

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 2021

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	7-85

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 2021**

		- în RON -			
		Grup		Societate	
	Note	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing		98.092.856	84.950.400	98.092.856	84.950.400
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		287.559	542.720	248.304	508.746
Cheltuieli cu dobânzile		-17.002.689	-18.185.865	-17.002.689	-18.185.865
Venituri nete din dobânzi	6	81.377.726	67.307.255	81.338.471	67.273.281
Venituri din speze și comisioane		16.233.353	13.814.951	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane		-176.944	-131.663	-154.810	-109.028
Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și comisioane	7	16.056.409	13.683.288	-154.810	-109.028
Câștigul net din conversia valutară	8	6.725.355	6.807.108	6.725.355	6.807.108
Alte venituri operaționale	9	7.384.475	6.276.683	19.624.431	15.376.349
Câștiguri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	13.534.684	10.576.283	13.534.684	10.576.283
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	-15.446.007	-32.766.579	-15.446.007	-32.766.579
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele	12	-646.953	3.594.505	-646.953	3.594.505
Cheltuieli cu personalul	13	-21.641.527	-16.843.863	-20.270.825	-15.785.906
Cheltuieli cu amortizarea	22,23, 24	-2.197.517	-2.111.923	-2.160.096	-2.069.209
Alte cheltuieli operaționale	14	-9.254.293	-10.349.356	-8.989.591	-9.993.193
Profitul înainte de impozitare		75.892.352	46.173.401	73.554.659	42.903.611
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-10.783.926	-5.984.382	-10.265.203	-5.855.960
Profitul net al exercițiului		65.108.426	40.189.019	63.289.456	37.047.651
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		65.108.426	40.189.019	63.289.456	37.047.651
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Societății		65.104.093	40.185.448	63.289.456	37.047.651
Profit alocat intereselor care nu controlează		4.333	3.571	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28.04.2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Situația consolidată și individuală a poziției financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

- în RON -

		Grup		Societate	
	Note	2021	2020	2021	2020
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16,17	15.834.274	22.085.227	11.369.686	18.657.932
Creanțe din contracte de leasing financiar	18	1.270.825.274	1.100.910.510	1.270.825.274	1.100.910.510
Alte active financiare	19	11.568.636	11.766.636	7.047.601	7.675.016
Bunuri recuperate din contracte de leasing	20	7.653.385	8.780.430	7.653.385	8.780.430
Investiții în participații	21	16	16	69.536	69.536
Imobilizări corporale	22	1.189.488	1.249.277	1.185.508	1.207.876
Imobilizări necorporale	23	669.169	601.912	669.169	601.912
Active aferente dreptului de utilizare	24	1.590.974	2.368.729	1.590.974	2.368.729
Creanțe privind impozitul amânat	15	7.215.584	7.346.007	7.190.641	7.321.063
Alte active	25	18.974.663	4.649.211	18.973.001	4.641.875
Total active		1.335.521.463	1.159.757.955	1.326.574.775	1.152.234.879
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	26	777.180.611	678.895.763	777.180.611	678.895.763
Datorii din obligatiuni emise	27	196.843.964	193.388.861	196.843.964	193.388.861
Datorii din contracte de leasing	28	1.669.838	2.428.808	1.669.838	2.428.808
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	29	9.553.088	7.814.131	9.292.761	7.645.208
Alte datorii financiare	30	8.729.040	8.292.127	15.368.293	14.083.429
Datorii din impozitul pe profit curent	15	2.740.718	3.294.980	2.341.033	3.257.645
Alte datorii	31	14.981.326	7.332.095	14.820.900	7.174.080
Total datorii		1.011.698.585	901.446.765	1.017.517.400	906.873.794
Capitaluri proprii					
Capital social	32	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	33	12.229.560	12.015.293	12.104.848	11.890.581
Rezultat reportat		252.016.393	186.719.734	237.379.983	173.897.960
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		323.818.497	258.307.571	309.057.375	245.361.085
Interese care nu controlează		4.381	3.619	-	-
Total capitaluri proprii		323.822.878	258.311.190	309.057.375	245.361.085
Total datorii și capitaluri proprii		1.335.521.463	1.159.757.955	1.326.574.775	1.152.234.879

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28.04.2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- în RON -

Grup	Total capitaluri proprii atribuibile					Total capitaluri proprii
	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	acționarilor Societății nu controlează	Interese care	
Sold la 1 ianuarie 2020	59.572.544	10.889.314	145.822.776	216.284.634	2.437	216.287.071
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	40.185.447	40.185.447	3.571	40.189.018
Constituirea rezervei legale						
- aferentă Societății	-	996.779	-996.779	-	-2.389	-2.389
- aferentă subsidiarelor	-	-	-	-	-	-
Constituirea altor rezerve		129.200	-129.200	-		
Total rezultat global al exercițiului	-	1.125.979	39.059.468	40.185.447	1.182	40.186.629
Alte modificari – stock option plan			674.432	674.432		674.432
Alte modificari – DTA dif. provizioane	-	-	1.163.058	1.163.058	-	1.163.058
Sold la 31 decembrie 2020	59.572.544	12.015.293	186.719.734	258.307.571	3.619	258.311.190
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	65.104.093	65.104.093	4.333	65.108.426
Total rezultat global al exercițiului	-	-	65.104.093	65.104.093	4333	65.108.426
Distribuire dividende subsidiare	-	-	-	-	-3.571	-3.571
Alte modificari – stock option plan		214.267	-	214.267		214.267
Alte modificari – corectarea erorilor contabile	-	-	192.566	192.566	-	192.566
Sold la 31 decembrie 2021	59.572.544	12.229.560	252.016.393	323.818.497	4.381	323.822.878

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- în RON -

Societate	Rezerve legale și alte rezerve			Total
	Capital social	Rezultat reportat	capitaluri proprii	
Sold la 01 ianuarie 2020	59.572.544	10.764.602	136.138.798	206.475.944
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	37.047.650	37.047.650
Constituirea rezervei legale	-	996.779	-996.779	-
Constituirea altor rezerve	-	129.200	-129.200	-
Total rezultat global al exercițiului	-	1.125.979	35.921.671	37.047.650
Alte modificari – stock option plan	-	-	674.432	674.432
Alte modificari – DTA dif. provizioane	-	-	1.163.059	1.163.059
Sold la 31 decembrie 2020	59.572.544	11.890.581	173.897.960	245.361.085
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	63.289.456	63.289.456
Total rezultat global al exercițiului	-	-	63.289.456	63.289.456
Alte modificari – stock option plan	-	214.267	-	214.267
Alte modificari – corectarea erorilor contabile	-	-	192.567	192.567
Sold la 31 decembrie 2021	59.572.544	12.104.848	237.379.983	309.057.375

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

		- în RON -	
		Grup	
	Nota	2021	2020
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		65.108.426	40.189.019
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22, 23,24	2.197.517	2.111.924
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	15.616.807	-32.770.203
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	-170.799	-3.624
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-1.384.110	-378.741
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	12,13	1.738.957	-4.889.866
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-98.092.856	-84.950.400
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-287.559	-542.720
Cheltuială cu dobânzile		17.002.689	18.185.865
Venituri din dividende	9	-8	-
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		17.356.872	13.933.843
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		19.085.936	-49.114.903
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-194.760.278	-25.439.271
(-) Creșterea/Descrșterea altor active		-18.285.529	-5.220.464
(-) Creșterea/Descrșterea stocurilor		18.996.257	14.085.403
Creșterea/(-) Descrșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		7.531.881	1.898.609
Dobânzi încasate din contracte de leasing		98.447.403	85.838.436
Dobânzi plătite		-17.055.288	-18.233.315
Impozitul pe profit plătit		-11.015.198	-6.484.104
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-97.054.816	-2.669.609
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-972.656	-904.831
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		343.066	106.012
Dobânzi încasate de la bănci		285.478	542.820
Dividende încasate	9	8	-
Flux de numerar net din activități de investiții		-344.104	-255.999
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi și alte datorii		972.301.821	496.908.176
Rambursări de împrumuturi și alte datorii		-884.375.950	-503.922.285
Încasări din emisiunea de obligațiuni		-	-
Plăți de leasing		-1.106.779	-1.225.242
Flux de numerar net din activități de finanțare		86.819.092	-8.239.351
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	17	22.083.569	33.248.528
Scăderea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-10.579.828	-11.164.959
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	17	11.503.741	22.083.569

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

- în RON -

Nota	Societate	
	2021	2020
Activități de exploatare		
Profitul după impozitare	63.289.456	37.047.651
Ajustări pentru elementele nemonetare		
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23,24	2.160.096
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	15.616.807
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	-170.799
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-1.384.110
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	12,13	1.647.553
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-98.092.856
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-248.304
Cheltuială cu dobânzile		17.002.689
Venituri din dividende	9	-12.242.798
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		17.201.687
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		4.779.421
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-194.760.278
(-) Creșterea/Descrșterea altor active		-17.859.402
(-) Creșterea/Descrșterea stocurilor		18.996.257
Creșterea/(-) Descrșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		8.015.069
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		98.447.403
Dobânzi plătite		-17.055.289
Impozitul pe profit plătit		-10.858.825
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-110.295.644
Activități de investiții		
Achizitii de imobilizări corporale și necorporale		-972.656
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		343.066
Dobânzi încasate de la bănci		248.608
Dividende încasate	9	12.242.798
Flux de numerar net din activități de investiții		11.861.816
Activități de finanțare		
Încasări din împrumuturi și alte datorii		972.301.821
Rambursări de împrumuturi și alte datorii		-884.375.950
Încasări din emisiunea de obligațiuni		-
Plăți de leasing		-1.106.779
Flux de numerar net din activități de finanțare		86.819.092
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	17	18.656.275
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-11.614.736
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	17	7.041.539
		18.656.275

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). 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 2021 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

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 de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent 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, Cluj Napoca, România.

