.734.569
Impozit la cota statutară (2024: 16%; 2023: 16%)	-38.604.904	-30.013.394	-35.080.730	-26.517.531
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:				
-Venituri neimpozabile	9.257.064	6.961.999	15.784.609	9.148.634
-Cheltuieli nedeductibile	-11.909.197	-9.823.058	-11.422.029	-9.638.123
-Efectul trecerii la IFRS ca baza a contabilitatii	-	13.442.936	-	13.442.936
-Deduceri fiscale -profit reinvestit	-	301.227	-	301.227
Efectul pierderii fiscale preluate prin fuziune	395.633	-	395.633	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-40.861.404	-19.130.290	-30.322.517	-13.262.857
Bonificatii subsidiare	-	844.881	-	-
Deduceri din impozit (sponsorizare)	4.231.460	2.887.786	3.723.997	2.712.816
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-36.629.944	-15.397.623	-26.598.520	-10.550.041
Cheltuiala/venit cu impozitul amânat	1.222.577	-6.506.237	1.384.667	-6.242.256
Total	-35.407.367	-21.903.860	-25.213.853	-16.792.297

Impactul fiscal este generat de următoarele elemente:

- Veniturile neimpozabile cuprind în principal veniturile din dividende obținute de la persoane juridice române și veniturile din reversarea provizioanelor nedeductibile;
- Cheltuielile nedeductibile includ sume precum cheltuieli cu provizioanele, cheltuieli cu amortizarea contabilă și alte cheltuieli de exploatare nedeductibile prevăzute de lege;
- Efectul trecerii la IFRS – începând cu data de 01.01.2023 Societatea ține evidențele contabile conform cerințelor IFRS. Anterior acestei date evidențele contabile erau ținute conform cu Reglementările europene. Legislația fiscală a permis deducerea ajustărilor suplimentare constituite conform IFRS 9 pentru investiția de leasing.
- Efectul pierderilor fiscale preluate prin fuziune reprezintă pierderea fiscală preluată la fuziunea cu OTP Leasing România IFN SA.
- Deducerile fiscale sunt aferente deducerilor obținute din profit reinvestit, bonificații și sponsorizare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit (continuare)

c) Impozitul amânat

Grupul și Societatea au înregistrat impozit pe profit amânat de recuperat pentru următoarele elemente bilanțiere:

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Creanțe din contracte de leasing și credit	3.347.441	8.271.306	3.347.441	8.271.306
Provizioane pentru alte elemente	63.084.705	37.918.675	63.084.705	36.905.609
Total	66.432.146	46.189.981	66.432.146	45.176.915
Creanță privind impozitul amânat (16%)	10.629.143	7.390.397	10.629.143	7.228.306

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar

- în RON -

	Grup		Societatea	
	2024	2023	2024	2023
Numerar în casierie	-	267	-	-
Conturi curente	60.077.921	10.780.415	13.166.003	8.327.924
Depozite la vedere la bănci	324.635.591	45.282.364	324.635.591	17.060.938
Depozite la termen la bănci	-	124.365.000	-	124.365.000
Depozite colaterale la bănci	360.098	799	360.098	799
Creanțe atașate	47.643	97.941	43.432	93.629
Total	385.121.253	180.526.786	338.205.124	149.848.290

Conturile curente și depozitele la vedere/la termen se află la libera dispoziție a Grupului și nu sunt grevate de sarcini. Depozitele la vedere la bănci reprezintă depozite overnight plasate la bănci. Depozitele la termen la bănci reprezintă depozite plasate la bănci pentru o perioadă inițială mai mare de o zi lucrătoare. Grupul a constituit în anul 2024 depozite la vedere și termen în EURO și RON, scopul constituirii acestora fiind valorificarea excesului de lichiditate.

Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie nu cuprind depozitele colaterale, creanțele atașate și alte valori.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos:

31 decembrie 2024

- în RON -

	Grup			
	Conturi curente	Depozite colaterale la	Depozite la vedere la bănci	Depozite la termen la bănci
Investment-grade	59.515.417	360.098	323.796.547	-
Non-investment-grade	566.761	-	882.430	-
Total	60.082.178	360.098	324.678.977	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)

31 decembrie 2023	Grup				
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Depozite la termen la bănci	Total
- în RON -					
Investment-grade	7.626.761	-	8.687.860	-	16.314.621
Non-investment-grade	3.148.923	7.736	36.599.298	124.455.941	164.211.898
Total	10.775.684	7.736	45.287.158	124.455.941	180.526.519

31 decembrie 2024	Societate				
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Depozite la termen la bănci	Total
- în RON -					
Investment-grade	12.599.289	360.098	323.796.546	-	336.755.933
Non-investment-grade	566.761	-	882.430	-	1.449.191
Total	13.166.050	360.098	324.678.976	-	338.205.124

31 decembrie 2023	Societate				
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Depozite la termen la bănci	Total
- în RON -					
Investment-grade	5.244.490	-	8.687.860	-	13.932.350
Non-investment-grade	3.076.506	7.736	8.375.757	124.455.941	135.915.940
Total	8.320.996	7.736	17.063.617	124.455.941	149.848.290

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)

(*) Creanțele atașate au fost incluse împreună cu suma depozitelor aferente.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Societatii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost folosit ratingul de țară Standard & Poor's, respectiv Moody's.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Societatii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AAA, AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB și BBB-.

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Societatii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+,BB-, B+,B-, B3, CCC+ și CCC-.

Tabelul următor prezintă reconcilierea numerarului și a echivalentelor de numerar la sfârșitul exercițiilor financiare cu numerarul din situația fluxurilor de trezorerie:

- în RON -

	Grup		Societatea	
	2024	2023	2024	2023
Numerar în casierie	-	267	-	-
Conturi curente	60.084.803	10.780.415	13.172.940	8.327.924
Depozite la vedere la bănci	324.635.591	45.282.364	324.635.591	17.060.938
Depozite la termen la bănci	-	124.365.000	-	124.365.000
Total numerar și echivalente de numerar	384.720.394	180.428.046	337.808.531	149.753.862

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și RON cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing. Dobânda este facturată pe perioada leasingului prin intermediul ratelor de leasing.

Durata medie a contractelor de leasing este de 4 ani.