La 31 decembrie 2021 Grupul avea 127 angajați activi (31 decembrie 2020: 126 angajați activi).

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

<u>Poziție</u>	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</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”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Societății, 31 decembrie 2021. Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății la data de 31 decembrie 2021 nu mai pot fi modificate după aprobarea lor de către Consiliul de Administrație al Societății.

Societatea întocmește și un set de situații financiare individuale în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) nr. 6/2015 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene”, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, acel set fiind cel în baza căruia este stabilit rezultatul distribuibil acționarilor.

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. Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 4 și 5.

3. Metode și politici contabile semnificative

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării

Informațiile financiare din situațiile financiare consolidate includ Societatea-mamă, împreună cu Filialele sale consolidate.

(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.

(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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(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 predecesoare. Conform acestei metode, în situațiile financiare activele și datoriile filialei transferate aflată sub control comun sunt incluse la valoarea contabilă a entității predecesoare, fără recunoșterea de fond comercial. 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 situații 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 consolidate și individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă 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.

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 2021	31 decembrie 2020	Variație %
Euro („EUR”)	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	1,62%
Dolar American („USD”)	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	10,2%

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” 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 comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți ca parte a activității desfășurate de Societate precum și comisioanele din activități de intermediere asigurări efectuată de Filiale. Filialele acționează drept agent în cadrul contractelor de intermediere conform IFRS 15, venitul din comisioane fiind înregistrat lunar ca produs între procentul corespunzător fiecărui tip de asigurare și sumele plătite (ratele din polițele de asigurare încheiate).

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 depinde de natura lor economică.

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 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 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 2021 de 16% (31 decembrie 2020: 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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

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)

b) Societatea în calitate de locator

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

Evaluare ulterioară

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

Adoptarea IFRS 9 a avut ca rezultat modificarea politicilor contabile ale Grupului și Societății privind recunoașterea, clasificarea și evaluarea activelor financiare și datoriilor financiare și deprecierea activelor financiare și a contractelor de leasing.

•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 (riscul 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 contraprestatiei 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 cotelat 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.

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), consultanților, 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

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.

•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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

• Deprecierea (*continuare*)

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 acestora 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.

Abordarea simplificată

În scop de evaluare a deprecierei Grupul și Societatea folosesc abordarea simplificată conform IFRS 9, grupând portofoliile în clase de risc (stage 2 și stage 3-default), fiecare clasă având un mod specific de calcul a ajustării.

Abordarea simplificată a fost aleasă deoarece este permisă de standardul IFRS9 pentru expunerile din leasing.

Prin abordarea simplificată se elimină 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.

ECL se va determina la recunoașterea inițială și pe parcursul perioadei contractuale astfel încât să reflecte ECL pentru întreaga durată de viață („Lifetime ECL”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

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

- Stage 2 de risc include toate activele financiare deținute și care nu sunt depreciate. Pentru acestea se determină ajustarea de depreciere Lifetime ECL la nivel colectiv.
 - Stage 3-default include activele financiare depreciate, și pentru acestea se determină ajustarea de depreciere Lifetime ECL, colectiv pentru expuneri sub 2.200.000 lei 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”).

În scopul estimării probabilităților de nerambursare, Societatea 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 somajului (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 repozedate pe un orizont de timp de peste 10 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 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.

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

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

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

Astfel, ponderile alocate scenariilor utilizate de BT Leasing pentru Y2021 sunt Optimist 15%, Central 70%, Pesimist 15%.

Datorită pandemiei COVID-19 și efectelor acesteia asupra economiei, (în special, incertitudinii), pentru anul 2020 Grupul a decis o abordare mai prudentă în ceea ce privește evoluția economiei, prin construcția a două scenarii pesimiste, primul sintetizând o evoluție așteptată în forma „V”, iar cel de al doilea, în forma de „U-shape”.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2021 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2020, pentru a reflecta îmbunătățirea perspectivei macroeconomice pe fondul evoluției pandemiei COVID-19.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 5,3% în 2022, 5,5% în 2023 și 5,1% în 2024, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat.

Pentru BT Leasing, cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata dobanzii ROBOR sau EURIBOR

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	6.5	6.4	6.4
Rata șomajului (%)	4.4	4.4	4.4
ROBOR 3M (%)	2.5	2.0	2.6
EURIBOR 3M (%)	-0.6	-0.6	-0.4
Scenariul central - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5.31	5.20	4.36
Rata șomajului (%)	4.81	4.79	4.78
ROBOR 3M (%)	2.96	2.94	3.22
EURIBOR 3M (%)	-0.47	-0.37	-0.39
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	3.6	3.1	3.4
Rata șomajului (%)	5.2	5.2	5.2
ROBOR 3M (%)	3.2	5.0	4.1
EURIBOR 3M (%)	-0.4	-0.1	-0.3

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

Pondere scenariu	100% central	100% optimist	100% pesimist
Mișcarea ECL	-300,571 ron	-496,217 ron	399,630 ron

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2020, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2021 versus decembrie 2020 nu sunt direct comparabile.

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. BT Leasing consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate.

La sfârșitul anului 2020, Grupul a implementat definiția de default recomandată de Autoritatea Bancară Europeană (GL 2016-07), considerând în analiza sa și obligația semnificativ restantă**, la nivelul stabilit de Banca Națională a României, pentru aplicarea prevederilor articolului 178 CRR. Acest nou indicator este considerat ca fiind o îmbunătățire a sistemului de evaluare a riscului de credit, Grupul nerenunțând la analiza serviciului datoriei contractual, ce considera restanța imediat de la apariția ei.

Impactul acestei modificări în estimări a fost de 8,4 milioane lei.

Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumelor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă 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 formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub forma de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, 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 1.000 lei.

Având în vedere prevederile IFRS 9 pentru analiza „nerespectării obligațiilor”, BT Leasing stabilește următoarele semnale de risc/ indicatori/ evenimente în urma cărora un activ financiar va fi clasificat în clasa II de risc (default – stage 3):

-Expuneri care înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile la data raportării. Prin restanță se înțelege orice sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la scadența, mai puțin situațiile definite ca fiind default tehnic;

-Expuneri care înregistrează restanțe cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile, pentru oricare din obligațiile semnificative din credite.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuate*)

-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:

- Dificultatea financiară semnificativă a debitorului;
- Debitorul se află într-o situație de restructurare datorată dificultății financiare din cauza concesiunilor care au fost făcute de Societate cu privire la dificultatea financiară;
- Debitorul se află în stare de insolvență sau faliment (sau alt tip de reorganizare judiciară) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
- Debitorul pentru care au început procedurile legale (executarea silită începută de Societate);

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 stage2. Aceasta perioadă de timp este stabilită diferit în funcție de semnatul de risc care a încadrat expunerea ca default.

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 („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) pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare („Lifetime PD”).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul sau Societatea se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare („Lifetime EAD”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuate*)

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.

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

Începând cu luna decembrie 2021 s-a implementat o metodologie îmbunătățită de ajustare a PD-ului cu factori macroeconomici.

Ținând cont de contextul pandemic, de faptul că mediul macroeconomic actual prezintă unele caracteristici suplimentare de incertitudine, rezultatele modelului statistic au fost ajustate cu 3 Abateri Standard (determinate pe baza ratelor de default real observate în istoric) a ratelor de default estimate pentru viitor (următoarele 12 trimestre).

Această ajustare asigură, cu o probabilitate de 99.7%, că PD-ul utilizat în calcul este mai mare decât viitoarele rate de neperformanță observate, conform regulii empirice aplicată unei distribuții normale.

Suplimentar, în ceea ce privește paramentul LGD, ținând cont de contextul pandemic actual, în vederea calculării ajustărilor de depreciere conform principiilor IFRS, s-a stabilit o limită minimă de 7%.

•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

Grupul scoate din evidențele contabile activele în momentul în care consideră că activul este nerecuperabil. 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 se face doar după ce au fost epuizate toate posibilitățile legale de recuperare.

Creanțele din leasing 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

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.)

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

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

O serie de noi Standarde, modificări ale Standardelor și interpretări nu sunt încă în vigoare în mod obligatoriu pentru exercițiile anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2021 și nu au fost aplicate la întocmirea acestor situații financiare.

Următoarele standarde modificate nu ar trebui să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale și consolidate ale Societății și Grupului:

- Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (Amendamente la IAS 1);
- Referințe la Cadrul Conceptual (Amendamente la IFRS 3);
- Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (Amendamente la IAS 16);
- Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (Amendamente la IAS 37);
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1);
- Definiția estimărilor contabile (Amendamente la IAS 8);

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

- Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (Amendamente la IAS 12);
- Concesii privind chiria legate de COVID-19 după 30 iunie 2021 (Amendamente la IFRS 16);
- IFRS 17 Contracte de asigurare și amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS 2018-2020.

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, aceasta fiind activitatea de bază a Grupului. 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 cheltuielilor legate de activitatea de intermediere în asigurări reprezintă mai puțin de 5% din cheltuielile totale ale Grupului. Pe baza acestor argumente și ținând cont de faptul ca 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 2021 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 1.298.227.927 lei (2020: 1.134.760.473 lei) pentru Grup și 1.289.242.462 lei (2020: 1.127.241.704 lei) 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 (continuare)****b) Riscul de credit**

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

- în RON -

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Transporturi	293.317.618	259.798.654
Comert	242.415.470	225.354.667
Prelucratoare	212.981.505	192.336.622
Constructii	188.008.432	153.041.361
Servicii	130.055.355	103.648.132
Agricultura si Forestier	60.616.770	57.072.014
Alte	73.792.204	54.692.750
Persoană fizică autorizată	46.591.125	37.527.087
Institutii financiare	23.916.749	31.084.155
Miniera	33.135.101	30.990.823
Imobiliar	32.387.426	29.385.048
Persoana fizica	23.432.248	17.211.535
Telecomunicatii	10.664.027	7.637.115
Chimica	2.764.635	3.101.453
Energetica	674.010	694.979
Piscicol	293.042	559.995
Organisme guvernamentale	109.774	97.839
Expunerea brută	1.375.155.491	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-104.330.217	-103.323.719
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.270.825.274	1.100.910.510

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și la data de 31 decembrie 2021 individual, în funcție de maturitatea contractuală, sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	995.437.644	73.826.923	6.153.126	1.075.417.693
- RON	129.621.452	16.823.592	1.584.311	148.029.355
- până la 3 ani	52.093.856	14.182.038	1.528.676	67.804.570
- între 3-5 ani	75.377.222	2.641.554	55.635	78.074.411
- peste 5 ani	2.150.374	0	0	2.150.374
- valută	865.816.192	57.003.331	4.568.815	927.388.338
- până la 3 ani	340.671.487	44.772.551	4.028.893	389.472.931
- între 3-5 ani	524.756.122	12.230.780	539.922	537.526.824
- peste 5 ani	388.583	0	0	388.583
Echipamente	202.289.184	34.069.022	22.979.272	259.337.478
- RON	60.017.752	18.116.089	57.750	78.191.591
- până la 3 ani	30.858.179	17.840.361	57.750	48.756.290
- între 3-5 ani	28.850.373	275.728	0	29.126.101
- peste 5 ani	309.200	0	0	309.200
- valută	142.271.432	15.952.933	22.921.522	181.145.887
- până a 3 ani	63.967.474	14.991.236	3.814.638	82.773.348
- între 3-5 ani	78.303.958	961.697	19.106.884	98.372.539
- peste 5 ani	-	-	-	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	29.375.007	11.025.313	0	40.400.320
- RON	6.367.422	8.352.228	0	14.719.650
- până la 3 ani	2.620.192	7.238.805	0	9.858.997
- între 3-5 ani	1.459.817	1.113.423	0	2.573.240
- peste 5 ani	2.287.413	0	0	2.287.413
- valută	23.007.585	2.673.085	0	25.680.670
- până la 3 ani	3.349.031	2.673.085	0	6.022.116
- între 3-5 ani	15.361.858	0	0	15.361.858
- peste 5 ani	4.296.696	0	0	4.296.696
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.227.101.835	118.921.258	29.132.398	1.375.155.491
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-30.095.115	-55.185.328	-19.049.774	-104.330.217
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.197.006.720	63.735.930	10.082.624	1.270.825.274

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2020, în funcție de maturitatea contractuală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	794.711.202	76.939.720	6.424.925	878.075.847
- RON	120.234.730	18.289.678	2.341.992	140.866.400
- până la 3 ani	64.059.691	15.268.632	2.117.038	81.445.361
- între 3-5 ani	55.506.520	3.021.046	224.954	58.752.520
- peste 5 ani	668.519	0	0	668.519
- valută	674.476.472	58.650.042	4.082.933	737.209.447
- până la 3 ani	285.405.693	45.016.416	2.913.732	333.335.841
- între 3-5 ani	388.723.852	13.633.626	1.169.201	403.526.679
- peste 5 ani	346.927	0	0	346.927
Echipamente	210.363.534	29.362.219	22.584.366	262.310.119
- RON	75.965.095	11.779.482	282.108	88.026.685
- până la 3 ani	46.591.401	11.408.226	282.108	58.281.735
- între 3-5 ani	28.962.672	371.256	0	29.333.928
- peste 5 ani	411.022	0	0	411.022
- valută	134.398.439	17.582.737	22.302.258	174.283.434
- până a 3 ani	70.533.016	16.771.255	551.648	87.855.919
- între 3-5 ani	62.534.955	811.482	21.750.610	85.097.047
- peste 5 ani	1.330.468	0	0	1.330.468

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	53.553.014	10.295.249	0	63.848.263
- RON	9.612.768	7.898.941	0	17.511.709
- până la 3 ani	5.856.929	1.785.421	0	7.642.350
- între 3-5 ani	2.497.018	6.113.520	0	8.610.538
- peste 5 ani	1.258.821	0	0	1.258.821
- valută	43.940.246	2.396.308	0	46.336.554
- până la 3 ani	4.158.875	2.396.308	0	6.555.183
- între 3-5 ani	18.137.060	0	0	18.137.060
- peste 5 ani	21.644.311	0	0	21.644.311
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.058.627.750	116.597.188	29.009.291	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-40.479.602	-46.027.724	-16.816.393	-103.323.719
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.018.148.148	70.569.464	12.192.898	1.100.910.510

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat*	128.905.408	862.365.709	60.017.752	141.522.487	6.367.422	23.007.585	195.290.582	1.026.895.781
Risc sensitive	558.572	2.334.727	0	623.852	0	0	558.572	2.958.579
Risc crescut	157.472	1.115.757	0	125.097	0	0	157.472	1.240.854
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	129.621.452	865.816.193	60.017.752	142.271.436	6.367.422	23.007.585	196.006.626	1.031.095.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.707.070	-18.387.589	-2.835.268	-5.717.307	-60.476	-387.407	-5.602.814	-24.492.303
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	126.914.382	847.428.604	57.182.484	136.554.129	6.306.946	22.620.178	190.403.812	1.006.602.911

*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.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	128.905.408	862.365.709	60.017.752	141.522.487	6.367.422	23.007.585	195.290.582	1.026.895.781
30-60 zile	558.572	2.334.727	0	623.852	0	0	558.572	2.958.579
60-90 zile	157.472	1.115.757	0	125.097	0	0	157.472	1.240.854
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	129.621.452	865.816.193	60.017.752	142.271.436	6.367.422	23.007.585	196.006.626	1.031.095.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.707.071	-18.387.589	-2.835.268	-5.717.307	-60.476	-387.407	-5.602.815	-24.492.303
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	126.914.381	847.428.604	57.182.484	136.554.129	6.306.946	22.620.178	190.403.811	1.006.602.911

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	5.946.715	29.574.214	13.341.675	7.241.331	6.884.045	0	26.172.435	36.815.545
30-60 zile	543.784	4.237.551	107.993	767.228	0	0	651.777	5.004.779
60-90 zile	1.239.433	3.739.157	0	1.346	787.256	2.475.300	2.026.689	6.215.803
peste 90 zile	10.677.971	24.021.224	4.724.170	30.864.550	680.923	197.785	16.083.064	55.083.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	18.407.903	61.572.146	18.173.838	38.874.455	8.352.228	2.673.085	44.933.965	103.119.686
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.815.119	-21.857.058	-13.061.845	-27.032.538	-1.811.283	-657.261	-24.688.242	-49.546.857
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.592.784	39.715.088	5.111.993	11.841.917	6.540.945	2.015.824	20.245.723	53.572.829

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat*	118.731.946	664.038.388	75.424.235	133.823.782	9.612.767	43.940.247	203.768.948	841.802.417
Risc sensitive	661.007	6.932.971	221.239	491.212	0	0	882.246	7.424.183
Risc crescut	841.774	3.505.114	319.623	83.445	0	0	1.161.397	3.588.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	120.234.727	674.476.473	75.965.097	134.398.439	9.612.767	43.940.247	205.812.591	852.815.159
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.299.448	-18.878.260	-11.399.331	-7.132.779	-58.838	-710.946	-13.757.617	-26.721.985
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.935.279	655.598.213	64.565.766	127.265.660	9.553.929	43.229.301	192.054.974	826.093.174

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	118.731.946	664.038.388	75.424.235	133.823.782	9.612.767	43.940.247	203.768.948	841.802.417
30-60 zile	661.007	6.932.971	221.239	491.212	0	0	882.246	7.424.183
60-90 zile	841.774	3.505.114	319.623	83.445	0	0	1.161.397	3.588.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	120.234.727	674.476.473	75.965.097	134.398.439	9.612.767	43.940.247	205.812.591	852.815.159
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.299.448	-18.878.262	-11.399.331	-7.132.779	-58.838	-710.946	-13.757.617	-26.721.987
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.935.279	655.598.211	64.565.766	127.265.660	9.553.929	43.229.301	192.054.974	826.093.172

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	4.925.188	26.870.805	4.636.880	5.794.797	7.218.018	0	16.780.086	32.665.602
30-60 zile	273.950	2.060.638	161.748	0	0	0	435.698	2.060.638
60-90 zile	415.003	1.214.645	129.618	86.172	0	0	544.621	1.300.817
peste 90 zile	15.017.533	32.586.885	7.133.343	34.004.025	680.923	2.396.308	22.831.799	68.987.218
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	20.631.674	62.732.973	12.061.589	39.884.994	7.898.941	2.396.308	40.592.204	105.014.275
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.133.928	-20.413.969	-6.474.630	-24.877.966	-1.748.100	-195.524	-17.356.658	-45.487.459
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.497.746	42.319.004	5.586.959	15.007.028	6.150.841	2.200.784	23.235.546	59.526.816