Creanțele din leasing și creditele sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar și a creditelor, la nivel de Grup și Societate, pe maturități este prezentată în tabelul următor:

- în RON -	31 decembrie 2024						
Grup si Societate	< 1 an	1 – 2 ani	2 - 3 ani	3 - 4 ani	4 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar si credite acordate	2.367.736.404	1.751.428.433	1.259.989.352	770.626.624	316.959.650	26.013.206	6.492.753.669
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar și credite acordate	-325.064.464	-207.512.658	-114.170.889	-47.950.889	-10.771.959	-2.807.989	-708.278.848
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite acordate nete de dobânda viitoare	2.042.671.940	1.543.915.775	1.145.818.463	722.675.735	306.187.691	23.205.217	5.784.474.821
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar și creditelor acordate	-109.307.290	-68.164.504	-48.271.113	-29.846.390	-12.527.231	-921.926	-269.038.454
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	1.933.364.650	1.475.751.271	1.097.547.350	692.829.345	293.660.460	22.283.291	5.515.436.367

Variația portofoliului de contracte față de anul precedent provine din creșterea numărului de contracte de leasing încheiate în anul 2024, a achizitiei unui portofoliu de contracte de credit și leasing de la Avant Leasing IFN SA și a fuziunii cu OTP Leasing Romania IFN SA.

- în RON -	31 decembrie 2023						
Grup si Societate	< 1 an	1 – 2 ani	2 - 3 ani	3 - 4 ani	4 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar si credite acordate	1.335.195.172	1.032.294.971	788.107.714	501.140.160	248.041.559	18.790.609	3.923.570.185
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar și de credite acordate	-198.547.344	-132.279.429	-76.731.910	-35.461.774	-9.418.804	-1.712.232	-454.151.493
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite acordate nete de dobânda viitoare	1.136.647.828	900.015.542	711.375.804	465.678.386	238.622.755	17.078.377	3.469.418.692
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar și creditelor acordate	-48.473.890	-33.663.453	-26.607.725	-16.325.455	-8.365.484	-609.990	-134.045.997
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	1.088.173.938	866.352.089	684.768.079	449.352.931	230.257.271	16.468.387	3.335.372.695

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Mișcarea în ajustări de deprecieri pentru anul 2024 se prezintă astfel:

<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Poci	Total
Pierderi așteptate					
Sold la 1 ianuarie 2024	34.627.799	26.360.463	61.363.269	11.694.466	134.045.997
Sume preluate prin fuziune	6.584.774	17.412.192	-	32.437.602	56.434.568
Transfer în Stadiul 1	2.825.303	-709.996	-2.115.307	-	-
Transfer în Stadiul 2	-3.969.070	5.820.173	-1.851.103	-	-
Transfer în Stadiul 3	-5.794.005	-6.832.559	12.626.564	-	-
Transfer în Stadiul Poci	-	-	-27.858	27.858	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-5.811.630	21.013.014	37.736.558	-33.571.360	19.366.582
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	22.448.016	19.309.614	20.053.432	7.347.401	69.158.463
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-3.262.054	-986.583	-6.218.405	-421.486	-10.888.528
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	758.779	162.849	921.628
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-17	-30	-333	-380
Diferente de curs	-	-	-	124	124
Sold la 31 decembrie 2024	47.649.133	81.386.301	122.325.899	17.677.121	269.038.454

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale****17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)**

Mișcarea în ajustări de depreciere prentu anului 2023 se prezintă astfel:

<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Poci	Total
Pierderi așteptate					
Sold la 1 ianuarie 2023	17.930.533	13.438.941	44.624.855	14.114.867	90.109.196
Sume preluate prin fuziune	3.865.840	3.742.972	20.035.784	972.661	28.617.257
Transfer în Stadiul 1	1.100.746	-338.873	-761.873	-	-
Transfer în Stadiul 2	-299.038	477.633	-178.595	-	-
Transfer în Stadiul 3	-1.804.913	-1.448.539	3.253.452	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-7.217.357	-2.767.836	-7.690.996	-4.352.453	-22.028.642
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	22.779.796	14.377.365	5.618.640	1.035.534	43.811.335
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-1.727.808	-1.121.200	-4.074.956	-78.501	-7.002.465
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	536.958	-	536.958
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilantului	-	-	0	2.358	2.358
Sold la 31 decembrie 2023	34.627.799	26.360.463	61.363.269	11.694.466	134.045.997

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Active financiare la cost amortizat	74.033.860	50.670.616	74.222.616	42.066.158
Debitori diverși	18.953.945	6.126.026	8.225.410	6.809.208
Ajustări de active financiare la cost amortizat	-31.948.950	-17.142.439	-31.668.077	-17.081.412
Total	61.038.855	39.654.203	50.779.949	31.793.954

Ajustările de depreciere pentru alte active restante și în litigiu pot fi analizate în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Sold la începutul anului	-17.142.439	-1.564.164	-17.081.412	-1.564.164
Reclasificare ajustări pentru active financiare la cost amortizat	-	-12.443.265	-	-10.843.746
Sume preluate prin fuziune sau achiziție	-6.355.016	-1.481.611	-6.355.016	-1.599.518
Anulare provizion pentru sume prescrise	795.102	895.407	1.030.179	895.407
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	18.011.634	11.664.725	17.709.100	9.449.324
Cheltuieli din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-27.258.231	-14.213.531	-26.970.928	-13.418.715
Sold la sfârșitul anului	-31.948.950	-17.142.439	-31.668.077	-17.081.412

Calculul ajustărilor de depreciere pentru alte active financiare se realizează conform politicilor prezentate în nota 31.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

19. Bunuri recuperate din contracte de leasing:

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute, bunuri adjudecate în procesul de executare care urmează să fie vândute sau plasate în contracte de leasing.

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.249.648	1.249.648	1.249.648
Stocuri aflate la sediu	17.811.664	6.896.076	17.811.664	6.896.076
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-4.252.845	-1.925.979	-4.252.845	-1.925.979
Total	14.808.467	6.219.745	14.808.467	6.219.745

Ajustările de depreciere pentru stocuri s-au constituit ca diferență între valoarea recuperabilă la momentul înregistrării în bilanț și valoarea lor recuperabilă la data bilanțului și poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup	Grup	Societate	Societate
	2024	2023	2023	2023
Sold la începutul anului	-1.925.979	-4.717.530	-1.925.979	-4.591.252
Sume preluate prin fuziune	-2.089.068	-	-2.089.068	-126.277
Cheltuieli cu ajustările de valoare a stocurilor	-970.948	-797.959	-970.948	-797.959
Venituri din reluări cu ajustările de valoare	733.150	3.589.510	733.150	3.589.509
Sold la sfârșitul anului	-4.252.845	-1.925.979	-4.252.845	-1.925.979

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Investiții în subsidiare

- în RON -

Nume

Entități controlate de Societate

BT Broker de Asigurare SRL	România, București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	100%	-	-	20.071.000	20.071.000
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	25.540
BT Safe Agent de Asigurare SRL	România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	4.020
BT Solution Asistent în Brokeraj SRL	România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	100%	-	-	20.000	20.000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	-	100%	-	-	-	20.000
Total						20.091.000	20.140.560

Entități care nu sunt controlate de Societate

BT Asset Management SAI SA	România, Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	0,00004%	0,00004%	3	3	3	3
BT Direct IFN S.A.	România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	0,0000163%	0,0000163%	13	13	13	13
Total						16	16
Total				16	16	20.140.576	20.140.576