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 garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2021 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

-în RON-	Sub - garantate		Supra - garantate	
	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>
Expunere brută				
Autovehicule				
Expunere brută	252.545.015	37.894.484	749.915.579	35.341.331
Garanții	224.643.123	13.845.996	1.158.302.082	55.491.667
Echipamente				
Expunere brută	91.336.305	26.723.207	113.186.936	27.776.817
Garanții	76.735.795	13.048.925	187.890.411	37.050.813
Imobile				
Expunere brută	2.100.455	878.708	28.229.629	9.227.024
Garanții	2.069.294	-	75.591.560	12.212.825
Total expunere brută	345.981.775	65.496.399	891.332.144	72.345.172
Total garanții	303.448.212	26.894.921	1.421.784.053	104.755.305

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2020 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

-în RON-	Sub - garantate		Supra - garantate	
	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>
Expunere brută				
Autovehicule				
Expunere brută	219.120.973	44.498.495	575.590.227	38.866.152
Garanții	186.535.527	23.456.414	841.951.275	58.608.816
Echipamente				
Expunere brută	53.519.957	16.899.894	156.843.578	35.046.690
Garanții	40.495.591	7.770.066	255.795.015	60.856.922
Imobile				
Expunere brută	2.267.814	876.447	51.285.200	9.418.802
Garanții	2.065.599	-	85.180.359	23.651.975
Total expunere brută	274.908.744	62.274.836	783.719.005	83.331.644
Total garanții	229.096.717	31.226.480	1.182.926.649	143.117.713

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.

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.

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, analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2021 până la data contractuală sunt următoarele. Creanțele din contracte de leasing financiar au fost prezentate folosind valorile brute contabile și dobânzile viitoare fără a lua în considerare ajustările de depreciere.

- în RON -

	<u>Până la 3 luni</u>	<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	15.834.274					-	15.834.274
Creanțe din contracte de leasing financiar	177.131.400	127.994.387	247.404.968	673.123.932	252.561.136	2.638.645	1.480.854.468
Alte active financiare	11.568.636					-	11.568.636
Total active financiare	204.534.310	127.994.387	247.404.968	673.123.932	252.561.136	2.638.645	1.508.257.378
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	88.793.420	110.745.694	153.628.278	346.182.218	77.395.503	435.497	777.180.610
Datorii din obligațiuni emise	-80.988	120.001	-170.714	105.691.282	91.284.383	0	196.843.964
Datorii din contracte de leasing	161.492	150.294	293.907	766.719	219.823	77.604	1.669.839
Alte datorii financiare	8.729.040	-				-	8.729.040
Total datorii financiare	97.602.964	111.015.989	153.751.471	452.640.219	168.899.709	513.101	984.423.453
Poziția netă	106.931.346	16.978.398	93.653.497	220.483.713	83.661.427	2.125.544	523.833.925
Poziția cumulată	106.931.346	123.909.744	217.563.241	438.046.954	521.708.381	523.833.925	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2020 până la data scadenței sunt următoarele:

- în RON -

	<u>Până la 3 luni</u>	<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	22.085.227	-	-	-	-	-	22.085.227
Creanțe din contracte de leasing financiar	170.786.156	114.126.446	220.203.501	583.444.491	204.888.626	3.463.665	1.296.912.885
Alte active financiare	11.766.636	-	-	-	-	-	11.766.636
Total active financiare	204.638.019	114.126.446	220.203.501	583.444.491	204.888.626	3.463.665	1.330.764.748
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	161.063.050	81.460.965	118.413.377	292.607.621	39.664.245	-	693.209.258
Datorii din obligațiuni emise	1.032.386	836.547	1.692.922	6.698.188	199.510.863	-	209.770.906
Datorii din contracte de leasing	285.356	252.035	475.937	716.480	716.480	231.220	2.677.508
Alte datorii financiare	8.292.127	-	-	-	-	-	8.292.127
Total datorii financiare	170.672.919	82.549.547	120.582.236	300.022.289	239.891.588	231.220	913.949.799
Poziția netă	33.965.100	31.576.899	99.621.265	283.422.202	(35.002.962)	3.232.445	416.814.949
Poziția cumulată	33.965.100	65.541.999	165.163.264	448.585.466	413.582.504	416.814.949	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2021 până la data contractuală sunt următoarele:

- în RON -

	<u>Până la 3 luni</u>	<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	11.369.686	-				-	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	177.131.400	127.994.387	247.404.968	673.123.932	252.561.136	2.638.645	1.480.854.468
Alte active financiare	7.047.601	-				-	7.047.601
Total active financiare	195.548.687	127.994.387	247.404.968	673.123.932	252.561.136	2.638.645	1.499.271.755
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	88.793.420	110.745.694	153.628.278	346.182.218	77.395.503	435.498	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	-80.988	120.001	-170.714	105.691.282	91.284.383	-	196.843.964
Datorii din contracte de leasing	161.492	150.294	293.907	766.719	219.823	77.603	1.669.838
Alte datorii financiare	15.368.293	-				-	15.368.293
Total datorii financiare	104.242.217	111.015.989	153.751.471	452.640.219	168.899.709	513.101	991.062.706
Poziția netă	91.306.470	16.978.398	93.653.497	220.483.713	83.661.427	2.125.544	508.209.049
Poziția cumulată	91.306.470	108.284.868	201.938.365	422.422.078	506.083.505	508.209.049	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 85 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Societății analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2020 până la data scadenței sunt următoarele:

- în RON -	<u>Până la 3 luni</u>	<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	18.657.932	-	-	-	-	-	18.657.932
Creanțe din contracte de leasing financiar	170.786.156	114.126.446	220.203.501	583.444.491	204.888.626	3.463.665	1.296.912.885
Alte active financiare	7.675.016	-	-	-	-	-	7.675.016
Total active financiare	197.119.104	114.126.446	220.203.501	583.444.491	204.888.626	3.463.665	1.323.245.833
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	161.063.050	81.460.965	118.413.377	292.607.621	39.664.245	-	693.209.258
Datorii din obligațiuni emise	1.032.386	836.547	1.692.922	6.698.188	199.510.863	-	209.770.906
Datorii din contracte de leasing	285.356	252.035	475.937	716.480	716.480	231.220	2.677.508
Alte datorii financiare	14.083.429	-	-	-	-	-	14.083.429
Total datorii financiare	176.464.221	82.549.547	120.582.236	300.022.289	239.891.588	231.220	919.741.101
Poziția netă	20.654.883	31.576.899	99.621.265	283.422.202	(35.002.962)	3.232.445	403.504.732
Poziția cumulată	20.654.883	52.231.782	151.853.047	435.275.249	400.272.287	403.504.732	

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 netranzaționate 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.

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)

- in RON -	Grup				Societate			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descrășteri	Creșteri	Descrășteri	Creșteri	Descrășteri	Creșteri	Descrășteri
31 decembrie 2021								
Media perioadei	406.287	-406.287	203.143	-203.143	406.287	-406.287	203.143	-203.143
Minimul perioadei	-889.632	889.632	-444.816	444.816	-889.632	889.632	-444.816	444.816
Maximul perioadei	3.037.802	-3.037.802	1.518.901	-1.518.901	3.037.802	-3.037.802	1.518.901	-1.518.901
31 decembrie 2020								
Media perioadei	10.251	-10.251	5.125	-5.125	10.251	-10.251	5.125	-5.125
Minimul perioadei	-2.406.936	2.406.936	-1.203.468	1.203.468	-2.406.936	2.406.936	-1.203.468	1.203.468
Maximul perioadei	2.678.204	-2.678.204	1.339.102	-1.339.102	2.678.204	-2.678.204	1.339.102	-1.339.102

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 2021 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	15.834.017	-	-	-	15.834.017
Creanțe din contracte de leasing financiar	30.407.038	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.270.825.274
Total active financiare	46.241.055	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.286.659.291
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.634.956	731.569.767	34.975.888	-	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	-	196.843.964	-	-	196.843.964
Total datorii financiare	10.634.956	928.413.731	34.975.888	-	974.024.575
Poziția netă	35.606.099	251.583.911	24.015.594	1.429.112	312.634.716

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Grupului, la 31 decembrie 2020, 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	22.083.327	-	-	-	22.083.327
Creanțe din contracte de leasing financiar	144.328.869	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.100.910.510
Total active financiare	166.412.196	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.122.993.837
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	130.943.745	496.447.371	51.504.647	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	-	193.388.861	-	-	193.388.861
Total datorii financiare	130.943.745	689.836.232	51.504.647	-	872.284.624
Poziția netă	35.468.451	-413.129.925	625.319.931	3.050.756	250.709.213

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 2021 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3</u>			<u>Peste 5</u>	
	<u>luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	11.369.587	-	-		11.369.587
Creanțe din contracte de leasing financiar	30.407.038	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.270.825.274
Total active financiare	41.776.625	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.282.194.861
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.634.956	731.569.767	34.975.888	-	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	-	196.843.964	-	-	196.843.964
Total datorii financiare	10.634.956	928.413.731	34.975.888	-	974.024.575
Poziția netă	31.141.669	251.583.911	24.015.594	1.429.112	308.170.286

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Societății la 31 decembrie 2020 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

- în RON -	<u>Până la 3</u>			<u>Peste 5</u>	
	<u>luni</u>	<u>3 – 12 luni</u>	<u>1 – 5 ani</u>	<u>ani</u>	<u>Total</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	18.656.177	-	-		18.656.177
Creanțe din contracte de leasing financiar	144.328.869	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.100.910.510
Total active financiare	162.985.046	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.119.566.687
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	130.943.745	496.447.371	51.504.647	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	-	193.388.861	-	-	193.388.861
Total datorii financiare	130.943.745	689.836.232	51.504.647	-	872.284.624
Poziția netă	32.041.301	-413.129.925	625.319.931	3.050.756	247.282.063

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 2021 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	19.966	15.813.737	571	15.834.274
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.042.533.892	228.291.382	-	1.270.825.274
Alte active financiare	4.123.251	7.445.385	-	11.568.636
Total active financiare	1.046.677.109	251.550.504	571	1.298.228.184
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	777.180.611	-	-	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	196.843.964	-	-	196.843.964
Datorii din contracte de leasing	1.669.838	-	-	1.669.838
Alte datorii financiare	143.604	8.585.436	-	8.729.040
Total datorii financiare	975.838.017	8.585.436	-	984.423.453
Poziția netă	70.839.092	242.965.068	571	313.804.731

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	435.299	21.647.093	2.835	22.085.227
Creanțe din contracte de leasing financiar	847.069.914	253.840.596	-	1.100.910.510
Alte active financiare	5.132.417	6.634.219	-	11.766.636
Total active financiare	852.637.630	282.121.908	2.835	1.134.762.373
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	579.639.828	99.255.935	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	193.388.861	-	-	193.388.861
Datorii din contracte de leasing	2.428.808	-	-	2.428.808
Alte datorii financiare	783.482	7.508.645	-	8.292.127
Total datorii financiare	776.240.979	106.764.580	-	883.005.559
Poziția netă	76.396.651	175.357.328	2.835	251.756.814

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 2021 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	19.966	11.349.149	571	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.042.533.892	228.291.382	-	1.270.825.274
Alte active financiare	4.123.251	2.924.349	-	7.047.600
Total active financiare	1.046.677.109	242.564.880	571	1.289.242.560
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	777.180.611	-	-	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	196.843.964	-	-	196.843.964
Datorii din drept de utilizare	1.669.838	-	-	1.669.838
Alte datorii financiare	143.604	15.224.689	-	15.368.293
Total datorii financiare	975.838.017	15.224.689	-	991.062.706
Poziția netă	70.839.092	227.340.191	571	298.179.854

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină ale Societății la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Alte valute	Total
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	435.299	18.219.798	2.835	18.657.932
Creanțe din contracte de leasing financiar	847.069.914	253.840.596	-	1.100.910.510
Alte active financiare	5.132.417	2.542.599	-	7.675.016
Total active financiare	852.637.630	274.602.993	2.835	1.127.243.458
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	579.639.828	99.255.935	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	193.388.861	-	-	193.388.861
Datorii din drept de utilizare	2.428.808	-	-	2.428.808
Alte datorii financiare	783.482	13.299.947	-	14.083.429
Total datorii financiare	776.240.979	112.555.882	-	888.796.861
Poziția netă	76.396.651	162.047.111	2.835	238.446.597

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 sensibilitatea 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	
	2021	2020	2021	2020
Creșterea EUR cu 5% (2020: creștere cu 5%)	3.541.955	3.819.833	3.541.955	3.819.833
Scădere EUR cu 5% (2020: scădere cu 5%)	-3.541.955	-3.819.833	-3.541.955	-3.819.833
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.

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

f) Mediul de afaceri

Anul 2021 a fost anul redresării “deosebit de rapide” a economiei, fenomen însoțit însă de creșterea presiunilor inflaționiste atât pe plan intern, cât și extern. După scăderea de 3,7% din anul 2020, economia României a beneficiat de o recuperare dinamică înregistrând un ritm de creștere de 6,3% până la finalul anului 2021. Această evoluție înseamnă că PIB-ul țării a reușit să revină la nivelul pre-pandemic într-o perioadă relativ scurtă de timp (în aproximativ 1,5 ani).

Politica fiscală și cea monetară au avut un caracter acomodativ (deficitul bugetar a rămas la un nivel ridicat, iar dobânda de politică monetară semnificativ sub nivelul inflației sprijinind revenirea economiei).

Situația financiară mai solidă a sectorului privat (în mod special, cea a populației) a jucat un rol semnificativ.

Capacitatea agenților economici de a se adapta noilor condiții, dar și structura specifică a economiei românești (cele mai afectate sectoare, turismul și industria ospitalității, au ponderi reduse în PIB-ul României) au jucat, de asemenea, un rol important.

În a doua jumătate a anului 2021, economia României a început să piardă din ritm pe fondul creșterii presiunilor inflaționiste (cu efecte negative asupra venitului real disponibil și, în consecință, asupra cererii în termeni reali a populației), al blocajelor apărute pe anumite segmente ale lanțurilor globale de producție și de aprovizionare (care au afectat negativ, în mod special, activitatea industrială), respectiv al agravării crizei.

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.

Grupul și Societatea au decis folosirea abordării simplificate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit, pierderile fiind determinate după metoda Lifetime PD, cu precizarea că pentru stagiul 3-default, PD aferent este 100%.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	98.092.856	84.950.400	98.092.856	84.950.400
Venituri din dobânzi aferente conturilor curente și depozitelor	287.559	542.720	248.304	508.746
Total venituri din dobânzi	98.380.415	85.493.120	98.341.160	85.459.146
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-12.881.341	-14.125.284	-12.881.341	-14.125.284
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-4.114.948	-4.052.589	-4.114.948	-4.052.589
Cheltuieli cu dobânda pentru	-6.400	-7.992	-6.400	-7.992
Total cheltuieli cu dobânzile	-17.002.689	-	-	-18.185.865
Venituri nete din dobânzi	81.377.726	67.307.255	81.338.471	67.273.281

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	16.233.353	13.814.951	-	-
Total venituri din speze și comisioane	16.233.353	13.814.951	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-156.284	-125.046	-134.150	-102.411
Comisioane achitate la emisiunea de obligațiuni	-20.660	-6.617	-20.660	-6.617
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-176.944	-131.663	-154.810	-109.028
Cheltuieli (-)/Venituri nete din speze și comisioane	16.056.409	13.683.288	-154.810	-109.028

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Venituri/cheltuieli (-) nete din diferențe de curs valutar – reevaluare solduri	2.215.452	2.278.680	2.215.452	2.278.680
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	4.509.903	4.528.428	4.509.903	4.528.428
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	6.725.355	6.807.108	6.725.355	6.807.108

9. Alte venituri operaționale

- în RON -	Grup		Societatea	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	230.154	134.608	230.154	134.608
Venituri din dividende (i)	8	-	12.242.798	9.104.993
Alte venituri (ii)	7.154.313	6.142.075	7.151.479	6.136.748
Total alte venituri operaționale	7.384.475	6.276.683	19.624.431	15.376.349

(i) Veniturile din dividende au fost încasate de Societate de la cele cinci societăți în care Societatea deține acțiuni:

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.684.421 RON (2020: 3.280.846 RON)
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.117.352 RON (2020: 1.592.717 RON)
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.561.154 RON (2020: 1.756.802 RON).
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.879.863 RON (2020: 2.474.628 RON)

Veniturile din dividende ale Grupului sunt încasate de la:

BT Asset Management SAI SA 8 RON (2020: 0 RON). Aceste societăți sunt deținute de Grup într-un procentaj mai mic de 20%.

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 4.248.718 RON (2020: 2.811.104 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 1.186.782 RON (2020: 2.205.217 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 852.883 RON (2020: 302.908 RON) și alte venituri încasate: 865.930 RON (2020: 822.846 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-2.314.960	-1.110.532	-2.314.960	-1.110.532
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-346.245	-1.910.683	-346.245	-1.910.683
Ajustari de depreciere înregistrate	-380.855	-1.678.916	-380.855	-1.678.916
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	16.576.744	15.276.414	16.576.744	15.276.414
Total castiguri nete din stocuri	13.534.684	10.576.283	13.534.684	10.576.283

11. Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-74.702.559	-82.337.464	-74.702.559	-82.337.464
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea	59.085.753	49.567.261	59.085.753	49.567.261
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-135.747	-500	-135.747	-500
Venituri din reluări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	306.546	4.124	306.546	4.124
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor	-15.446.007	-32.766.579	-15.446.007	-32.766.579

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane**

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Venituri (cheltuieli) cu provizioane pentru litigii	-646.953	1.222.738	-646.953	1.222.738
Venituri din provizioane pentru amenzi	-	2.371.767	-	2.371.767
Venituri (cheltuieli) nete cu provizioanele	-646.953	3.594.505	-646.953	3.594.505

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Salarii și beneficii	-19.772.091	-17.495.515	-18.539.846	-16.474.123
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-676.393	-548.197	-629.340	-511.711
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-101.039	-95.513	-101.039	-95.513
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	-1.083.168	1.302.638	-991.764	1.302.717
Venituri/(-) Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligatii asimilate	-8.836	-7.276	-8.836	-7.276
Total cheltuieli cu personalul	-21.641.527	-16.843.863	-20.270.825	-15.785.906

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**14. Alte cheltuieli operaționale**

Pentru auditul situațiilor financiare întocmite conform Ordinului 6/2015 s-a perceput de către auditor un onorariu de 29.000 EUR, fără TVA (2020: 29.000 EUR, fara TVA) iar pentru auditarea Situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară s-a perceput un onorariu de 26.000 EUR, fără TVA (2020: 26.000 EUR, fără TVA).