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

<i>Grup</i>					
<i>Valoare contabilă brută</i>	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	323.112	2.207.090	5.321.685	521.649	8.373.536
Sume preluate la achiziția de acțiuni	10.671	34.366	168.544	25.662	239.243
Achiziții imobilizări corporale	-	340.137	2.705.233	38.979	3.084.349
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-1.284.195	-1.265.117	-411.129	-2.960.441
Sold la 31 decembrie 2023	333.783	1.297.398	6.930.345	175.161	8.736.687
Sold la 1 ianuarie 2024	333.783	1.297.398	6.930.345	175.161	8.736.687
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	1.207.596	1.290.522	2.590.112
Achiziții imobilizări corporale	-	465.610	2.057.214	58.694	2.581.518
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-53.867	-1.443.509	-20.884	-1.518.260
Sold la 31 decembrie 2024	425.777	1.709.141	8.751.646	1.503.493	12.390.057
<i>Amortizare cumulată</i>					
Sold la 1 ianuarie 2023	298.926	1.518.368	3.498.019	481.279	5.796.592
Sume preluate la achiziție acțiuni	10.670	27.567	166.923	24.376	229.536
Cheltuiala în timpul anului	22.103	392.778	588.085	18.865	1.021.831
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-1.131.928	-1.178.428	-410.401	-2.720.757
Sold la 31 decembrie 2023	331.699	806.785	3.074.599	114.119	4.327.202
Sold la 1 ianuarie 2024	331.699	806.785	3.074.599	114.119	4.327.202
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	883.823	1.038.688	2.014.505
Cheltuiala în timpul anului	338	249.436	1.195.241	47.551	1.492.566
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-52.920	-1.374.512	-19.665	-1.447.097
Sold la 31 decembrie 2024	424.031	1.003.301	3.779.151	1.180.693	6.387.176
<i>Valoare netă contabilă</i>					
La 1 ianuarie 2024	2.084	490.613	3.855.746	61.042	4.409.485
La 31 decembrie 2024	1.746	705.840	4.972.495	322.800	6.002.881

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale (continuare)

- în RON -

Societate

Valoare contabilă brută

	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	-	602.835	5.212.241	68.825	5.883.901
Sume preluate prin fuziune	323.112	1.604.255	-	446.015	2.373.382
Achiziții imobilizări corporale	-	340.136	2.705.233	38.979	3.084.348
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-1.284.195	-1.265.117	-411.129	-2.960.441
Sold la 31 decembrie 2023	323.112	1.263.031	6.652.357	142.690	8.381.190
Sold la 1 ianuarie 2024	323.112	1.263.031	6.652.357	142.690	8.381.190
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	1.207.596	1.290.522	2.590.112
Achiziții imobilizări corporale	-	357.286	2.057.214	49.884	2.464.384
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-53.867	-1.262.820	-14.074	-1.330.761
Sold la 31 decembrie 2024	415.106	1.566.450	8.654.347	1.469.022	12.104.925

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2023	-	513.215	3.388.575	46.440	3.948.230
Sume preluate prin fuziune	298.926	1.005.153	-	431.909	1.735.988
Cheltuiala în timpul anului	22.103	392.062	586.463	17.454	1.018.082
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-1.131.928	-1.178.428	-410.401	-2.720.757
Sold la 31 decembrie 2023	321.029	778.502	2.796.610	85.402	3.981.543
Sold la 1 ianuarie 2024	321.029	778.502	2.796.610	85.402	3.981.543
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	883.823	1.038.688	2.014.505
Cheltuiala în timpul anului	337	229.735	1.195.242	43.194	1.468.508
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-52.920	-1.193.823	-14.074	-1.260.817
Sold la 31 decembrie 2024	413.360	955.317	3.681.852	1.153.210	6.203.739

Valoare netă contabilă

La 1 ianuarie 2024	2.083	484.529	3.855.747	57.288	4.399.647
La 31 decembrie 2024	1.746	611.133	4.972.495	315.812	5.901.186

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Imobilizări necorporale

<i>Valoare contabilă brută</i>	Grup		Societate	
	Fond comercial	Aplicatii informatice	Fond comercial	Aplicatii informatice
Sold la 1 ianuarie 2023	144.363.798	18.213.162	-	2.610.228
Preluare la achizitie acțiuni/fuziune	-	513.159	144.363.798	15.555.397
Avansuri achitate pentru achizitia de imobilizari necorporale	-	-188.948	-	-188.948
Achiziții	-	770.257	-	762.301
Ieșiri	-	-203.194	-	-203.194
Sold la 31 decembrie 2023	144.363.798	19.104.436	144.363.798	18.535.784
Sold la 1 ianuarie 2024	144.363.798	19.104.436	144.363.798	18.535.784
Preluare la fuziune	-	3.847.809	-	3.847.809
Achiziții	-	2.350.106	-	2.234.256
Ieșiri	-	-56.795	-	-9.259
Sold la 31 decembrie 2024	144.363.798	25.245.556	144.363.798	24.608.590
<i>Amortizare cumulată</i>				
Sold la 1 ianuarie 2023	-	3.693.688	-	2.041.807
Sume preluate la achizitia de acțiuni și prin fuziune	-	502.195	-	1.604.344
Ieșiri	-	-203.194	-	-203.194
Cheltuiala în timpul anului	-	2.830.249	-	2.828.886
Sold la 31 decembrie 2023	-	6.822.938	-	6.271.843
Sold la 1 ianuarie 2024	-	6.822.938	-	6.271.843
Preluare la achizitie acțiuni	-	1.570.932	-	1.570.932
Ieșiri	-	-56.405	-	-8.869
Cheltuiala în timpul anului	-	4.423.876	-	4.381.111
Sold la 31 decembrie 2024	-	12.761.341	-	12.215.017
Valoarea netă contabilă				
La 1 ianuarie 2024	144.363.798	12.281.498	144.363.798	12.263.941
La 31 decembrie 2024	144.363.798	12.484.215	144.363.798	12.393.573

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup și Societate

	Terenuri și clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2023	4.142.423	544.135	4.686.558
Preluare prin fuziune	2.983.059	1.472.300	4.455.359
Contracte noi	753.567	544.747	1.298.314
Modificări contractuale	2.089.974	-619.497	1.470.477
Sold brut la 31 decembrie 2023	9.969.023	1.941.685	11.910.708
Amortizarea cumulată la 01.01.2023	3.243.493	152.473	3.395.966
Preluare prin fuziune	1.488.031	745.154	2.233.185
Modificări contractuale	-221.871	-273.914	-495.785
Amortizarea în cursul perioadei	1.630.955	576.220	2.207.175
Sold net la 31.12.2023	3.828.415	741.752	4.570.167