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu impozite și taxe	-137.094	-220.423	-136.777	-220.117
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.561.894	-2.633.514	-1.561.894	-2.633.514
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-367.651	-450.700	-366.518	-449.854
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-291.881	-405.861	-291.881	-306.607
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-693.298	-667.533	-689.916	-664.691
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-291.680	-323.317	-267.092	-299.157
Cheltuieli cu colaboratorii	-2.888	-834	-2.888	-834
Cheltuieli cu transport, deplasări și	-78.380	-106.478	-78.380	-106.478
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-26.111	-86.794	-26.111	-86.794
Cheltuieli cu sponsorizarile	-1.020.000	-	-1.020.000	-
Alte cheltuieli operaționale	-4.783.416	-5.453.902	-4.548.134	-5.225.147
Total alte cheltuieli operaționale	-9.254.293	-10.349.356	-8.989.591	-9.993.193

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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	
	2021	2020	2021	2020
Impozit pe profit curent	-10.653.502	-9.643.098	-10.134.779	-9.514.676
Impozit amânat	-130.424	3.658.716	-130.424	3.658.716
Cheltuială cu impozitul pe profit	-10.783.926	-5.984.382	-10.265.203	-5.855.960

b) Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Profit brut	75.892.352	46.173.401	73.554.659	42.903.610
Impozit la cota statutară (2021: 16%; 2020: 16%)	-12.142.776	-7.387.744	-11.768.745	-6.864.578
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:				
- Venituri neimpozabile	1.091.698	1.406.879	3.050.545	2.863.678
- Cheltuieli nedeductibile	-2.602.174	-2.637.646	-2.567.003	-2.637.646
- Deduceri fiscale-rezerva legală	-	159.485	-	159.485
- Deduceri fiscale -profit reinvestit	-	20.672	-	20.672
- Efectul impozitării microîntreprinderilor	1.849.326	1.851.543	-	-
- Efectul pierderii fiscale preluate prin fuziune	-	-	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-11.803.926	-6.586.811	-11.285.203	-6.458.389
Deduceri din impozit (sponsorizare)	1.020.000	602.429	1.020.000	602.429
	-10.783.926	-5.984.382	-10.265.203	-5.855.960

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 impozitării microîntreprinderilor reprezintă diferența între impozitul pe profit (cota de 16%) și impozitul pe veniturile microîntreprinderilor (cota de 1% aplicat asupra cifrei de afaceri) achitat de subsidiare;
- Deducerile fiscale sunt aferente deducerilor obținute din amortizarea fiscală și rezerva legală;

c) Impozitul amânat

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

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Creanțe din contracte de leasing	41.354.237	43.248.844	41.354.237	43.248.844
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	3.743.165	2.663.700	3.587.265	2.507.800
Total	45.097.402	45.912.544	44.941.502	45.756.644

BT Leasing Transilvania IFN S.A.Creanță privind impozitul amânat
(16%)

7.215.584	7.346.007	7.190.641	7.321.063
-----------	-----------	-----------	-----------

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**16. Numerar și echivalente de numerar**

- în RON -	Grup		Societatea	
	2021	2020	2021	2020
Numerar în casierie	257	1.469	99	1.324
Conturi curente	653.885	3.979.361	578.840	552.211
Depozite la vedere la bănci	10.849.600	18.102.740	6.462.600	18.102.740
Depozite colaterale la bănci	4.327.912	687	4.327.912	687
Creanțe atașate	2.620	539	235	539
Alte valori	-	431	-	431
Total	15.834.274	22.085.227	11.369.686	18.657.932

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 2021 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 coletarale, creanțele atașate și alte valori.

17. Plasamente la bănci

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos:

31 decembrie 2021

- în RON -

Investment-grade
Non-investment-grade
Total

	Grup		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci
Investment-grade	53.523	687	350.611
Non-investment-grade	600.365	4.327.225	10.499.221
Total	653.888	4.327.912	10.849.832

31 decembrie 2021

- în RON -

Investment-grade
Non-investment-grade
Total

	Societate		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci
Investment-grade	53.523	687	350.611
Non-investment-grade	525.320	4.327.225	6.112.221
Total	578.843	4.327.912	6.462.832

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci (continuare)

31 decembrie 2020	Grup			
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Total
- în RON -				
Investment-grade	1.750	-	15.231.720	15.233.470
Non-investment-grade	3.977.611	687	2.871.559	6.849.857
Total	3.979.361	687	18.103.279	22.083.327

31 decembrie 2020	Societate			
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Total
- în RON -				
Investment-grade	1.750	-	15.231.720	15.233.470
Non-investment-grade	550.461	687	2.871.559	3.422.707
Total	552.211	687	18.103.279	18.656.177

(*) 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 Societății 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 Societății 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 Societății 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	
	2021	2020	2021	2020
Numerar în casierie	257	1.469	99	1.324
Conturi curente	5.040.884	3.979.361	578.840	552.211
Depozite la vedere la bănci	6.462.600	18.102.740	6.462.600	18.102.740
Total numerar și echivalente de numerar	11.503.741	22.083.570	7.041.539	18.656.275

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. 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.

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

- în RON -	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	552.530.754	925.685.068	2.638.644	1.480.854.466	505.116.103	788.333.117	3.463.665	1.296.912.885
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-49.651.558	-55.988.410	-59.007	-105.698.975	-44.452.850	-48.098.751	-127.055	-92.678.656
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	502.879.196	869.696.658	2.579.637	1.375.155.491	460.663.253	740.234.366	3.336.610	1.204.234.229
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-38.152.410	-65.982.096	-195.711	-104.330.217	-39.628.076	-63.409.788	-285.855	-103.323.719
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	464.726.786	803.714.562	2.383.926	1.270.825.274	421.035.177	676.824.578	3.050.755	1.100.910.510

Ajustarea de depreciere pentru creanțe din contracte de leasing financiar este detaliată în continuare:

- în RON -	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	103.323.719	83.397.258
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	74.702.559	82.337.464
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-59.085.753	-49.567.261
Anularea provizionului pentru ratele nefacturate trecute pe pierderi la recuperarea bunului din contractele de leasing reziliate	-14.610.308	-12.843.742
Sold la 31 decembrie	104.330.217	103.323.719

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**19. Alte active financiare**

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Debitori diverși (i)	10.673.614	10.851.507	6.152.579	6.759.887
Alte active restante și în litigiu (ii)	2.510.370	2.701.276	2.510.370	2.701.276
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.615.348	-1.786.147	-1.615.348	-1.786.147
Total	11.568.636	11.766.636	7.047.601	7.675.016

- (i) Debitorii diverși la nivel de grup reprezintă sume de încasat de la clienți din refacturare polițe de asigurare 4.509.289 RON (2020: 4.077.786 RON), garanții acordare furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar 3.740.521 RON (2020: 4.704.210 RON) despăgubiri din asigurări 2.283.543 RON (2020: 1.914.742 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 140.261 RON (2020: 154.769 RON), iar la nivel de societate debitorii diverși reprezintă garanții acordate furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar 3.740.521 RON (2020: 4.704.210 RON), despăgubiri din asigurări 2.283.543 RON (2020: 1.914.742 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 128.515 RON (2020: 140.935RON)
- (ii) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2.096.131 RON (2020: 2.377.676 RON) și creanțe restante și în litigiu din diverse prestări de servicii 414.239 RON (2020: 323.600 RON).

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

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la începutul anului	1.786.147	1.789.771	1.786.147	1.789.771
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-306.546	-4.124	-306.546	-4.124
Cheltuieli din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	135.747	500	135.747	500
Sold la sfârșitul anului	1.615.348	1.786.147	1.615.348	1.786.147

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Bunuri recuperate din contracte de leasing:

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Stocuri aflate la terți	1.291.188	151.867	1.291.188	151.867
Stocuri aflate la sediu	11.476.092	15.126.568	11.476.092	15.126.568
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-5.113.895	-6.498.005	-5.113.895	-6.498.005
Total	7.653.385	8.780.430	7.653.385	8.780.430

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.

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		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la începutul anului	6.498.005	6.876.746	6.498.005	6.876.746
Cheltuieli cu ajustările de valoare a stocurilor	380.855	1.688.302	380.855	1.688.302
Venituri din reluări cu ajustările de valoare	-1.764.965	-2.067.043	-1.764.965	-2.067.043
Sold la sfârșitul anului	5.113.895	6.498.005	5.113.895	6.498.005

21. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 69.536 RON.

- în RON -

Nume	2021	%	2020	%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN S.A.	13	0,0000163	13	0,000060
Total	69.536		69.536	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Imobilizări corporale

- în RON -

Grup

<i>Valoare contabilă brută</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate pentru imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.184.791	163.549	-	5.072.831
Achiziții imobilizări corporale	132.981	488.695	16.636	56.915	695.227
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.044	-291.505	-11.683	-	-305.232
Sold la 31 decembrie 2020	855.428	4.381.981	168.502	56.915	5.462.826
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.381.981	168.502	56.915	5.462.826
Achiziții imobilizări corporale	27.500	649.147	3.068	-	679.715
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-421.995	-	-56.915	-609.621
Sold la 31 decembrie 2021	752.217	4.609.133	171.570	-	5.532.920
<i>Amortizare cumulată</i>					
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.121.220	134.816	-	3.809.092
Cheltuiala în timpul anului	127.799	482.424	12.672	-	622.895
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-205.972	-10.423	-	-218.438
Sold la 31 decembrie 2020	678.812	3.397.672	137.065	-	4.213.549
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.397.672	137.065	-	4.213.549
Cheltuiala în timpul anului	115.858	528.656	13.159	-	657.673
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-397.079	-	-	-527.790
Sold la 31 decembrie 2021	663.959	3.529.249	150.224	-	4.343.432
<i>Valoare netă contabilă</i>					
La 1 ianuarie 2021	176.616	984.309	31.437	56.915	1.249.277
La 31 decembrie 2021	88.258	1.079.884	21.346	-	1.189.488

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

- în RON -

<i>Societate</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate pentru imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.075.347	160.729	-	4.960.567
Achiziții imobilizări corporale	132.981	488.695	16.636	56.915	695.227
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.044	-291.505	-11.683	-	-305.232
Sold la 31 decembrie 2020	855.428	4.272.537	165.682	56.915	5.350.562
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.272.537	165.682	56.915	5.350.562
Achiziții imobilizări corporale	27.500	649.147	3.068	-	679.715
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-421.995	-	-56.915	-609.621
Sold la 31 decembrie 2021	752.217	4.499.689	168.750	-	5.420.656
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.087.779	134.816	-	3.775.651
Cheltuiala în timpul anului	127.799	445.942	11.732	-	585.473
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-205.972	-10.423	-	-218.438
Sold la 31 decembrie 2020	678.812	3.327.749	136.125	-	4.142.686
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.327.749	136.125	-	4.142.686
Cheltuiala în timpul anului	115.858	492.174	12.219	-	620.251
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-397.078	-	-	-527.789
Sold la 31 decembrie 2021	663.959	3.422.845	148.344	-	4.235.148
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2021	176.616	944.788	29.557	56.915	1.207.876
La 31 decembrie 2021	88.258	1.076.844	20.406	-	1.185.508

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

23. Imobilizări necorporale

- în RON -

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2020

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2020

Sold la 1 ianuarie 2021

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2021

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2020

Cheltuiala în timpul anului

Sold la 31 decembrie 2020

Sold la 1 ianuarie 2021

Cheltuiala în timpul anului

Sold la 31 decembrie 2021

Valoarea netă contabilă

La 1 ianuarie 2021

La 31 decembrie 2021

Grup	Societate
2.034.893	1.987.356
698.299	698.299
-	-
2.733.192	2.685.655
2.733.192	2.685.655
517.839	517.839
-	-
3.251.031	3.203.494
1.799.569	1.757.325
331.711	326.418
2.131.280	2.083.743
2.131.280	2.083.743
450.582	450.582
2.581.862	2.534.325
601.912	601.912
669.169	669.169

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

24. Active aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup și Societate

Valoare contabilă brută

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2020	2.546.241	697.900	3.244.141
Intrari	1.334.564	330.785	1.665.349
Iesiri	-417.918	-48.333	-466.251
Sold la 31 decembrie 2020	3.462.887	980.352	4.443.239
Sold la 01 ianuarie 2021	3.462.887	980.352	4.443.239
Intrari	105.885	292.068	397.953
Iesiri	-125.838	-319.771	-445.609
Sold la 31 decembrie 2021	3.442.934	952.649	4.395.583
Amortizarea cumulate			
Sold la 01 ianuarie 2020	747.761	169.431	917.192
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	843.745	313.573	1.157.318
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	1.591.506	483.004	2.074.510
Sold la 01 ianuarie 2021	1.591.506	483.004	2.074.510
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	859.348	229.915	1.089.263
Amortizarea aferentă ieșirilor	-71.302	-287.862	-359.164
Sold la 31 decembrie 2021	2.379.552	425.057	2.804.609
Valoarea netă contabilă			
La 01 ianuarie 2021	1.871.381	497.348	2.368.729
La 31 decembrie 2021	1.063.382	527.592	1.590.974

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**25. Alte active**

- în RON -	Grup		Grup	
	2021	2020	2021	2020
Plăți în avans furnizori	14.721.178	2.455.148	14.721.178	2.455.148
Stocuri și asimilate	2.689.701	553.643	2.689.701	553.643
Cheltuieli înregistrate în avans	32.786	46.502	31.124	44.716
TVA de recuperat	912.087	1.315.190	912.087	1.315.190
TVA neexigibilă	361.418	51.915	361.418	51.915
Total	18.974.663	4.649.211	18.973.001	4.641.875

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	777.203.139	679.099.265	777.203.139	679.099.265
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-22.528	-203.502	-22.528	-203.502
Total	777.180.611	678.895.763	777.180.611	678.895.763

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2021 variază între 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și 3,4% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2020: 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și între 3,4% și 4,46% pentru împrumuturile în RON).

La 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, Societatea a respectat toate clauzele contractelor (limitările financiare) impuse prin contractele de finanțare, inclusiv indicatorii financiari aferenți contractelor de împrumut.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**27. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni**

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	197.924.000	194.776.000	197.924.000	194.776.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-1.080.036	-1.387.139	-1.080.036	-1.387.139
Total	196.843.964	193.388.861	196.843.964	193.388.861

Ratele de dobânda aferente datoriilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2021 variaza între 1,75% și 2% (31 decembrie 2020: 1,75% și 2%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) și BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

28. Datorii din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Datorii din contracte de leasing	1.669.838	2.428.808	1.669.838	2.428.808
Total	1.669.838	2.428.808	1.669.838	2.428.808

29. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Provizioane pentru pensii și obligații similare	135.454	126.618	135.454	126.618
Provizioane pentru concedii neefectuate	401.773	404.105	372.946	381.182
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	3.231.500	2.146.000	3.000.000	2.000.000
Provizioane pentru litigii	5.784.361	5.137.408	5.784.361	5.137.408
Total	9.553.088	7.814.131	9.292.761	7.645.208

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

Detalierea provizioanelor pentru pensii și obligații asimilate este prezentată mai jos:

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	126.618	119.342	126.618	119.342
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și asimilate (estimări)	29.679	28.654	29.679	28.654
Venituri din provizioane pentru pensii și asimilate (reestimări)	-20843	-21378	-20843	-21378
Sold la 31 decembrie	135.454	126.618	135.454	126.618

Detalierea provizioanelor pentru concedii neefectuate este prezentată mai jos:

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	404.105	356.743	381.182	333.899
Cheltuieli cu provizioane pentru concedii de odihnă	391.294	398.563	362.467	375.640
Venituri din diminuări/anulări provizioane pentru concedii de odihnă	-393.626	-351.201	-370.703	-328.357
Sold la 31 decembrie	401.773	404.105	372.946	381.182

Detalierea provizioanelor pentru bonusuri acordate angajaților este prezentată mai jos:

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	2.146.000	3.496.000	2.000.000	3.350.000
Cheltuieli cu provizioane pentru bonusuri	3.231.500	2.146.000	3.000.000	2.000.000
Venituri din diminuări/anulări provizioane pentru bonusuri salariați	-2.146.000	-3.496.000	-2.000.000	-3.350.000
Sold la 31 decembrie	3.231.500	2.146.000	3.000.000	2.000.000

Provizioane litigii

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.

Provizionul pentru litigii la 31 decembrie 2021 este de 5.784.361 RON (2020: 5.137.408 RON).

Detalierea provizioanelor pentru litigii este prezentată mai jos:

29. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	5.137.408	8.731.913	5.137.408	8.731.913
Cheltuieli cu provizioane pentru litigii	741.620	-	741.620	-
Venituri din diminuări/anulări provizioane pentru litigii (reestimări)	-94.667	-3.594.505	-94.667	-3.594.505
Sold la 31 decembrie	5.784.361	5.137.408	5.784.361	5.137.408

i) În 15 iunie 2018, Societatea a primit o solicitare de la Consiliul Concurenței pentru a furniza informații în investigația declanșată în data de 20 noiembrie 2017 împotriva mai multor bănci, instituții financiare nebancare, societăți de leasing, asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare. Obiectul investigației (așa cum reiese din încheierea Curții de Apel București nr. 33 din 22 noiembrie 2017) constă într-o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, respectiv a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile din punct de vedere concurențial între întreprinderi concurente pe piața serviciilor de leasing financiar, respectiv pe piața creditelor de consum și care sunt membre ale principalelor asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare.

La data de 17 octombrie 2019, Consiliul Concurenței a comunicat Societății și celorlalte societăți aflate în investigație, raportul de investigație care propune aplicarea unor amenzi, calculate ca procent din cifra de afaceri a Societății. În perioada octombrie – decembrie 2019 conducerea Societății a analizat constatările din raportul de investigație și a întocmit și transmis către Consiliul Concurenței un punct de vedere consolidat cu privire la constatările din cadrul raportului. În luna ianuarie 2020 Societatea a participat și la audierile care au fost organizate de către Consiliul Concurenței.