- în RON -

Grup și Societate

	Terenuri și clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2024	9.969.023	1.941.685	11.910.708
Preluare prin fuziune	3.143.557	-	3.143.557
Contracte noi	1.132.052	1.002.582	2.134.634
Modificări contractuale	-611.222	-982.465	-1.593.687
Sold brut la 31 decembrie 2024	13.633.410	1.961.802	15.595.212
Amortizarea cumulată la 01.01.2024	6.140.608	1.199.933	7.340.541
Preluare prin fuziune	2.732.389	-	2.732.389
Modificări contractuale	-546.419	-1.055.735	-1.602.154
Amortizarea în cursul perioadei	2.212.538	373.673	2.586.211
Sold net la 31.12.2024	3.094.294	1.443.931	4.538.225

Cheltuielile cu activele aferente dreptului de utilizare precum și cheltuielile cu contractele de închiriere pe termen scurt sau cu active de mică valoare la nivel de Grup și Societate sunt prezentate mai jos:

Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	1.630.955	576.221
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	110.060	36.787
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse în pozițiile aferente IFRS 16	82.131	6.600
Total cheltuieli 2023	1.823.146	619.608
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	2.212.538	373.673
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	170.435	70.953
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse în pozițiile aferente IFRS 16	239.230	10.400
Total cheltuieli 2024	2.622.203	455.026

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Alte active

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Plăți în avans furnizori	41.164.066	41.387.047	41.164.066	41.386.566
Stocuri și asimilate	7.315.297	2.974.049	7.315.297	2.974.049
Cheltuieli înregistrate în avans	651.382	573.353	617.305	561.196
Alte elemente	2.453.633	11.034.254	2.418.938	12.101.253
TVA de recuperat	-	32.364.818	-	32.364.818
TVA neexigibilă	1.354.889	153.027	1.354.889	153.027
Total	52.939.267	88.486.548	52.870.495	89.540.909

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.180.797.261	2.947.074.477	5.180.797.261	2.947.074.477
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	5.744.658	374.725	5.744.658	374.725
Total	5.186.541.919	2.947.449.202	5.186.541.919	2.947.449.202

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2024 variază între 0,75% și 5,52% pentru împrumuturile în EUR (2023 între 2,55% și 6,52% pentru împrumuturile în EUR).

Mișcarea în împrumuturi la nivelul Societății pe parcursul anului 2024 se prezintă astfel:

în RON	Sold la 31 decembrie 2023	Sume preluate prin fuziune	Trageri /Încasări	Rambursări / Plăți*	Diferențe de curs valutar	Sold la 31 decembrie 2024
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare la cost amortizat	2.947.074.477	811.267.300	3.359.474.068	1.935.992.198	-1.026.386	5.180.797.261
Total	2.947.074.477	811.267.300	3.359.474.068	1.935.992.198	-1.026.386	5.180.797.261

Dobânda acumulată pe parcursul anului 2024 a fost în sumă de 190.768.308 RON.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare (continuare)

Mișcarea în împrumuturi la nivelul Societății pe parcursul anului 2023 se prezintă astfel:

în RON

	Sold la 31 decembrie 2022	Sume preluate prin fuziune	Trageri /Încasări	Rambursări / Plăți*	Diferențe de curs valutar	Sold la 31 decembrie 2023
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare la cost amortizat	1,201,682,456	834,539,637	2,700,547,930	1,804,795,976	15,100,430	2,947,074,477
Total	1,201,682,456	834,539,637	2,700,547,930	1,804,795,976	15,100,430	2,947,074,477

Dobânda acumulată pe parcursul anului 2023 a fost în sumă de 112.816.862 RON.

26. Datorii din obligațiuni emise

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	92.020.850	198.984.000	92.020.850	198.984.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	34.311	16.397	34.311	16.397
Total	92.055.161	199.000.397	92.055.161	199.000.397

Ratele de dobânda aferente datoriilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2024 este de 4,66% (2023: au variat între 5,69% și 5,94%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019.

Obligațiunile cu simbolul BTL24E au fost rambursate integral în luna decembrie 2024. Cele cu simbolul BTL25E au termen de rambursare în luna decembrie 2025.

27. Datorii din contracte de leasing

	Grup și Societate					
	2024			2023		
	Terenuri și clădiri	Autovehicule	Total	Terenuri și clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie	3.721.201	977.116	4.698.317	926.859	394.205	1.321.064
Preluare prin fuziune	414.513	-	414.513	1.674.834	628.330	2.303.164
Cheltuieli cu dobânzile	170.435	70.953	241.388	103.727	36.787	140.514
Plăți de leasing-principal	-2.355.702	-345.306	-2.701.008	-1.712.816	-716.390	-2.429.206
Plăți de leasing-dobândă	-170.435	-70.953	-241.388	-103.727	-36.787	-140.514
Contracte noi	1.132.052	1.002.582	2.134.634	726.047	544.747	1.270.794
Modificări contractuale	207.355	-147.646	59.709	2.091.621	122.375	2.213.996
Diferențe de curs	-1	832	831	14.656	3.849	18.505
Total	3.119.418	1.487.578	4.606.996	3.721.201	977.116	4.698.317

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli**

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup	Grup	Societate	Societate
	2024	2023	2024	2023
Provizioane pentru pensii și obligații similare	587.907	396.369	526.956	396.369
Provizioane pentru concedii neefectuate	2.012.125	1.594.295	1.835.132	1.438.103
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	16.360.312	8.981.000	14.560.312	8.000.000
Provizioane pentru litigii *	1.005.301	794.626	1.005.301	794.626
Provizioane pentru angajamente de finanțare	3.347.441	8.271.307	3.347.441	8.271.307
Alte provizioane	1.966.964	-	1.966.964	-
Total	25.280.050	20.037.597	23.242.106	18.900.405

* Societatea analizează riscurile potențiale în cazul litigiilor și situațiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% și valoarea pretențiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate pecuniar se constituie provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor sau a situațiilor litigioase prin câștig sau plata despăgubirilor.

29. Alte datorii financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Sume datorate cf. angajamentelor de creditare	819.550	-	819.550	-
Furnizori de bunuri și servicii	47.141.185	20.714.296	47.258.885	26.872.476
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	3.039.651	11.623.769	2.808.202	11.538.981
Creditori diverși	3.948.116	4.429.809	3.909.207	4.415.689
Datorii din asigurări de bunuri din contracte de leasing	1.569.661	1.195.920	1.569.661	1.195.920
Alte datorii financiare	220.881	260.114	217.654	260.114
Total	56.739.044	38.223.908	56.583.159	44.283.180

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Avansuri primite de la clienți	28.719.358	26.136.802	28.241.430	24.254.445
Drepturi de personal	45.209	12.750	44.806	12.321
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	21.948.011	1.850.519	19.367.399	1.708.601
Alte datorii	3.658.613	5.426.239	3.599.200	5.414.009
Total	54.371.191	33.426.310	51.252.835	31.389.376

31. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2024 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2023 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

Structura acționariatului Societății și modificările în numărul de acțiuni deținute se prezintă după cum urmează:

- în RON -

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari				
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	OTP Bank Romania	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2023	369.454.751	217.287.337	-	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	-	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	-	3	58.674.211
La 31 decembrie 2024	369.454.751	217.287.337	38.569.640	25	625.311.753
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	6,168066%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3.856.964	3	62.531.175

Grupul este deținut, prin intermediul acționarilor direcți, în proporție de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 și 2003 s-au operat ajustări la inflație asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflaționistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153²⁴ în care se precizează că valoarea activul net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat prevederile de mai sus.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**31. Capitalul social și gestionarea capitalului (continuare)**

- în RON -	Grup		Societate	
	2024	2023	2024	2023
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	62.531.175	58.674.211	62.531.175	58.674.211
Ajustarea la inflație a capitalului social	898.333	898.333	898.333	898.333
Total capital social	63.429.508	59.572.544	63.429.508	59.572.544

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 31 decembrie 2024, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 16.336.672 RON (2023: 12.534.484 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 16.302.672 RON (2023: 12.379.764 RON). Acestea includ rezerve statutare și alte rezerve, constituite de Grup și Societate în conformitate cu reglementările aplicabile.

Rezerva legală este constituită în conformitate cu prevederile legale aplicabile, conform cărora minim 5% din profitul brut anual este transferat în rezervele legale, până când soldul acestora atinge 20% din capitalul social al Societății.

La 31.12.2024 rezervele legale constituite la nivel de Grupului sunt în sumă de 15.691.750 RON (2023: 11.889.526 RON), iar la nivel de Societate sunt în sumă de 15.657.750 RON (2023: 11.734.842 RON) și reprezintă 20% din capitalurile subscrise și vărsate.

Alte rezerve s-au constituit numai la nivel de Societate ca urmare a aplicării prevederilor legale referitoare la scutirea de impozit pentru profitul reinvestit și este în sumă de 644.922 RON (2023: 644.922 RON).

33. Angajamente și contingente**a) Angajamente de finantare**

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul exercițiului financiar. La 31 decembrie 2024 valoarea acestor contracte se ridică la 77.657.005 RON (2023: 88.926.136 RON).

b) Active contingente

Societatea este în litigiu cu Consiliul Concurenței pentru o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996 și a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile între întreprinderi concurente.

Raportul de investigație a fost comunicat de către Consiliul Concurenței societăților investigate la data de 17 octombrie 2019.

Amenda stabilită prin Decizia Consiliului Concurenței, în valoare de 4.327.225,22 lei a fost achitată de Societate.

Societatea a contestat decizia în termenul legal, solicitând anularea sau reducerea amenzii. În dosarul 3158/2/2021, Curtea de Apel București a pronunțat, la data de 18 noiembrie 2024, o hotărâre favorabilă Societății anulând sancțiunea aplicată dar respingând cererea de anulare a Ordinului de declanșare a investigației. Hotărârea nu este definitivă, iar Consiliul Concurenței poate formula recurs.

În paralel, Societatea a solicitat suspendarea executării deciziei, dar cererea a fost respinsă de Înalta Curte de Casație și Justiție pe 31 ianuarie 2023.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce controlează Grupul

BT Leasing Transilvania IFN SA

Companii controlate de Societate

BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL*

BT Solution Asistent în Brokeraj SRL SRL*

BT Safe Agent de Asigurare SRL*

Companii controlate de Societate

BT Asiom Agent de Asigurare SRL*

BT Broker de Asigurare

Alte companii din grup

BT Asset Management SAI SA

BT Direct IFN SA

BT Capital Partners SA

Tranzacțiile cu părți afiliate au fost efectuate la prețuri ale pieței. Acestea sunt prezentate mai jos:

	2024				2023			
<i>Grup – în RON -</i>	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active								
Numerar si echivalent	210.778.297	-	17.063.044	227.841.341	132.687.794	-	-	132.687.794
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	459.754	140.628	-	600.382	587.862	123.095	-	710.957
Active reprezentand dreptul de utilizare	1.025.838	108.015	-	1.133.853	1.447.667	-	-	1.447.667
Alte active	17.365	-	-	17.365	14.896	-	-	14.896
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	4.557.596.761	-	10.639.462	4.568.236.223	2.450.025.217	-	-	2.450.025.217
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-	13.972.872	-	-	13.972.872
Datorii din contracte de leasing	966.884	110.647	-	1.077.531	1.491.508	-	-	1.491.508
Alte datorii	872.350	-	-	872.350	669.948	-	-	669.948
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	5.569.758	-	-47.223	5.522.535	1.225.013	-	-	1.225.013
Cheltuieli cu dobânzi	161.378.052	-	376.770	161.754.822	78.738.322	-	-	78.738.322
Cheltuieli cu comisioane bancare	479.422	-	14.815	494.237	530.230	-	-	530.230
Venituri din operatiuni de leasing	15.362	3.843	-	19.205	19.024	5.319	-	24.343
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	8.575	1.049	-	9.624	7.576	988	-	8.564
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	349	-	349	4.682	358	-	5.040
Alte venituri	2.255	32.452	-	34.707	-	17.500	7.280	24.780
Alte cheltuieli	2.079.300	-	221.104	2.300.404	2.026.748	-	324.359	2.351.107

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Societate – în RON -	2024					2023				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total
Active										
Numerar si echivalent	210.778.297	-	-	17.063.044	227.841.341	132.687.794	-	-	-	132.687.794
Investiții în participații	-	-	20.091.000	16	20.091.016	-	-	20.140.560	16	20.140.576
Creante din leasing financiar	459.754	140.628	-	-	600.382	587.862	123.095	-	-	710.957
Active reprezentand dreptul de	1.025.837	108.015	-	-	1.133.852	1.447.667	-	-	-	1.447.667
Alte active	17.365	-	270.152	-	287.517	14.896	-	-	-	14.896
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	4.557.596.761	-	-	10.639.462	4.568.236.22	2.450.025.217	-	-	-	2.450.025.217
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-	0	13.972.872	-	-	-	13.972.872
Datorii din contracte de leasing	966.884	110.647	-	-	1.077.531	1.491.508	-	-	-	1.491.508
Alte datorii	872.350	-	37.788.522	-	38.660.872	669.948	-	19.486.430	-	20.156.378
Contul de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi	5.569.758	-	-	-47.223	5.522.535	1.225.013	-	-	-	1.225.013
Cheltuieli cu dobânzi	161.378.052	-	-	376.770	161.754.822	78.738.322	-	-	-	78.738.322
Cheltuieli cu comisioane bancare	479.422	-	-	14.815	494.237	530.230	-	-	-	530.230
Venituri din operatiuni de leasing	15.363	3.843	-	-	19.206	19.024	5.319	-	-	24.343
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	8.575	1.049	-	-	9.624	7.576	988	-	-	8.564
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	349	-	-	349	4.682	358	-	-	5.040
Venit din dividende	-	-	39.253.758	-	39.253.758	-	-	16.121.601	-	16.121.601
Alte venituri	2.255	32.452	2.739.880	-	2.774.587	-	17.500	7.280	-	24.780
Alte cheltuieli	2.079.300	-	-	221.104	2.300.404	2.026.748	-	324.359	143.008	2.494.115

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	2024				2023			
	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Grup și Societate – în RON -								
Angajamente								
Angajamente de finantare primite**	136.220.003	-	24.621.795	160.841.798	218.894.882	-	-	218.894.882
Alte valori primite	418.819	175.800	-	594.619	476.069	125.874	-	601.943
Alte conturi în afara bilantului	14.763	15.283	-	30.046	28.301	9.434	-	37.735

*Societățile BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Asiom Agent de Asigurare au fost dizolvate în decembrie 2024, iar BT Solution Asistent în Brokeraj SRL a fost dizolvata în ianuarie 2025.

**Angajamentele de finanțare sunt de tip revolving, sunt exprimate în EUR cu maturitate în luna martie 2025.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

- în RON -	2024			2023		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	3.604.713	898.702	1.440	3.487.505	863.745	7.200
Plata pe bază de acțiuni	794.839	-	-	265.843	-	-
Total compensații și beneficii	4.399.552	898.702	1.440	3.753.348	863.745	7.200

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Societății este următoarea:

- în RON -	2024			2023		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	3.169.043	792.284	-	2.649.517	662.392	-
Plata pe bază de acțiuni	794.839	-	-	265.843	-	-
Total compensații și beneficii	3.963.882	792.284	-	2.915.360	662.392	-

Pe parcursul anului 2024, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Societatea. Tranzacții principale au cuprins darea în chirie a unor proprietăți, contractarea de împrumuturi purtătoare de dobândă, încheierea de contracte de leasing și administrarea conturilor bancare.

Detaliile au fost prezentate în tabelul de mai sus.

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare (continuare)

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Societatea au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și investițiile în participații, iar în categoria datoriilor: datorii din obligațiuni emise.

Valoarea justă a conturilor la bănci a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate, luând în considerare și faptul că plasamentele sunt pe termen scurt. Obligațiunile sunt prezentate de asemenea la valoarea contabilă având în vedere că rata de dobândă se ajustează periodic la nivelul unui index de piață (Euribor).

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației individuale și consolidate a poziției financiare. Fluxurile de numerar viitoare aferente instrumentelor financiare prezentate pe nivelul 3 sunt actualizate în prezent utilizând ratele de piață de la finalul perioadei de raportare.

Valoarea justă a creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare și pe aceeași monedă. Pentru portofoliul de creanțe depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă

Grupul și Societatea nu dețin instrumente financiare clasificate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste. La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Societatea au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și investițiile în participații, iar în categoria datoriilor: datorii din obligațiuni emise.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare (continuare)

Următoarele tabele prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Grupului la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

- în RON -

Grup	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023			
	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3
Active								
Numerar și echivalente de numerar	385.121.253	385.121.253	385.121.253	-	180.526.786	180.526.786	180.526.786	-
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar	5.515.436.367	5.697.815.131	-	5.697.815.131	3.335.372.695	3.361.344.558	-	3.361.344.558
Alte active financiare	61.038.855	61.038.855	-	61.038.855	39.640.083	39.640.083	-	39.640.083
Investiții în participații	16	16	-	16	19.921.016	19.921.016	-	19.921.016
Total active	5.961.596.491	6.143.975.255	385.121.253	5.758.854.002	3.575.460.580	3.601.432.443	180.526.786	3.420.905.657
Datorii								
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	5.186.541.919	5.186.541.919	-	5.186.541.919	2.947.449.202	2.947.449.202	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	92.055.161	92.055.161	92.055.161	-	199.000.397	199.000.397	199.000.397	-
Datorii din contracte de leasing	4.606.996	4.606.996	-	4.606.996	4.698.317	4.698.317	-	4.698.317
Alte datorii financiare	56.739.044	56.739.044	-	56.739.044	38.209.788	38.209.788	-	38.209.788
Total datorii	5.339.943.120	5.339.943.120	92.055.161	5.247.887.959	3.189.357.704	3.189.357.704	199.000.397	2.990.357.307

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare (continuare)

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Societatii la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

- în RON -	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023			
	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3
Societate								
Active								
Numerar și echivalente de numerar	338.205.124	338.205.124	338.205.124	-	149.848.290	149.848.290	149.848.290	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.515.436.367	5.697.815.131	-	5.697.815.131	3.335.372.695	3.361.344.558	-	3.361.344.558
Alte active financiare	50.779.949	50.779.949	-	50.779.949	31.793.954	31.793.954	-	31.793.954
Investiții în participații	20.091.016	20.091.016	-	20.091.016	20.140.576	20.140.576	-	20.140.576
Total active	5.924.512.456	6.106.891.220	338.205.124	5.768.686.096	3.537.155.515	3.563.127.378	149.848.290	3.413.279.088
Datorii								
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	5.186.541.919	5.186.541.919	-	5.186.541.919	2.947.449.202	2.947.449.202	-	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	92.055.161	92.055.161	92.055.161	-	199.000.397	199.000.397	199.000.397	-
Datorii din contracte de leasing	4.606.996	4.606.996	-	4.606.996	4.698.317	4.698.317	-	4.698.317
Alte datorii financiare	56.583.159	56.583.159	-	56.739.044	44.283.180	44.283.180	-	44.283.180
Total datorii	5.339.787.235	5.339.787.235	92.055.161	5.247.732.074	3.195.431.096	3.195.431.096	199.000.397	2.996.430.699

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.

În data de 01 ianuarie 2023 BT Leasing Transilvania IFN S.A. a preluat prin absorbție societatea Țiriac Leasing IFN S.A. ale cărei acțiuni au fost achiziționate de la Banca Transilvania S.A. în 03 august 2022.

Deoarece la data fuziunii societatea absorbită era deținută în proporție de 100% de către BT Leasing Transilvania IFN S.A. nu au fost emise instrumente de capital.

La achiziția acestei societăți, având în vedere faptul că toate părțile implicate în tranzacție se află sub controlul Băncii Transilvania, pentru contabilizarea tranzacțiilor s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entități care le consolidează ("predecessor accounting") și s-a calculat fond comercial.

Fondul comercial calculat la data preluării acestei societăți este testat pentru depreciere anual.

La 31 Decembrie 2024, fondul comercial la nivelul Societății este în sumă de 144.363.798 RON (2023: 144.363.798 RON) și provine integral din achiziția Țiriac Leasing.

Nu a existat nicio mișcare în fondul comercial în 2024 și 2023, iar pierderea din depreciere aferentă fondului comercial la 31 decembrie 2024 este nulă.

Societatea a efectuat testarea fondului comercial pe baza fluxurilor de numerar actualizate, luând în considerare atât estimări interne ale managementului în ceea ce privește ratele de creștere, cât și surse externe în ceea ce privește rata de actualizare, metoda fiind similară cu cea utilizată în anul anterior.

Sumele preluate de Grup la 31.12.2022 și cele preluate de Societate prin procesul de fuziune prin absorbție sunt reflectate în continuare:

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

	Grup			Societate		
	sume preluate de Grup la consolidare	inregistrare fond comercial	total	sume preluate de Societate prin fuziune	ajustare Societate in urma fuziunii	total
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023
Active						
Numerar si echivalente de numerar	55.279.728	-	55.279.728	55.279.728	-	55.279.728
Credite si avansuri acordate clientilor	17.371.988	-	17.371.988	17.371.988	-	17.371.988
Creanțe din contracte de leasing financiar	964.169.538	-	964.169.538	964.169.538	-	964.169.538
Alte active financiare	17.503.077	-	17.503.077	17.503.077	-	17.503.077
Stocuri	360.187	-	360.187	360.187	-	360.187
Investiții în participații	0	-153.000.000	-153.000.000	0	-153.000.000	-153.000.000
Imobilizări corporale	637.394	-	637.394	637.394	-	637.394
Imobilizări necorporale	13.951.053	-	13.951.053	13.951.053	-	13.951.053
Fond comercial	-	144.363.798	144.363.798	-	144.363.798	144.363.798
Active aferente dreptului de utilizare	2.222.174	-	2.222.174	2.222.174	-	2.222.174
Creanțe privind impozitul amânat	5.799.988	-	5.799.988	5.799.988	-	5.799.988
Alte active	4.280.451	-	4.280.451	4.280.451	-	4.280.451
Total active	1.081.575.579	-8.636.202	1.072.939.377	1.081.575.579	-8.636.202	1.072.939.377
Datorii						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	835.160.061	-	835.160.061	835.160.061	-	835.160.061
Datorii din obligatiuni emise	0	-	0	0	-	0
Datorii din contracte de leasing	2.303.164	-	2.303.164	2.303.164	-	2.303.164
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	1.063.616	-	1.063.616	1.063.616	-	1.063.616
Alte datorii financiare	195.231.291	-	195.231.291	195.231.291	-	195.231.291
Datorii privind impozitul pe profit curent	2.252.812	-	2.252.812	2.252.812	-	2.252.812
Alte datorii	20.065.550	-	20.065.550	20.065.550	-	20.065.550
Total datorii	1.056.076.494	-	1.056.076.494	1.056.076.494	-	1.056.076.494
Capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
Capital social	-	-	-	-	-	-
Rezerve legale și alte rezerve	-	-	-	-	-	-
Profit	16.027.730	-	16.027.730	-	-	-
Rezultat reportat	9.471.355	-8.636.202	835.153	25.499.085	-8.636.202	16.862.883
Total capitaluri proprii	25.499.085	-8.636.202	16.862.883	25.499.085	-8.636.202	16.862.883
Total datorii și capitaluri proprii	1.081.575.579	-8.636.202	1.072.939.377	1.081.575.579	-8.636.202	1.072.939.377

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 100 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

37. Achiziție BT Broker de Asigurare SRL

În data de 8 iunie 2023 BT Leasing Transilvania IFN SA a semnat contractul de achiziție a părților sociale, reprezentând 100% din capitalul social al Idea Broker de Asigurare SRL, cu Idea Leasing IFN SA. Prețul de cumpărare al părților sociale a fost de 20.071.000 RON. Ulterior achiziției denumirea societății s-a modificat în BT Broker de Asigurare SRL.

În luna noiembrie 2023 Autoritatea de Supraveghere Financiară a aprobat noul asociat unic al Idea Broker, BT Leasing Transilvania IFN SA și s-a demarat înscrierea noului asociat la Registrul Comerțului, acțiune finalizată în noiembrie 2023.

Activele preluate la achiziția acestei societăți au fost în sumă de 24.115.900 RON, iar datoriile în sumă de 15.169.866 RON. Profitul înregistrat de BT Broker de Asigurare SRL în prima lună după achiziție respectiv luna decembrie 2023 a fost în sumă de 2.019.464 RON.

Capitalul social al BT Broker de Asigurare SRL este în sumă de 150.000 RON, iar rezervele legale în sumă de 30.000 RON.

Diferența între suma achitată pentru achiziția subsidiarei și rezultatul reportat rămas după consolidare în sumă de 13.174.430 RON a fost dedusă din rezultatul reportat al grupului.

Și la achiziția acestei societăți, având în vedere faptul că toate părțile implicate în tranzacție se află sub controlul Băncii Transilvania, pentru contabilizarea tranzacțiilor s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entități care le consolidează ("predecessor accounting") dar nu s-a calculat fond comercial.

38. Achiziție OTP Leasing România IFN S.A.

În data de 09 februarie 2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. a semnat contractul de achiziție a 40,0062% din pachetului de acțiuni deținut de către Merkantil Bank Z.R.T. în capitalul social al OTP Leasing România IFN S.A. La data achiziției OTP Bank România deținea restul de 59,9938% din acțiunile OTP Leasing România IFN S.A.

În data de 01.12.2024 BT Leasing Transilvania IFN S.A. și OTP Leasing România IFN S.A. au fuzionat prin absorbția OTP Leasing România IFN S.A. de către BT Leasing Transilvania IFN S.A. Patrimoniul societății absorbite a fost transmis în universalitatea lui, cu elemente de activ și pasiv, creanțe și datorii, drepturi și obligații, garanții constituite în favoarea societății și garanții acordate altor societăți.

Au fost emise 38.569.640 acțiuni pentru acțiunile deținute de OTP Bank Romania S.A. la societatea absorbită. Acțiunile care ar fi revenit BT Leasing Transilvania IFN S.A. au fost anulate.

Capitalul social al BT Leasing Transilvania a fost majorat ca urmare a fuziunii cu suma de 3.856.964 lei.

Și la achiziția acestei societăți, având în vedere faptul că toate părțile implicate în tranzacție se află sub controlul Băncii Transilvania, pentru contabilizarea tranzacțiilor s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entități care le consolidează ("predecessor accounting") dar nu s-a calculat fond comercial.

Sumele preluate de Societate prin procesul de fuziune prin absorbție sunt reflectate în continuare:

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Achiziție OTP Leasing România IFN S.A. (continuare)

	Societate		
	sume preluate de Societate prin fuziune	ajustare Societate în urma fuziunii	total
	01.12.2024	01.12.2024	01.12.2024
Active			
Numerar si echivalente de numerar	88.930.440	-	88.930.440
Creanțe din contracte de leasing financiar	730.333.946	-	730.333.946
Alte active financiare	20.802.542	-	20.802.542
Stocuri	4.286.151	-	4.286.151
Investiții în participații	-	-20.885.637	-20.885.637
Imobilizări corporale	575.606	-	575.606
Imobilizări necorporale	2.276.877	-	2.276.877
Active aferente dreptului de utilizare	411.168	-	411.168
Creanțe privind impozitul amânat	1.737.966	-	1.737.966
Alte active	886.414	-	886.414
Total active	850.241.110	-20.885.637	829.355.473
Datorii			
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	815.310.307	-	815.310.307
Datorii din contracte de leasing	414.513	-	414.513
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	3.422.301	-	3.422.301
Alte datorii financiare	251.752	-	251.752
Alte datorii	8.896.458	-	8.896.458
Total datorii	828.295.331	-	828.295.331
Capitaluri proprii			
Capital social	3.856.964	-	3.856.964
Rezultat reportat	18.088.815	-20.885.637	-2.796.822
Total capitaluri proprii	21.945.779	-20.885.637	1.060.142
Total datorii și capitaluri proprii	850.241.110	-20.885.637	829.355.473

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

39. Achiziția portofoliului de contracte de leasing și contracte de credit de la Avant Leasing IFN S.A.

În luna mai 2024 s-a semnat contractul vânzare bunuri din portofoliu, cesiune contracte de leasing financiar, contracte de credit și creanțe neîncasate între Avant Leasing IFN S.A. în calitate de vânzător/cedent și BT Leasing Transilvania IFN S.A. în calitate de cumpărător/cesionar.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a preluat prin acest contract un număr de 14.015 contracte de leasing financiar și 1.042 contracte de credit.

Valoarea contabilă a acestor contracte a fost în suma de 826.862.517 lei. Prețul final de achiziție stabilit în urma evaluării portofoliului a fost în sumă de 922.436.798 lei (inclusiv TVA).

40. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În luna ianuarie s-a dizolvat societatea BT Solution Asistent în Brokeraj deținută în proporție de 100% de BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29.04.2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2024 pentru :

Entitatea: S.C. BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Judetul: Cluj

Adresa: localitatea Cluj-Napoca , str. Constantin Brancusi, nr. 74-76

Numar din registrul comertului: J1995001096127

Forma de proprietate: Societate pe actiuni

Activitatea preponderenta CAEN 6491—Leasing financiar

Cod de identificare fiscala: RO7424119

In conformitate cu art.30 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2024 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) in vigoare la data de 31.12.2024.

b) Situatiile financiare consolidate si individuale, intocmite la 31.12.2024, ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

c) BT Leasing Transilvania IFN SA isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura
Director general
Morar Ionut Calin

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ("situații financiare") ale BT Leasing Transilvania IFN S.A. („Societatea”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Strada Constantin Brâncuși, nr. 74-76, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO7424119, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația individuală și consolidată a profitului și pierderii, situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 755.735.167 lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 194.040.708 lei
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 787.768.126 lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 205.873.286 lei
3. În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Societății la data de 31 decembrie 2024, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2024, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, „organizația Deloitte”). DTTL (denumită și „Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectiva a creanțelor din contractele de leasing financiar	
Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din creanțele din contractele de leasing financiar în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creanței din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la capitolul 3 lit. (k) la situațiile financiare. La 31 decembrie 2024 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 269.038 mii lei pentru creanțele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 5.784.475 mii lei. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din contract de leasing financiar. Întrucât creanțele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creanțelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierii creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și deprecierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor de leasing financiar și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Testarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierii, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creanțelor de leasing și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la nota 6 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 421.926 mii lei, provenind din creanțele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia. Veniturile din dobânzi provenind din creanțele din contractele de leasing financiar se recunosc în baza unei rate periodice constante de rentabilitate aferentă investiției nete de leasing. Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente contractelor de leasing financiar; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. - De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi: • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a contractului de leasing financiar; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul 27/2010, articolele 32-34.

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

- Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul 27/2010, articolele 32-34.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect..

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile interzic prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, determinam ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

Cerinte privind auditul entitatilor de interes public

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actiionarilor din data de 26 aprilie 2023 sa auditam situatiile financiare ale BT Leasing Transilvania S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 si exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in aceeași dată in care am emis si acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup;
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Raport privind alte dispozitii legale si de reglementare – Raport privind informatiile referitoare la impozitul pe profit

16. Pentru exercitiul financiar anterior exercitiului financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare, Societatea nu a avut obligatia, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile ulterioare, de a intocmi si publica un raport privind informatiile referitoare la impozitul pe profit.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) si Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronica („ESEF”)

17. Am efectuat o misiune de asigurare rezonabila asupra conformitatii cu Legea 162/2017 si Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situatiilor financiare incluse in raportul financiar anual al BT Leasing Transilvania S.A. („Societatea”) si al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate in fisierele digitale care includ codul unic („LEI”) 875500FUT1XKFS0Z9146 („Fisierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii si a persoanelor insarcinate cu guvernanta pentru Fisierele Digitale intocmite in conformitate cu ESEF*

Conducerea Societatii si a Grupului este responsabila pentru intocmirea Fisieleror Digitale in conformitate cu ESEF. Aceasta responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea si mentinerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare;
- asigurarea conformitatii dintre Fisierele Digitale si situatiile financiare care vor fi depuse in conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele insarcinate cu guvernanta sunt responsabile cu supravegherea intocmirii Fisieleror Digitale in conformitate cu ESEF.

(II) *Responsabilitatea noastra cu privire la auditul Fisieleror Digitale*

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la masura in care situatiile financiare incluse in raportul financiar anual sunt in conformitate cu cerintele ESEF, in toate aspectele semnificative, in baza probelor obtinute. Misiunea noastra de asigurare rezonabila a fost efectuată in conformitate cu Standardul international privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

Societatea noastra aplica Standardul International privind Managementul Calitatii 1 („ISQM 1”) si, in consecinta, mentine un sistem cuprinzator de control al calitatii, inclusiv politici si proceduri documentate privind conformitatea cu cerinte etice, standarde profesionale si cerinte legale si de reglementare aplicabile.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Societății și Grupului de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate cu situațiile financiare auditate ale Societății și ale Grupului care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare incluse în raportul anual financiar au fost întocmite într-un format XHTML valabil;
- evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF;

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății și ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 este inclusă în secțiunea *“Raportul auditorului independent”* de mai sus.

Claudiu Ghiurluc, Partener Audit



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor
financiarilor și firmelor de audit cu numărul AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiarilor și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
30 aprilie 2025