În 25.02.2020 au avut loc deliberări și a fost emisă de către Plenul Consiliului Concurenței decizia prin care s-a dispus retrimiteră Raportului de Investigație către raportor și echipa de caz în vederea completării analizei. Dispoziția de trimitere este în sensul că raportorul și echipa de investigație au obligația de a clarifica și completa analiza pentru a vedea dacă se pot reține fapte anticoncurențiale, inclusiv îndeplinirea criteriilor referitoare la standardul de probă și la posibila afectare a concurenței.

Consiliul Concurenței a încheiat investigația asupra firmelor din piața de leasing, începută în noiembrie 2017, prin minuta care a fost adusă la cunostința Societății în 18.12.2020. Decizia Plenului Consiliului Concurenței urmează să fie comunicată în interiorul celor 120 de zile de la emiterii minutei.

Urmare a informațiilor primite prin intermediul minutei am diminuat provizionul constituit încă din anul 2019 de la 6.698.992 lei la 4.327.225,22 lei.

Societatea a atacat această decizie în instanță. În data de 07.07.2021 Curtea de Apel București, în primă instanță, a decis suspendarea efectelor Deciziei Consiliului Concurenței până la soluționarea definitivă a litigiului prin care BT Leasing solicită anularea aceleiași decizii

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte datorii financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Furnizori de bunuri și servicii	1.815.952	1.391.902	8.469.947	7.189.368
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	2.872.894	2.437.944	2.872.894	2.437.944
Creditori diverși	3.964.874	4.404.846	3.950.132	4.398.682
Alte datorii financiare	75.320	57.435	75.320	57.435
Total	8.729.040	8.292.127	15.368.293	14.083.429

31. Alte datorii

- în RON -	Grup		Societate	
	2021	2020	2021	2020
Avansuri primite de la clienți	12.095.068	5.426.330	11.976.203	5.302.693
Drepturi de personal	492.585	308.295	492.555	307.431
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	952.848	750.712	911.317	717.198
Alte datorii	1.394.458	838.958	1.394.458	838.958
Subvenții pentru investiții	46.367	7.800	46.367	7.800
Total	14.981.326	7.332.095	14.820.900	7.174.080

32. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2021 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2020 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 2021 și 31 decembrie 2020.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Capitalul social și gestionarea capitalului (continuare)

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

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2020	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211
La 31 decembrie 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

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 activului 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.

33. Rezerve legale și alte rezerve

La 31 decembrie 2021, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.229.560 RON (31 decembrie 2020: 12.015.293 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.104.848 RON (31 decembrie 2020: 11.890.581 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.

34. Angajamente și contingente

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 2021 valoarea acestor contracte se ridică la 74.271.516 RON (2020: 32.054.969 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce

controlează Grupul

Companii controlate de Societate

Alte companii din grup

Banca Transilvania

BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL

BT Asset Management SAI SA

BT Solution Agent de Asigurare SRL

BT Direct IFN SA

BT Safe Agent de Asigurare SRL

BT Capital Partners SA

BT Asiom Agent de Asigurare SRL

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

	2021				2020			
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Grup – în RON -								
Active								
Numerar si echivalent	10.964.769	-	-	10.964.769	2.456.448	-	-	2.456.448
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	858.773	42.363	-	901.136	-	79.146	-	79.146
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	714.141.708	-	-	714.141.708	462.278.033	-	-	462.278.033
Alte datorii	316.065	-	-	316.065	270.124	-	-	270.124
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	153.719	-	-	153.719	337.986	-	-	337.986
Cheltuieli cu dobânzi	9.463.912	-	-	9.463.912	7.372.500	-	-	7.372.500
Cheltuieli cu comisioane bancare	134.669	-	-	134.669	103.565	-	-	103.565
Venituri din operatiuni de leasing	9.716	3.529	-	13.245	-	6.145	-	6.145
Alte venituri	732	-	-	732	-	-	-	-
Alte cheltuieli	1.213.208	-	141.777	1.354.985	1.278.165	-	131.992	1.410.157

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Societatea – în RON -	2021					2020				
	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	10.964.769	-	-	-	10.964.769	2.456.448	-	-	-	2.456.448
Investiții în participații	-	-	69.520	16	69.536	-	-	69.520	16	69.536
Creante din leasing financiar	858.773	42.363	-	-	901.136	-	79.146	-	-	79.146
Alte active	-	-	-	502.312	502.312	-	-	-	634.477	634.477
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	714.141.708	-	-	-	714.141.708	462.278.033	-	-	-	462.278.033
Alte datorii	316.065	-	6.677.382	-	6.993.447	270.124	-	5.819.274	-	6.089.398
Contul de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi	153.719	-	-	-	153.719	337.986	-	-	-	337.986
Cheltuieli cu dobânzi	9.463.912	-	-	-	9.463.912	7.372.500	-	-	-	7.372.500
Cheltuieli cu comisioane bancare	134.669	-	-	-	134.669	103.565	-	-	-	103.565
Venituri din operatiuni de leasing	9.716	3.529	-	-	13.245	-	6.145	-	-	6.145
Venit din dividende	-	-	12.242.790	8	12.242.798	-	-	9.104.993	-	9.104.993
Alte venituri	732	-	-	-	732	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	1.213.208	-	2.127.311	141.777	3.482.296	1.278.165	-	2.657.911	131.992	4.068.068

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Pe parcursul anului 2021, 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

În timpul anului 2021, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 1.967.820 RON (2020: 1.791.140 RON), iar ale Societății au însumat 1.372.822 RON (2020: 1.264.063 RON).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

- în RON -	2021			2020		
	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	1.993.560	491.972	7.200	1.810.220	447.802	5.720
Plata pe bază de acțiuni	213.555	-	-	186.304	-	-
Total compensații și beneficii	2.207.115	491.972	7.200	1.996.524	447.802	5.720

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Societății este următoarea:

- în RON -	2021			2020		
	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	1.372.822	343.219	-	1.264.063	316.029	-
Plata pe bază de acțiuni	213.555	-	-	186.304	-	-
Total compensații și beneficii	1.586.377	343.219	-	1.450.367	316.029	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. 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.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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 acordate clienților 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.

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 2021 și 31 decembrie 2020

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

- în RON -

Grup	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3
Active								
Numerar și echivalente de numerar	15.834.274	15.834.274	15.834.274	-	22.085.227	22.085.227	22.085.227	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.270.825.274	1.273.409.183	-	1.273.409.183	1.100.910.510	1.103.895.444	-	1.103.895.444
Alte active financiare	11.568.636	11.568.636	-	11.568.636	11.766.636	11.766.636	-	11.766.636
Investiții în participații	16	16	-	16	16	16	-	16
Total active	1.298.228.200	1.300.812.109	15.834.274	1.284.977.835	1.134.762.389	1.137.747.323	22.085.227	1.115.662.096
Datorii								
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	777.180.611	777.180.611	-	777.180.611	678.895.763	678.895.763	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	196.843.964	196.843.964	196.843.964	-	193.388.861	193.388.861	193.388.861	-
Datorii din contracte de leasing	1.669.838	1.669.838	-	1.669.838	2.428.808	2.428.808	-	2.428.808
Alte datorii financiare	8.729.040	8.729.040	-	8.729.040	8.292.127	8.292.127	-	8.292.127
Total datorii	984.423.453	984.423.453	196.843.964	787.579.489	883.005.559	883.005.559	193.388.861	689.616.698

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare

- în RON -

<u>Societate</u>	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3
Active								
Numerar și echivalente de numerar	11.369.686	11.369.686	11.369.686	-	18.657.932	18.657.932	18.657.932	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.270.825.274	1.273.409.183	-	1.273.409.183	1.100.910.510	1.103.895.444	-	1.103.895.444
Alte active financiare	7.047.601	7.047.601	-	7.047.601	7.675.016	7.675.016	-	7.675.016
Investiții în participații	16	16	-	16	623.560	623.560	-	623.560
Total active	1.289.242.577	1.291.826.486	11.369.686	1.280.456.800	1.127.867.018	1.130.851.952	18.657.932	1.112.194.020
Datorii								
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	777.180.611	777.180.611	-	777.180.611	678.895.763	678.895.763	-	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	196.843.964	196.843.964	196.843.964	-	193.388.861	193.388.861	193.388.861	-
Datorii din contracte de leasing	1.669.838	1.669.838	-	1.669.838	2.428.808	2.428.808	-	2.428.808
Alte datorii financiare	15.368.293	15.368.293	-	15.368.293	14.083.429	14.083.429	-	14.083.429
Total datorii	991.062.706	991.062.706	196.843.964	794.218.742	888.796.861	888.796.861	193.388.861	695.408.000

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

37. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În prezent, economia mondială se confruntă cu provocări excepționale. Agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei a început în 24 februarie 2022, din care a rezultat o serie de sancțiuni economice și individuale, impuse în principal de către Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie.

Acest eveniment a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate în piața energetică și piața financiară, iar consecințele economice s-au manifestat deja în creșterile de preț ale energiei și alimentelor.

Aceste măsuri au repercusiuni ce se așteaptă a se răspândi în multiple sectoare economice, cu un efect resimțit imediat prin creșterea volatilității piețelor de capital și a ratelor de schimb, cât și în prețul energiei și al bunurilor.

Deși Grupul nu are expunerea directă în Ucraina, Belarus și Rusia, impactul acestor măsuri nu este cunoscut în prezent, precum și posibilele răspunsuri din partea Rusiei la acestea, prin urmare un impact asupra activității Grupului nu poate fi estimat cu acuratețe la acest moment.

Nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației consolidate a poziției financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28.04.2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic