

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 2022

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	7-102

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

- în RON -

Note	Grup		Societate	
	2022	2021(*)	2022	2021(*)
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	193.856.648	98.092.856	126.118.513	98.092.856
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	2.356.055	287.559	734.123	248.304
Cheltuieli cu dobânzile	-34.739.181	-17.002.689	-23.753.361	-17.002.690
Venituri nete din dobânzi	161.473.522	81.377.726	103.099.275	81.338.470
Venituri din speze și comisioane	28.109.207	16.233.353	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-215.976	-176.944	-143.321	-154.810
Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și comisioane	27.893.231	16.056.409	-143.321	-154.810
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	8.555.942	6.725.355	4.630.673	6.725.355
Alte venituri operaționale	13.737.629	7.384.475	22.870.390	19.624.431
Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	33.682.039	13.534.684	38.200.811	13.534.684
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-67.730.430	-16.436.116	-36.846.497	-16.436.116
Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele	-289.616	-646.953	533.617	-646.953
Cheltuieli cu personalul	-31.318.688	-21.641.527	-23.509.293	-20.270.825
Cheltuieli cu amortizarea	-4.233.499	-2.197.517	-2.175.313	-2.160.096
Alte cheltuieli operaționale	-19.077.315	-9.254.293	-11.056.713	-8.989.591
Profitul înainte de impozitare	122.692.815	74.902.243	95.603.629	72.564.549
Cheltuială cu impozitul pe profit	-26.231.128	-10.783.926	-17.238.302	-10.265.203
Profitul net al exercițiului financiar	96.461.687	64.118.317	78.365.327	62.299.346
Alte elemente ale rezultatului global				-
Total rezultat global	96.461.687	64.118.317	78.365.327	62.299.346
Profitul Grupului atribuibil:				
A acționarilor Societății	96.457.356	64.113.984	78.365.327	62.299.346
Profit alocat intereselor care nu controlează	4.331	4.333	-	-

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

(*) Retratat ca urmare a modificarii de politica contabila, a se vedea Nota 3l)

Situția consolidată și individuală a poziției financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

La 31 decembrie

Note	Grup				Societate	
	2022	2021 (*)	2020(*)	2022	2021(*)	2020 (*)
Active						
16	77.234.151	15.834.274	22.085.227	18.406.873	11.369.686	18.657.932
17	17.371.988	-	-	-	-	-
17	2.585.599.524	1.277.022.492	1.108.097.837	1.616.498.765	1.277.022.492	1.108.097.837
18	23.549.799	11.568.636	11.766.636	5.408.049	7.047.601	7.675.016
19	6.327.582	7.653.385	8.780.430	5.967.395	7.653.385	8.780.430
20	16	16	16	153.069.536	69.536	69.536
21	2.576.944	1.189.488	1.249.277	1.935.671	1.185.508	1.207.876
22	14.519.474	669.169	601.912	568.421	669.169	601.912
22	144.363.798	-	-	-	-	-
23	3.512.766	1.590.974	2.368.729	1.290.592	1.590.974	2.368.729
15	13.495.506	7.215.584	7.346.007	7.670.574	7.190.640	7.321.063
24	37.081.854	18.974.663	4.649.211	32.785.792	18.973.002	4.641.875
Total active	2.925.633.402	1.341.718.681	1.166.945.282	1.843.601.668	1.332.771.993	1.159.422.206
Datorii						
25	2.037.285.347	777.180.611	678.895.763	1.202.125.286	777.180.611	678.895.763
26	197.418.332	196.843.964	193.388.861	197.418.332	196.843.964	193.388.861
27	3.624.228	1.669.838	2.428.808	1.321.064	1.669.838	2.428.808
28	11.354.656	9.553.088	7.814.131	9.914.366	9.292.761	7.645.208
29	207.064.350	8.729.040	8.292.127	20.593.114	15.368.293	14.083.429
15	5.288.754	2.740.718	3.294.980	2.686.753	2.341.033	3.257.645
30	36.029.081	14.981.326	7.332.095	15.666.783	14.820.900	7.174.080
Total datorii	2.498.064.748	1.011.698.585	901.446.765	1.449.725.698	1.017.517.400	906.873.794
Capitaluri proprii						
31	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
32	12.673.566	12.229.560	12.015.293	12.548.854	12.104.848	11.890.581
	355.318.165	258.213.610	193.907.061	321.754.572	243.577.201	181.085.287
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	427.564.275	330.015.715	265.494.898	393.875.970	315.254.593	252.548.412
Interese care nu controlează						
	4.379	4.381	3.619	-	-	-
Total capitaluri proprii	427.568.654	330.020.096	265.498.517	393.875.970	315.254.593	252.548.412
Total datorii și capitaluri proprii	2.925.633.402	1.341.718.681	1.166.945.282	1.843.601.668	1.332.771.993	1.159.422.206

(*) Retratat ca urmare a modificării de politica contabilă, a se vedea Nota 31)

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Grup	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri acționari Societate	Interese care nu controlează	Total
Sold la 1 ianuarie 2021 prezentat anterior	59.572.544	12.015.293	186.719.734	258.307.571	3.619	258.311.190
Efectul schimbării politicii contabile privind pierderile de credit așteptate (*)	-	-	7.187.327	7.187.327	-	7.187.327
Sold la 1 ianuarie 2021 retrat	59.572.544	12.015.293	193.907.061	265.494.898	3.619	265.498.517
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	64.113.984	64.113.984	4.333	64.118.317
Total rezultat global al exercițiului	-	-	64.113.984	64.113.984	4333	64.118.317
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	258.213.611	330.015.715	4.381	330.020.096
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	96.457.356	96.457.356	4.331	96.461.687
Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit	-	187.956	-187.956	-	-	-
Total rezultat global al exercițiului	-	187.956	96.269.400	96.457.356	4.331	96.461.687
Distribuire dividende subsidiare	-	-	-	-	-4.382	-4.382
Alte modificari – stock option plan	-	256.050	-	256.050	-	256.050
Rezultat reportat din combinari de întreprinderi	-	-	-	-	-	-
			835.153	835.153		835.153
Total rezultat global al exercițiului	59.572.544	12.673.566	355.318.164	427.564.274	4.331	427.568.654

(*) Retratat ca urmare a modificării de politica contabila, a se vedea Nota 3l)

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii*Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022*

- în RON -

Societate	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 01 ianuarie 2021 prezentat anterior	59.572.544	11.890.581	173.897.960	245.361.085
Efectul schimbării politici contabile privind pierderile de credit așteptate (*)				
Sold la 1 ianuarie 2021 retratat	59.572.544	11.890.581	181.085.287	252.548.412
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	62.299.346	62.299.346
Total rezultat global al exercițiului	-	-	62.299.346	62.299.346
Alte modificari – stock option plan	-	214.267	-	214.267
Alte modificari – corectarea erorilor contabile	-	-	192.568	192.568
Sold la 31 decembrie 2021	59.572.544	12.104.848	243.577.201	315.254.593
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	78.365.327	78.365.326
Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit	-	187.956	-187.956	-
Total rezultat global al exercițiului	-	-	78.177.371	78.365.326
Alte modificari – stock option plan	-	256.050	-	256.050
Sold la 31 decembrie 2022	59.572.544	12.548.854	321.754.572	393.875.970

(*) Retratat ca urmare a modificării de politica contabila, a se vedea Nota 3!

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

		- în RON -	
		Grup	
	Nota	2022	2021*
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		96.461.687	64.118.317
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22, 23,24	4.233.499	2.197.517
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	67.781.614	16.606.916
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	-51.184	-170.799
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-232.923	-1.384.110
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	12,13	121.736	1.738.957
Venituri din dobânzi din contracte de leasing și credite	6	-194.843.419	-98.092.856
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-1.369.284	-287.559
Cheltuială cu dobânzile		34.739.181	17.002.689
Venituri din dividende	9	-	-8
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-91.366.983	17.356.872
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-84.526.076	19.085.936
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și creditare			
		-290.785.321	-194.760.278
(-) Creșterea/Descrșterea altor active			
		-17.916.040	-18.285.529
(-) Creșterea/Descrșterea stocurilor			
		33.541.711	18.996.257
Creșterea/(-) Descrșterea datoriilor comerciale și a altor datorii			
		13.867.623	7.531.881
Dobânzi încasate din contracte de leasing			
		191.034.961	98.447.403
Dobânzi plătite			
		-33.399.483	-17.055.288
Impozitul pe profit plătit			
		-26.936.555	-11.015.198
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-215.119.180	-97.054.816
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-3.904.742	-972.656
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		494.399	343.066
Achiziția de acțiuni Tiriac Leasing		-114.139.107	
Dobânzi încasate de la bănci		1.358.858	285.478
Dividende încasate	9	-	8
Flux de numerar net din activități de investiții		-116.190.592	-344.104
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi și alte datorii		1.892.789.055	972.301.821
Rambursări de împrumuturi și alte datorii		-1.494.156.139	-884.375.950
Încasări din emisiunea de obligațiuni		-	-
Plăți de leasing		-1.606.580	-1.106.779
Flux de numerar net din activități de finanțare		397.026.336	86.819.092
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei			
	17	11.503.741	22.083.569
Scăderea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		65.716.564	-10.579.828
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	17	77.220.305	11.503.741

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

- în RON -

	Nota	Societate	
		2022	2021*
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		78.365.327	62.299.346
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23,24	2.175.313	2.160.096
Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	36.897.682	16.606.916
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	-51.184	-170.799
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-522.643	-1.384.110
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	12,13	621.604	1.647.553
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-126.118.513	-98.092.856
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-734.123	-248.304
Cheltuială cu dobânzile		23.753.361	17.002.689
Venituri din dividende	9	-14.057.386	-12.242.798
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-50.381.975	17.201.688
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-50.052.537	4.779.421
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-339.396.011	-194.760.278
(-) Creșterea/Descreșterea altor active		-7.799.312	-17.859.402
(-) Creșterea/Descreșterea stocurilor		33.583.216	18.996.257
Creșterea/(-) Descreșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		6.416.427	8.015.069
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		126.462.784	98.447.403
Dobânzi plătite		-23.034.087	-17.055.289
Impozitul pe profit plătit		-17.372.517	-10.858.825
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare		-271.192.037	-110.295.644
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-1.527.755	-972.656
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		267.056	343.066
Achiziția de acțiuni Tiriac Leasing		-153.000.000	
Dobânzi încasate de la bănci		729.754	248.608
Dividende încasate	9	14.057.386	12.242.798
Flux de numerar net din activități de investiții		-139.473.559	11.861.816
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi și alte datorii		1.506.220.843	972.301.821
Rambursări de împrumuturi și alte datorii		-1.083.064.105	-884.375.950
Plăți de leasing		-1.131.212	-1.106.779
Flux de numerar net din activități de finanțare		422.025.526	86.819.092
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	17	7.041.539	18.656.275
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		11.359.930	-11.614.736
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	17	18.401.469	7.041.539

(*) Retratat ca urmare a modificării de politica contabila, a se vedea Nota 3l)

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, BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”) și Țiriac Leasing IFN SA achiziționată în data de 03.08.2022 (pentru detalii privind achiziția, a se vedea Nota 36). 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 2022 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 subsidiara Țiriac Leasing 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 2022 Grupul avea 248 angajați activi (31 decembrie 2021: 127 angajați activi).

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

<u>Poziție</u>	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</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 2022. Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății la data de 31 decembrie 2022 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 2022, 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, cu excepțiile prezentate în Nota 3l).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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

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

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

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

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

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 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variație 2022/2021 %
Euro („EUR”)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	-0,01%
Dolar American („USD”)	1: RON 4,6346	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	6,04%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

d) Venituri din speze și comisioane

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

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

i) Impozitul pe profit

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

i) Impozitul pe profit (*continuare*)

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

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

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2021: 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 deprecieri 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

•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 cotat pe o piață activă pentru un activ identic sau o datorie identică, nici bazată pe o tehnică de evaluare pentru care orice intrări neobservabile sunt considerate nesemnificative în raport cu evaluarea, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției.

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

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

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 – metoda aplicată până la data de 1 ianuarie 2022

În scop de evaluare a deprecierei Grupul și Societatea au folosit 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 elimina 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.

Modificarea politicii contabile în anul 2022

Începând cu anul 2022, Societatea și grupul au modificat politica contabilă cu privire la abordarea folosită pentru încadrarea în clase de risc și a adoptat modelul standard (cu trei stadii de depreciere), re-tratând sumele prezentate anterior pentru a reflecta schimbarea politicii contabile la cea mai timpurie dată prezentată. Aceasta modificare de politica este prezentată în aceste situații financiare prin metoda retrospectivă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

l) Instrumente financiare (continuare)

Managementul considera ca utilizarea metodei standard pentru determinarea pierderilor asteptate din creanțele de leasing ofera o imagine mai fidela utilizatorilor situatiilor financiare si se aliniaza cu cerintele grupului Banca Transilvania.

Impactul modificării politicii contabile a fost următorul:

Situația pozitiei financiare Grup

- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Sold la 31 decembrie 2020			
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.100.910.510	7.187.327	1.108.097.837
Total active	1.159.757.955	7.187.327	1.166.945.282
Rezultat Reportat	186.719.734	7.187.327	193.907.061
Total capitaluri proprii	258.311.190	7.187.327	265.498.517
- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Sold la 31 decembrie 2021			
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.270.825.274	6.197.218	1.277.022.492
Total active	1.335.521.463	6.197.218	1.341.718.681
Rezultat Reportat	252.016.393	6.197.218	258.213.610
Total capitaluri proprii	323.822.878	6.197.218	330.020.095

Situația contului de profit sau pierdere Grup

- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
31 decembrie 2021			
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-15.446.007	-990.109	-16.436.116
Profitul net al exercitiului	65.108.426	-990.109	64.118.317
Total rezultat global	65.108.426	-990.109	64.118.317
Actionarilor societatii	65.104.093	-990.109	64.118.317

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Situația poziției financiare Societate

- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Sold la 31 decembrie 2020			
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.100.910.510	7.187.327	1.108.097.837
Total active	1.152.234.879	7.187.327	1.159.422.206
Rezultat Reportat	173.897.960	7.187.327	181.085.287
Total capitaluri proprii	245.361.085	7.187.327	252.548.412

- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Sold la 31 decembrie 2021			
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.270.825.274	6.197.218	1.277.022.492
Total active	1.326.574.775	6.197.218	1.332.771.993
Rezultat Reportat	237.379.983	6.197.218	243.577.201
Total capitaluri proprii	309.057.375	6.197.218	315.254.593

Situația contului de profit sau pierdere Societate

- în RON -	<u>Raportat initial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
31 decembrie 2021			
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-15.446.007	-990.109	16.436.116
Profitul net al exercitiului	63.289.456	-990.109	62.299.347
Total rezultat global	63.289.456	-990.109	62.299.347
Actionarilor societatii	63.289.456	-990.109	62.299.347

Abordarea standard (politica contabila curentă)

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

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

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 1 – include activele financiare pentru care nu se constata o creștere semnificativa a riscului de credit la data analizei fata de data recunoasterii initiale sau au asociat un risc scazut („low credit risk exemption”) la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o ajustare de depreciere dupa metoda „ECL 12M” la nivel colectiv

Stage 2 – include activele financiare pentru care s-a constatat o creștere semnificativa a riscului de credit fata de data recunoasterii initiale (mai puțin pentru activele care au asociat o clasa de risc scazut „low credit risk exemption”) si care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificati indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o ajustare de depreciere dupa metoda „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, Grupul colectează informații privind performanța și starea de nerambursare cu privire la expunerile sale la riscul de credit, analizate în funcție de bunul finanțat. Societatea folosește modele statistice pentru a analiza datele colectate și pentru a genera estimări ale probabilității de nerambursare (PD) rămase pe durata de viață a expunerilor și a modului în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor în situație de neplată și modificările factorilor macroeconomici cheie - rata șomajului (xUR), produsul intern brut (xGDP) și rata dobânzii (xIR).

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

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

Societatea include informații macroeconomice previzionate în evaluarea ECL.

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

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

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

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

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și are ca rezultat utilizarea unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative pentru variabilele macroeconomice utilizate. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul nelinier al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2021, pentru a reflecta contextul macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor sunt mai mari decât nivelurile cu care economiile erau obișnuite în ultimii ani, și care se așteaptă să scadă în ritmuri diferite în următorii ani – variabile cheie de risc, care s-au adăugat turbulențelor deja existente în piață în 2021 (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultăți întâmpinate în lanțul de aprovizioane, criza semiconductorilor, etc.). Incertitudinile sunt amplificate de conflictul militar din Europa de Est, în timp ce riscurile asociate pandemiei COVID-19 sunt în scădere ca urmare a noi tulpini de virus care nu au mai condus la restricții. Economia continuă să fie susținută de ajutoare guvernamentale, fiind dificil de estimat în mod rezonabil impactul turbulențelor din mediul economic.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Grup:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2021	15%	70%	15%
Y2022	10%	55%	35%

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, iar începutul pentru 2023 rămâne incert. Influența înăsprii politicii monetare a băncii centrale sunt neclare și, deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Presiunea inflaționistă se va manifesta și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul rămâne prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate, deoarece inflația rămâne ridicată în prima parte a anului 2023. Așteptările pentru sfârșitul anului

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

2023 sunt că rata inflației în România va scădea coroborat cu dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 8% în 2023, 4,2% în 2024, respectiv 4,0% în 2025. Persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să continue ciclul monetar post-pandemie pe termen scurt, inclusiv prin noi majorări ale ratei de dobândă de referință la începutul anului viitor. Pe de altă parte, banca centrală ar putea ajusta rata de dobândă de politică monetară în a doua jumătate a anului viitor, pe fondul convergenței inflației spre nivelul țintă și evoluției economiei la un ritm sub potențial.

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

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 3,8% în 2023, 4,9% în 2024 și 5,8% în 2025, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

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

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

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	3,77	4,90	5,82
Rata șomajului (%)	4,80	4,49	4,31
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,20	4,22	4,90
ROBOR 3M (%)	6,61	4,78	4,57
EURIBOR 3M (%)	1,58	1,25	1,35
Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,33	4,16	5,01
Rata șomajului (%)	5,19	5,13	5,10
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	-0,41	0,40	2,52
Rata șomajului (%)	5,31	5,29	5,30
Inflația (HICP) (% , an la an)	10,86	8,52	8,01
ROBOR 3M (%)	9,45	9,09	7,68
EURIBOR 3M (%)	3,19	2,43	2,00

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

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

Pondere Scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	594,859	(217,532)	(861,295)

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2021, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2022 versus decembrie 2021 nu sunt direct comparabile.

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2021, pentru scenariul de bază sunt:

	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,15	4,89	4,46
Rata șomajului (%)	4,80	4,80	4,80
Inflația (HICP) (%)	4,94	3,61	3,56
ROBOR 3M (%)	2,94	2,94	3,08
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,43	-0,39

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.

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

- 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 Grupul a declanșat procedura de recuperare prin executare silită sau pe cale amiabilă din inițiativa utilizatorului;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să-și îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată. Sunt considerate ca indicii ale improbabilității de plată următoarele:
 - o Dificultatea financiară semnificativă a debitorului;
 - o 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;
 - o Debitorul se află în stare de insolvență sau faliment (sau alt tip de reorganizare judiciară) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - o Debitorul pentru care au început procedurile legale (executarea silită începută de Grup);

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”.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

În cazul în care semnalul de risc care a inclus activul în stage 3-default nu mai este constatat într-o anumită perioadă de timp, atunci acesta se va reîncadra stage 1 sau 2, după caz. Această perioadă de timp este stabilită diferit în funcție de semnalul 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 în funcție de stadiul de depreciere („PD”), expunerea în caz de nerambursare („EAD”) și rata pierderii în caz de nerambursare („LGD”).

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

•Politica de garantare

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

•Derecunoașterea

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

Grupul 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 sau de credit se face doar după ce au fost epuizate toate posibilitățile legale de recuperare.

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

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

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

Derecunoașterea altor active financiare

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

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

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 2022 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) – data efectivă 1 ianuarie 2024;
- Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare cu leaseback (Amendamente la IFRS 16) data efectivă 1 ianuarie 2024;
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1) – data efectivă 1 ianuarie 2023;
- Definiția estimărilor contabile (Amendamente la IAS 8) – data efectivă 1 ianuarie 2023;

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) – data efectiva 1 ianuarie 2023;

-IFRS 17 Contracte de asigurare și amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare – data efectiva 1 ianuarie 2023.

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 2022 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 2.703.755.462 RON (2021: 1.298.228.184 RON; 2020: 1.134.762.373 RON) pentru Grup și 1.640.313.687 RON (2021: 1.289.242.561; 2020: 1.127.243.458 RON) pentru Societate. Aceste sume reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali și orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit

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

	- în RON -			
	31 decembrie 2022 (consolidat)	31 decembrie 2022 (individual)	31 decembrie 2021 (retratat)	31 decembrie 2020 (retratat)
Comert	527.427.092	311.414.893	242.415.470	225.354.667
Transporturi	489.201.830	370.574.717	293.317.618	259.798.654
Constructii	405.270.795	248.526.914	188.008.432	153.041.361
Prelucratoare	319.137.336	229.414.553	212.981.505	192.336.622
Servicii	318.925.709	162.959.993	130.055.355	103.648.132
Altele	207.228.944	119.459.907	73.792.204	54.692.750
Persoană fizică autorizată	116.268.141	61.765.253	46.591.125	37.527.087
Agricultura și Forestier	114.468.935	72.232.345	60.616.770	57.072.014
Imobiliar	92.189.469	45.193.268	32.387.426	29.385.048
Instituii financiare	54.647.964	35.348.496	23.916.749	31.084.155
Persoana fizica	40.291.189	28.147.001	23.432.248	17.211.535
Miniera	20.962.322	15.421.770	33.135.101	30.990.823
Telecomunicatii	19.162.116	12.634.126	10.664.027	7.637.115
Chimica	3.929.839	3.017.609	2.764.635	3.101.453
Energetica	3.042.299	1.055.466	674.010	694.979
Piscicol	1.077.659	131.862	293.042	559.995
Organisme guvernamentale	912.056	153.534	109.774	97.839
Expunerea brută	2.734.143.695	1.717.451.707	1.375.155.491	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din leasing financiar	-131.172.183	-100.952.941	-98.132.999	-96.136.392
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar	2.602.971.512	1.616.498.766	1.277.022.492	1.108.097.837

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat la data de 31 decembrie 2022, în funcție de maturitatea contractuală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat					
Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total	
Autovehicule	2.106.824.620	49.250.767	152.302.766	9.055.783	2.317.433.935
- până la 3 ani	798.497.705	21.612.299	92.575.571	7.167.565	919.853.140
- între 3-5 ani	1.307.499.174	17.571.732	59.727.195	1.888.217	1.386.686.319
- peste 5 ani	827.740	10.066.736	0	0	10.894.476
Echipamente	497.005	305.852.715	40.297.264	20.943.630	367.590.614
- până la 3 ani	0	114.143.695	31.341.673	20.831.3859	166.316.753
- între 3-5 ani	497.005	191.295.332	8.955.592	112.245	200.860.174
- peste 5 ani	0	413.687	0	0	413.687
Imobile	39.724.070	1.117.467	8.277.609	0	49.119.146
- până la 3 ani	10.871.081	1.117.467	7.484.637	0	19.473.185
- între 3-5 ani	9.631.868	0	0	0	9.631.868
- peste 5 ani	19.221.121	0	792.972	0	20.014.093
Total credite si creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	2.147.045.694	356.220.949	200.877.640	29.999.412	2.734.143.695
Ajustări pentru deprecierea creditelor si creanțelor din contracte de leasing financiar	-23.450.234	-17.257.249	-75.034.601	-15.430.009	-131.172.183
Total credite si creanțe din contracte de leasing financiar	2.123.595.370	338.963.700	125.843.039	14.569.403	2.602.971.512

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivelul Societății la data de 31 decembrie 2022, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

						- în RON -
La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total	
Autovehicule	1.254.335.160	20.092.116	77.266.100	5.402.146	1.357.095.522	
- până la 3 ani	434.320.622	8.973.872	52.837.709	4.060.773	500.192.976	
- între 3-5 ani	819.186.797	11.118.244	24.428.391	1.341.373	856.074.805	
- peste 5 ani	827.740	0	0	0	827.740	
Echipamente	497.005	257.710.025	32.108.662	20.921.347	311.237.039	
- până la 3 ani	0	88.501.503	25.724.990	20.809.102	135.035.595	
- între 3-5 ani	497.005	168.794.835	6.383.672	112.245	175.787.756	
- peste 5 ani	0	413.687	0	0	413.687	
Imobile	39.724.070	1.117.467	8.277.609	0	49.119.146	
- până la 3 ani	10.871.081	1.117.467	7.484.637	0	19.473.185	
- între 3-5 ani	9.631.868	0	0	0	9.631.868	
- peste 5 ani	19.221.121	0	792.972	0	20.014.093	
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.294.556.234	278.919.608	117.652.371	26.323.493	1.717.451.707	
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-17.984.914	-13.514.277	-54.934.775	-14.518.975	-100.952.941	
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	1.276.571.320	265.405.331	62.717.597	11.804.518	1.616.498.766	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 1 la data de 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup			Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Societate
Risc foarte scăzut*	1.993.834.066	497.005	37.274.179	2.031.605.249	1.153.334.674	497.005	37.274.178	1.191.105.857
Risc scăzut	112.685.225	0	2.449.891	115.135.116	100.695.158	0	2.449.891	103.145.049
Risc sensitive	305.328	0	0	305.328	305.328	0	0	305.328
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	2.106.824.620	497.005	39.724.070	2.147.045.694	1.254.335.160	497.005	39.724.069	1.294.556.234
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-22.732.250	-30.704	-687.370	-23.450.324	-17.266.840	-30.704	-687.370	-17.984.914
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	2.084.092.370	466.301	39.036.699	2.123.595.370	1.237.068.320	466.301	39.036.699	1.276.571.320

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2	Grup			Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Societate
Risc scăzut-moderat*	35.159.016	303.570.545	1.117.467	339.847.029	15.136.329	256.503.802	1.117.467	272.757.599
Risc sensitive	11.831.382	1.652.959	0	13.484.341	3.510.861	577.012	0	4.087.873
Risc crescut	2.260.369	629.210	0	2.889.579	1.444.925	629.210	0	2.074.135
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	49.250.767	305.852.715	1.117.467	356.220.949	20.092.116	257.710.024	1.117.467	278.919.608
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-2.315.398	-14.925.802	-16.048	-17.257.249	-1.065.646	-12.432.582	-16.048	-13.514.276
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	46.935.369	290.926.913	1.101.419	338.963.700	19.026.470	245.277.442	1.101.419	265.405.331

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup			Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Societate
0-30 zile	33.812.417	298.402.188	1.117.467	333.332.072	15.136.329	256.776.442	1.117.467	273.030.239
31-60 zile	13.110.498	6.821.317	0	19.931.814	3.510.861	304.373	0	3.815.234
61-90 zile	2.327.852	629.210	0	2.957.062	1.444.925	629.210	0	2.074.136
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de deprecieri	49.250.767	305.852.715	1.117.467	356.220.949	20.092.116	257.710.025	1.117.467	278.919.608
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-2.315.398	-14.925.802	-16.048	-17.257.249	-1.065.646	-12.432.582	-16.048	-13.514.277
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	46.935.369	290.926.913	1.101.419	338.963.700	19.026.470	245.277.442	1.101.419	265.405.331

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup				Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Societate
0-30 zile	74.317.082	44.485.165	5.927.580	124.729.827	41.857.900	39.910.917	5.927.580	87.696.397
31-60 zile	48.462.776	4.186.345	678.369	53.327.490	7.747.060	582.933	678.369	9.008.362
61-90 zile	7.669.646	2.178.786	792.972	10.641.404	4.081.226	2.135.206	792.972	7.009.404
Peste 90 zile	30.909.045	10.390.598	878.688	42.178.331	28.982.060	10.400.954	878.688	40.261.702
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	161.358.549	61.240.894	8.277.609	230.877.052	82.668.246	53.030.009	8.277.609	143.975.865
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-52.818.806	-35.814.160	-1.831.644	-90.464.610	-34.567.144	-33.054.963	-1.831.644	-69.453.750
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	108.539.743	25.426.734	6.445.966	140.412.442	48.101.102	19.975.047	6.445.966	74.522.115

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2021, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	962.787.370	32.650.275	73.826.922	6.153.126	1.075.417.692
- până la 3 ani	376.026.253	16.739.091	58.954.589	5.557.568	457.277.501
- între 3-5 ani	584.597.904	15.535.440	14.872.333	595.558	615.601.235
- peste 5 ani	2.163.213	375.744	0	0	2.538.957
Echipamente	0	202.289.184	34.069.021	22.979.272	259.337.477
- până la 3 ani	0	94.825.654	32.831.597	3.872.388	131.529.638
- între 3-5 ani	0	107.154.331	1.237.425	19.106.884	127.498.639
- peste 5 ani	0	309.200	0	0	309.200
Imobile	23.457.803	5.917.204	11.025.313	0	40.400.320
- până la 3 ani	5.969.224	0	9.911.890	0	15.881.114
- între 3-5 ani	11.561.592	5.260.083	1.113.423	0	17.935.098
- peste 5 ani	5.926.987	657.122	0	0	6.584.109
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	986.245.173	240.856.663	118.921.257	29.132.398	1.375.155.491
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-11.506.950	-12.478.629	-55.097.646	-19.049.774	-98.132.999
Total creanțe din contracte de leasing financiar	974.738.223	228.378.034	63.823.611	10.082.624	1.277.022.492

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2020, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	539.401.535	255.309.665	76.939.720	6.424.926	878.075.847
- până la 3 ani	216.378.883	133.086.499	60.285.048	5.030.770	414.781.201
- între 3-5 ani	322.248.779	121.981.592	16.654.672	1.394.156	462.279.200
- peste 5 ani	773.873	241.574	0	0	1.015.447
Echipamente	0	210.363.535	29.362.218	22.584.366	262.310.119
- până la 3 ani	0	117.124.418	28.179.481	833.756	146.137.655
- între 3-5 ani	0	91.497.627	1.182.738	21.750.610	114.430.975
- peste 5 ani	0	1.741.490	0	0	1.741.490
Imobile	23.494.608	30.058.406	10.295.249	0	63.848.263
- până la 3 ani	5.573.981	4.441.823	4.181.729	0	14.197.533
- între 3-5 ani	15.450.254	5.183.823	6.113.520	0	26.747.598
- peste 5 ani	2.470.372	20.432.759	0	0	22.903.132
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	562.896.143	495.731.606	116.597.188	29.009.292	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.470.023	-29.833.739	-46.016.237	-16.816.394	-96.136.393
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	559.426.120	465.897.867	70.580.951	12.192.898	1.108.097.836

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar aflate în stadiul 1, acordate clienților la nivel de Grup și Societate la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	31 decembrie 2021 (Grup si Societate)				31 decembrie 2020 (Grup si Societate)			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc foarte scăzut *	894.552.113	0	21.950.269	916.502.382	536.164.305	0	23.494.608	559.658.913
Risc scăzut	68.235.257	0	1.507.534	69.742.791	0	0	0	0
Risc sensibil-crescut	0	0	0	0	3.237.230	0	0	3.237.230
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	962.787.370	0	23.457.803	986.245.173	539.401.535	0	23.494.608	562.896.143
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-11.251.660	0	-255.290	-11.506.950	-3.389.042	0	-80.982	-3.470.023
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	951.535.711	0	23.202.513	974.738.224	536.012.494	0	23.413.627	559.426.120

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și creanțe din contracte de leasing financiar aflate în stadiul 2, acordate clienților la nivel de Grup și Societate la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	31 decembrie 2021 (Grup și Societate)				31 decembrie 2020 (Grup și Societate)			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc scăzut-moderat*	28.483.747	201.540.235	5.917.204	235.941.187	246.606.028	209.248.016	30.058.406	485.912.450
Risc sensitive	2.893.298	623.852	0	3.517.150	5.484.970	712.451	0	6.197.421
Risc crescut	1.273.229	125.097	0	1.398.325	3.218.667	403.068	0	3.621.735
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.650.275	202.289.184	5.917.204	240.856.663	255.309.665	210.363.535	30.058.406	495.731.606
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-4.263.763	-8.154.628	-60.238	-12.478.629	-10.707.251	-18.532.109	-594.379	-29.833.739
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	28.386.511	194.134.556	5.856.966	228.378.034	244.602.414	191.831.426	29.464.027	465.897.867

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților,		31 decembrie 2021 (Grup si Societate)			31 decembrie 2020 (Grup si Societate)				
nedepreciate, Stadiul 2		Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30		28.483.747	201.540.235	5.917.204	235.941.187	246.606.028	209.248.016	30.058.406	485.912.450
31-60		2.893.298	623.852	0	3.517.150	5.484.970	712.451	0	6.197.421
61-90		1.273.229	125.097	0	1.398.325	3.218.667	403.068	0	3.621.735
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere		32.650.275	202.289.184	5.917.204	240.856.663	255.309.665	210.363.535	30.058.406	495.731.606
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar		-4.263.763	-8.154.628	-60.238	-12.478.629	-10.707.251	-18.532.109	-594.379	-29.833.739
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere		28.386.511	194.134.556	5.856.966	228.378.034	244.602.414	191.831.426	29.464.027	465.897.867

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 3 si POCI	31 decembrie 2021 (Grup si Societate)				31 decembrie 2020 (Grup si Societate)			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30	39.854.743	21.688.760	6.884.049	68.427.552	31.795.993	10.431.677	7.218.018	49.445.688
31-60	4.524.410	776.678	0	5.301.088	2.334.588	161.748	0	2.496.336
61-90	4.927.572	0	3.262.557	8.190.129	1.629.648	215.790	0	1.845.438
peste 90 de zile	30.673.322	34.582.855	878.708	66.134.886	47.604.418	41.137.369	3.077.231	91.819.018
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	79.980.048	57.048.293	11.025.313	148.053.655	83.364.647	51.946.584	10.295.249	145.606.480
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-31.625.945	-40.053.213	-2.468.262	-74.147.420	-29.536.411	-31.352.596	-1.943.624	-62.832.631
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	48.354.103	16.995.080	8.557.051	73.906.234	53.828.236	20.593.988	8.351.625	82.773.849

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2022 pentru Grup este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	366.153.638	11.550.850	62.439.153	1.740.670.982	37.699.917	98.919.396
Garanții	325.973.789	9.895.980	30.522.656	2.638.618.444	66.646.238	157.613.881
Echipamente						
Expunere brută	497.005	36.363.678	44.202.015	0	219.489.037	17.038.879
Garanții	474.950	76.701.177	26.365.918	0	341.555.580	26.184.875
Imobile						
Expunere brută	5.002.648	0	878.688	34.721.422	1.117.467	7.398.921
Garanții	3.950.994	0	0	71.017.004	2.388.496	26.313.302
Total expunere brută	371.653.291	97.914.528	107.519.856	1.775.392.403	258.306.421	123.357.196
Total garanții	330.399.733	86.597.157	56.888.574	2.709.635.448	410.590.314	210.112.057

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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 2022 pentru Societate este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	324.993.801	6.902.527	44.806.071	929.341.359	13.189.589	37.862.175
Garanții	288.132.343	6.144.752	16.942.057	1.399.089.223	19.642.730	62.435.528
Echipamente						
Expunere brută	497.005	86.309.034	44.185.556	0	171.400.991	8.884.453
Garanții	474.950	76.701.177	25.365.918	0	275.847.658	14.621.761
Imobile						
Expunere brută	5.002.648	0	878.688	34.721.422	1.117.467	7.398.921
Garanții	3.950.994	0	0	68.977.177	2.388.496	26.313.302
Total expunere brută	330.493.454	93.221.561	89.870.316	964.062.780	185.708.047	54.105.549
Total garanții	292.558.287	82.845.930	43.307.975	1.470.106.228	297.878.884	103.370.592

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:

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	238.356.428	10.528.303	40.434.965		22.121.972	39.545.083
Garanții	211.450.796	8765.643	15.910.963	1.121.043.628	31.881.829	61.788.367
Echipamente						
Expunere brută	0	91.553.667	26.807.093	0	110.735.517	30.241.200
Garanții	0	76.528.735	12.649.825	0	183.334.478	40.877.068
Imobile						
Expunere brută	2.095.858	0	878.708	21.361.945	5.917.204	10.146.605
Garanții	2.069.295	0	0	59.953.399	11.447.429	14.366.726
Total expunere brută	240.452.287	102.081.969	68.120.767	745.792.887	138.774.693	79.932.888
Total garanții	213.520.092	85.294.378	28.560.788	1.180.997.027	226.663.736	117.032.161

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:

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	118.615.216	100.457.145	44.712.183	420.786.320	154.852.520	38.652.463
Garanții	104.122.906	83.608.085	23.502.714	630.285.938	222.963.284	60.886.189
Equipamente						
Expunere brută	0	52.121.036	16.632.907	0	158.242.499	35.313.677
Garanții	0	42.970.800	7.743.772	0	264.631.551	61.921.759
Imobile						
Expunere brută	0	2.267.814	876.447	23.494.608	27.790.592	9.418.802
Garanții	0	2.065.599	0	38.433.979	47.880.280	23.651.975
Total expunere	118.615.216	154.845.995	62.221.538	444.280.928	340.885.611	83.384.942
Total garanții	104.122.906	128.644.484	31.246.486	668.719.917	535.475.115	146.459.924

c) Riscul de lichiditate

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

Activele și datoriile financiare ale Grupului, analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2022 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 -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	77.234.151	-	-	-	-	-	77.234.151
Credite și avansuri acordate clienților	718.781	2.024.374	3.696.165	7.169.198	4.803.572	758.024	19.170.114
Creanțe din contracte de leasing financiar	301.634.283	248.595.812	471.315.722	1.318.146.205	485.070.920	10.734.662	2.835.497.604
Alte active financiare	23.549.799	-	-	-	-	-	23.549.799
Total active financiare	403.137.014	250.620.186	475.011.887	1.325.315.403	489.874.492	11.492.686	2.955.451.668
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare*	624.053.563	190.042.200	378.423.875	740.015.988	197.531.697	8.757.018	2.138.824.342
Datorii din obligațiuni emise	2.063.373	2.546.344	4.199.319	209.658.975	-	-	218.468.011
Datorii din contracte de leasing	559.016	421.147	644.747	1.476.616	366.867	155.835	3.624.228
Alte datorii financiare	207.061.639	2.711	-	-	-	-	207.064.350
Total datorii financiare	833.737.591	193.012.402	383.267.941	951.151.579	197.898.564	8.912.853	2.567.980.931
Poziția netă	-280.417.094	47.080.096	72.798.501	255.854.475	289.574.926	2.579.833	387.470.737
Poziția cumulată	-280.417.094	-233.336.998	-160.538.497	95.315.978	384.890.904	387.470.737	

*) Împrumuturile primite de Tiriac Leasing de la Unicredit Bank SA în valoare de 233.308.978 lei și ING Bank SA în valoare de 230.528.152 lei au fost înregistrate pe prima bandă de scadență ca urmare a încălcării unor indicatori din contractele de împrumut. În luna februarie 2023 Unicredit Bank a emis waiver pentru încălcarea indicatorilor.

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 -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	15.834.274	-	-	-	-	-	15.834.274
Creanțe din contracte de leasing financiar	177.872.676	128.530.030	248.440.331	675.940.884	253.618.077	2.649.687	1.487.051.685
Alte active financiare	11.568.636	-	-	-	-	-	11.568.636
Total active financiare	205.275.586	128.530.030	248.440.331	675.940.884	253.618.077	2.649.687	1.514.454.595
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	89.714.627	112.612.814	156.101.958	350.043.557	83.888.426	1.045.279	793.406.661
Datorii din obligațiuni emise	236.979	725.164	762.673	107.578.569	98.683.991	1759599	209.746.975
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	98.842.138	113.488.272	157.158.538	458.388.845	182.792.240	2.882.482	1.013.552.515
Poziția netă	106.433.448	15.041.758	91.281.793	217.552.039	70.825.837	-232.795	500.902.080
Poziția cumulată	106.433.448	121.475.206	212.756.999	430.309.038	501.134.875	500.902.080	

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 -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	22.085.227	-	-	-	-	22.085.227
Creațe din contracte de leasing financiar	171.732.631	114.758.920	221.423.841	586.677.866	206.024.093	1.304.100.212
Alte active financiare	11.766.636	-	-	-	-	11.766.636
Total active financiare	205.584.494	114.758.920	221.423.841	586.677.866	206.024.093	1.337.952.075
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	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	913.949.799
Poziția netă						
	34.911.575	32.209.373	100.841.605	286.655.577	-33.867.495	424.002.276
Poziția cumulată	34.911.575	67.120.948	167.962.553	454.618.130	420.750.635	424.002.276

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 2022 până la data contractuală sunt următoarele:

- în RON -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	18.406.873	-	-	-	-	-	18.406.873
Creațe din contracte de leasing financiar	200.043.893	148.937.994	281.909.360	831.229.071	326.265.087	10.003.559	1.798.388.964
Alte active financiare	5.408.049	-	-	-	-	-	5.408.049
Total active financiare	223.858.815	148.937.994	281.909.360	831.229.071	326.265.087	10.003.559	1.822.203.886
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	117.507.608	149.796.186	304.667.036	551.594.379	145.244.086	8.757.018	1.277.566.313
Datorii din obligațiuni emise	2.063.373	2.546.344	4.199.319	209.658.975	-	-	218.468.011
Datorii din contracte de leasing	257.654	129.221	188.703	295.504	294.147	155.835	1.321.064
Alte datorii financiare	20.590.403	2.711	-	-	-	-	20.593.114
Total datorii financiare	140.419.038	152.474.462	309.055.058	761.548.858	145.538.233	8.912.853	1.517.948.502
Poziția netă	83.439.777	-3.536.468	-27.145.698	69.680.213	180.726.854	1.090.706	304.255.384
Poziția cumulată	83.439.777	79.903.309	52.757.611	122.437.824	303.164.678	304.255.384	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile financiare ale Societății analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2021 până la data contractuală sunt următoarele:

	Până					peste 5 ani	Total
	la 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 3 ani	3 - 5 ani		
- în RON -							
Numerar și echivalente de numerar	11.369.686	-	-	-	-	-	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	177.872.676	128.530.030	248.440.331	675.940.884	253.618.077	2.649.687	1.487.051.685
Alte active financiare	7.047.601	-	-	-	-	-	7.047.601
Total active financiare	196.289.963	128.530.030	248.440.331	675.940.884	253.618.077	2.649.687	1.505.468.972
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	89.714.627	112.612.814	156.101.958	350.043.557	83.888.426	1.045.279	793.406.661
Datorii din obligațiuni emise	236.979	725.164	762.673	107.578.569	98.683.991	1759599	209.746.975
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	105.481.391	113.488.272	157.158.538	458.388.845	182.792.240	2.882.481	1.020.191.767
Poziția netă	90.808.572	15.041.758	91.281.793	217.552.039	70.825.837	-232.794	485.277.205
Poziția cumulată	90.808.572	105.850.330	197.132.123	414.684.162	485.509.999	485.277.205	

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 -	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 – 3 ani	3 – 5 ani	peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	18.657.932	-	-	-	-	-	18.657.932
Creanțe din contracte de leasing financiar	171.732.631	114.758.920	221.423.841	586.677.866	206.024.093	3.482.861	1.304.100.212
Alte active financiare	7.675.016	-	-	-	-	-	7.675.016
Total active financiare	198.065.579	114.758.920	221.423.841	586.677.866	206.024.093	3.482.861	1.330.433.160
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	21.601.358	32.209.373	100.841.605	286.655.577	-33.867.495	3.251.641	410.692.059
Poziția cumulată	21.601.358	53.810.731	154.652.336	441.307.913	407.440.418	410.692.059	

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)

	Grup				Societate			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descresteri	Creșteri	Descresteri	Creșteri	Descresteri	Creșteri	Descresteri
31 decembrie 2022								
Media perioadei	-772.098	772.098	-386.049	386.049	524.986	-524.986	262.493	-262.493
Minimul perioadei	-16.081.046	16.081.046	-8.040.523	8.040.523	-693.184	693.184	-346.592	346.592
Maximul perioadei	3.028.259	-3.028.259	1.514.129	-1.514.129	3.027.118	-3.027.118	1.513.559	-1.513.559
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 2022 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

<i>- în RON -</i>	<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	77.234.151	-	-	-	77.234.151
Credite și avansuri acordate clienților	7.789.418	1.380.490	8.202.080	-	17.371.988
Creanțe din contracte de leasing financiar	964.528.489	1.540.754.947	68.665.627	11.650.461	2.585.599.524
Total active financiare	1.049.552.058	1.542.135.437	76.867.707	11.650.461	2.680.205.663
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	693.076.138	1.110.900.231	233.308.978	-	2.037.285.347
Datorii din obligațiuni emise	-	197.418.332	-	-	197.418.332
Total datorii financiare	693.076.138	1.308.318.563	233.308.978	-	2.234.703.679
Poziția netă	356.475.920	233.816.874	-156.441.271	11.650.461	445.501.984

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:

<i>- în RON -</i>	<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	36.604.256	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.277.022.492
Total active financiare	52.438.273	1.179.997.642	58.991.482	1.429.112	1.292.856.509
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	41.803.317	251.583.911	24.015.594	1.429.112	318.831.934

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 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	151.516.196	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.108.097.837
Total active financiare	173.599.523	276.706.307	676.824.578	3.050.756	1.130.181.164
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	42.655.778	-413.129.925	625.319.931	3.050.756	257.896.540

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Societății la 31 decembrie 2022 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	18.406.873	-	-	-	18.406.873
Creanțe din contracte de leasing financiar	10.581.782	1.536.815.471	68.276.353	825.159	1.616.498.765
Total active financiare	28.988.655	1.536.815.471	68.276.353	825.159	1.634.905.638
Datorii financiare					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	233.567.846	968.557.440	-	-	1.202.125.286
Datorii din obligațiuni emise	-	197.418.332	-	-	197.418.332
Total datorii financiare	233.567.846	1.165.975.772	-	-	1.399.543.618
Poziția netă	-204.579.191	370.839.699	68.276.353	825.159	235.362.020

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

di) 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 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	11.369.587	-	-		11.369.587
Creanțe din contracte de leasing financiar	30.555.319	1.185.751.936	59.279.156	1.436.081	1.277.022.492
Total active financiare	41.924.906	1.185.751.936	59.279.156	1.436.081	1.288.392.079
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	31.289.950	257.338.205	24.303.268	1.436.081	314.367.504

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 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	18.656.177	-	-		18.656.177
Creanțe din contracte de leasing financiar	145.271.124	278.512.792	681.243.247	3.070.674	1.108.097.837
Total active financiare	163.927.301	278.512.792	681.243.247	3.070.674	1.126.754.014
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	32.983.556	-411.323.440	629.738.600	3.070.674	254.469.390

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 2022 sunt prezentate mai jos:

Active financiare	EUR	RON	Alte valute	Total
Numerar și echivalente de numerar	24.360.408	52.873.100	643	77.234.151
Credite și avansuri acordate clienților	17.304.242	67.746	-	17.371.988
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.379.858.952	205.740.572	-	2.585.599.524
Alte active financiare	10.555.089	12.994.710	-	23.549.799
Total active financiare	2.432.078.691	271.676.128	643	2.703.755.462
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.013.806.796	23.478.551	-	2.037.285.347
Datorii din obligațiuni emise	197.418.332	0	-	197.418.332
Datorii din contracte de leasing	3.444.804	179.424	-	3.624.228
Alte datorii financiare	1.913.912	205.150.438	-	207.064.350
Total datorii financiare	2.216.583.844	228.808.413	-	2.445.392.257
Poziția netă	215.494.847	42.867.715	643	258.363.205

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:

Active financiare	EUR	RON	Alte valute	Total
Numerar și echivalente de numerar	19.966	15.813.737	571	15.834.274
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.047.617.840	229.404.652	-	1.277.022.492
Alte active financiare	4.123.251	7.445.385	-	11.568.636
Total active financiare	1.051.761.057	252.663.774	571	1.304.425.402
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	75.923.040	244.078.338	571	320.001.949

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 Grupului la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	<u>EUR</u>	<u>RON</u>	<u>Alte valute</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	435.299	21.647.093	2.835	22.085.227
Creanțe din contracte de leasing financiar	852.600.035	255.497.802	-	1.108.097.837
Alte active financiare	5.132.417	6.634.219	-	11.766.636
Total active financiare	858.167.751	283.779.114	2.835	1.141.949.700
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	81.926.772	177.014.534	2.835	258.944.141

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

- în RON -	<u>EUR</u>	<u>RON</u>	<u>Alte valute</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Numerar și echivalente de numerar	101.484	18.304.746	643	18.406.873
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.418.007.767	198.490.998	-	1.616.498.765
Alte active financiare	3.885.704	1.522.345	-	5.408.049
Total active financiare	1.421.994.955	218.318.089	643	1.640.313.687
Datorii financiare				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.179.115.548	23.009.738	-	1.202.125.286
Datorii din obligațiuni emise	197.418.332	-	-	197.418.332
Datorii din contracte de leasing	1.141.636	179.428	-	1.321.064
Alte datorii financiare	1.909.659	18.683.455	-	20.593.114
Total datorii financiare	1.379.585.175	41.872.621	-	1.421.457.796
Poziția netă	42.409.780	176.445.468	643	218.855.891

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	1.047.617.840	229.404.652	-	1.277.022.492
Alte active financiare	4.123.251	2.924.349	-	7.047.600
Total active financiare	1.051.761.057	243.678.150	571	1.295.439.778
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	75.923.040	228.453.461	571	304.377.072

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	852.600.035	255.497.802	-	1.108.097.837
Alte active financiare	5.132.417	2.542.599	-	7.675.016
Total active financiare	858.167.751	276.260.199	2.835	1.134.430.785
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	81.926.772	163.704.317	2.835	245.633.924

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:

	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Creșterea EUR cu 5% (2021; 2020: creștere cu 5%)	4.823.084	3.205.916	2.009.451	3.918.266	3.114.967	1.852.383
Scădere EUR cu 5% (2021; 2020: scădere cu 5%)	-4.823.084	-3.205.916	-2.009.451	-3.918.266	-3.114.967	-1.852.383
Total	-	-	-	-	-	-

e) Riscul aferent impozitării

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****f) Mediul de afaceri**

În anul economic 2022 România a prezentat un grad înalt de rezistență la suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și la declanșarea evenimentelor din Ucraina și consecințele acestora – fragmentarea fluxurilor economice mondiale. Conform estimărilor provizorii (2) ale Institutului Național de Statistică (INS) economia națională a consemnat un avans anual de 4,7% în 2022, în decelerare de la 5,8% în 2021. Se evidențiază creșterea investițiilor productive cu un ritm anual în accelerare la 8,0%, cea mai bună dinamică din 2019, evoluție determinată de tendința ascendentă a investițiilor străine directe (spre maxime istorice) și ameliorarea ratei de absorbție a fondurilor europene. Pe de altă parte, consumul privat (principala componentă a PIB) a crescut cu un ritm anual în decelerare la 5,5% în 2022, dat fiind că intensificarea presiunilor inflaționiste a avut impact nefavorabil pentru venitul real disponibil al populației. Pe indicele armonizat UE prețurile de consum au crescut cu o dinamică medie anuală de 12,0% în 2022, în accelerare de la 4,1% în 2021, evoluție determinată, în principal, de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei. În acest context, Banca Națională a României (BNR) a accelerat ciclul de normalizare a politicii monetare, majorând rata de dobândă de referință cu cinci puncte procentuale în 2022, la 6,75%. Procesul de consolidare fiscal-bugetară a continuat anul trecut (raportul deficit bugetar/PIB reducându-se la 5,7%, minimul din 2019), într-o evoluție susținută de creșterea economică și accelerarea inflației.

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

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

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

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

Grupul și Societatea au decis folosirea abordării standard pe 3 stadii de depreciere începând cu anul 2022 pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit, modificarea de politica contabilă fiind detaliată în nota 3l).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	193.856.648	98.092.856	126.118.513	98.092.856
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	2.356.055	287.559	734.123	248.304
Total venituri din dobânzi	196.212.703	98.380.415	126.852.636	98.341.160
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-30.233.570	-12.881.340	-19.292.721	-12.881.341
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-4.448.771	-4.114.948	-4.448.771	-4.114.948
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-56.840	-6.401	-11.869	-6.401
Total cheltuieli cu dobânzile	-34.739.181	-17.002.689	-23.753.361	-17.002.690
Venituri nete din dobânzi	161.473.522	81.377.726	103.099.275	81.338.470

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	28.109.207	16.233.353	-	-
Total venituri din speze și comisioane	28.109.207	16.233.353	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-196.512	-156.284	-123.857	-134.150
Comisioane achitate la emisiunea de obligațiuni	-19.464	-20.660	-19.464	-20.660
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-215.976	-176.944	-143.321	-154.810
Cheltuieli (-)/Venituri nete din speze și comisioane	27.893.231	16.056.409	-143.321	-154.810

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Venituri/cheltuieli (-) nete din diferențe de curs valutar – reevaluare solduri	-5.444.850	2.215.452	-1.896.054	2.215.452
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	14.000.792	4.509.903	6.526.727	4.509.903
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară	8.555.942	6.725.355	4.630.673	6.725.355

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	335.709	230.154	335.709	230.154
Venituri din dividende (i)	-	8	14.057.386	12.242.798
Alte venituri (ii)	13.401.920	7.154.313	8.477.295	7.151.479
Total alte venituri operaționale	13.737.629	7.384.475	22.870.390	19.624.431

(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 3.970.537 RON (2021: 3.684.421 RON)
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.141.389 RON (2021: 2.117.352 RON)
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.696.567 RON (2021: 2.561.154 RON).
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 5.248.893 RON (2021: 3.879.863 RON)

(ii) Alte venituri la nivel de Grup includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 9.648.095 RON (2021: 4.248.718 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 728.095 RON (2021: 1.186.782 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 458.566 RON (2021: 852.883 RON) și alte venituri încasate: 2.567.164 RON (2021: 865.930 RON).

Alte venituri la nivel de Societate includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 5.312.248 RON (2021: 4.248.718 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 728.095 RON (2021: 1.186.782 RON) daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 458.566 RON (2021: 852.883 RON) și alte venituri încasate: 1.978.386 RON (2021: 865.930 RON).

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-4.623.280	-2.314.960	-3.400.747	-2.314.960
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-11.862.044	-346.245	-11.862.044	-346.245
Ajustări de depreciere înregistrate	-1.451.733	-380.855	-1.131.715	-380.855
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	51.619.096	16.576.744	54.595.317	16.576.744
Total venituri nete din bunuri recuperate	33.682.039	13.534.684	38.200.811	13.534.684

11. Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing	-150.800.655	-74.702.559	-120.352.506	-74.702.559
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din	82.906.301	58.095.644	83.454.825	58.095.644
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de credit	-237.327	-	-	-
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din	350.067	-	-	-
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-269.532	-135.747	-269.532	-135.747
Venituri din reluări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	320.717	306.546	320.716	306.546
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-67.730.430	-16.436.116	-36.846.497	-16.436.116

(*) Restatat având în vedere modificarea de politica contabila, a se vedea Nota 3l)

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru litigii	-289.616	-646.953	533.617	-646.953
Venituri nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane	-289.616	-646.953	533.617	-646.953

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Salarii și beneficii	-30.322.713	-19.772.091	-21.523.228	-18.539.846
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-993.587	-676.393	-710.277	-629.340
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-170.268	-101.039	-120.567	-101.039
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	178.047	-1.083.168	-1.145.054	-991.764
Venituri/(-) Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-10.167	-8.836	-10.167	-8.836
Total cheltuieli cu personalul	-31.318.688	-21.641.527	-23.509.293	-20.270.825

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 35.200 EUR, fără TVA (2021: 29.000, fără TVA) iar pentru auditarea Situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară s-a perceput un onorariu de 32.200 EUR, fără TVA (2021: 26.000 EUR, fără TVA).

- în RON -

	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu impozite și taxe	-390.854	-137.094	-96.370	-136.777
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.266.522	-1.561.894	-1.176.608	-1.561.894
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-1.608.593	-367.651	-426.603	-366.518
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-520.837	-291.881	-348.357	-291.881
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-1.038.526	-693.298	-882.804	-689.916
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-432.658	-291.680	-294.256	-267.092
Cheltuieli cu colaboratorii	-1.755	-2.888	-1.755	-2.888
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-218.650	-78.380	-181.157	-78.380
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-40.715	-26.111	-40.715	-26.111
Cheltuieli cu sponsorizarile	-1.208.308	-1.020.000	-1.208.308	-1.020.000
Alte cheltuieli operaționale	-12.349.897	-4.783.416	-6.399.780	-4.548.134
Total alte cheltuieli operaționale	-19.077.315	-9.254.293	-11.056.713	-8.989.591

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	
	2022	2021	2022	2021
Impozit pe profit curent	-24.321.911	-10.653.502	-17.718.236	-10.134.779
Impozit amânat	-1.909.217	-130.424	479.934	-130.424
Cheltuială cu impozitul pe profit	-26.231.128	-10.783.926	-17.238.302	-10.265.203

b) Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit

- în RON -	Grup		Societate	
	2022	2021	2022	2021
Profit brut	122.692.815	74.902.243	95.603.629	72.564.549
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)	-19.630.850	-11.984.359	-15.296.581	-11.610.328
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:				
- Venituri neimpozabile	5.613.244	1.091.698	3.977.668	3.050.545
- Cheltuieli nedeductibile	-13.974.823	-2.760.591	-7.157.770	-2.725.420
- Deduceri fiscale-rezerva legală	-	-	-	-
- Deduceri fiscale -profit reinvestit	30.073	-	30.073	-
- Efectul impozitării microîntreprinderilor	516.228	1.849.326	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-27.446.128	-11.803.926	-18.446.610	-11.285.203
Deduceri din impozit (sponsorizare)	1.215.000	1.020.000	1.208.308	1.020.000
	-26.231.128	-10.783.926	-17.238.302	-10.265.203

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	
	2022	2021	2022	2021
Creanțe din contracte de leasing	68.288.916	41.354.237	47.941.088	41.354.237
Provizioane pentru alte elemente	16.057.997	3.743.165	-	3.587.265
Total	84.346.913	45.097.402	47.941.088	44.941.502
Creanță privind impozitul amânat (16%)	13.495.506	7.215.584	7.670.574	7.190.641

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar

	Grup		Societatea			
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Numerar în casierie						
Conturi curente						
Depozite la vedere la bănci	33.056.934	5.040.884	3.979.361	1.192.595	578.840	552.211
Depozite colaterale la bănci	44.162.726	6.462.600	18.102.740	17.208.798	6.462.600	18.102.740
Creanțe atașate	799	4.327.912	687	799	4.327.912	687
	13.046	2.621	539	4.604	234	539
Alte valori	-	-	431	-	-	431
Total	77.234.151	15.834.274	22.085.227	18.406.873	11.369.586	18.657.932

Conturile curente și depozitele la vedere/la termen se află la libera dispoziție a Grupului și nu sunt gravate 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 colaterale, creanțele atașate și alte valori.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 și 2020, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos:

	Grup		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci Total
- în RON -			
Investment-grade	27.314.424	-	15.032.968
Non-investment-grade	5.742.514	799	29.142.800
Total	33.056.938	799	44.175.768
			77.233.505

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)

31 decembrie 2022	Societate		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci
- în RON -			
Investment-grade	34.940	-	5.210.000
Non-investment-grade	1.157.659	799	12.003.398
Total	1.192.599	799	17.213.398
			18.406.796

31 decembrie 2021	Grup		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci
- în RON -			
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
			15.831.632

31 decembrie 2021	Societate		
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci
- în RON -			
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
			11.369.587

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)

31 decembrie 2020	Societate			
	Conturi curente	Depozite colaterale la bănci	Depozite la vedere la bănci	Total
- în RON -	1.750	-	15.231.720	15.233.470
Investment-grade	550.461	687	2.871.559	3.422.707
Non-investment-grade				
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			
	2022	2021	2020	2021	2022	2021	2020	2020
Numerar în casierie	646	257	1.469		77	99		1.324
Conturi curente	33.056.934	5.040.884	3.979.361		1.192.595	578.840		552.211
Depozite la vedere la bănci	44.162.726	6.462.600	18.102.740		17.208.798	6.462.600		18.102.740
Total numerar și echivalente de numerar	77.220.306	11.503.741	22.083.570		18.401.470	7.041.539		18.656.275

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

- în RON -

	31 decembrie 2022			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	1.071.032.199	1.884.050.172	11.350.508	2.966.432.879
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-119.535.969	-129.177.239	-1.184.874	-249.898.082
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	951.496.230	1.754.872.933	10.165.634	2.716.543.797
Total credite și avansuri înainte de ajustări pentru depreciere	3.404.625	4.137.537	10.066.736	17.608.899
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-37.126.855	-93.379.245	-666.083	-131.172.183
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	917.774.000	1.665.631.225	19.566.287	2.602.971.512

- în RON -

	31 decembrie 2021			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	547.281.130	930.869.983	2.703.354	1.480.854.466
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-49.651.558	-55.988.410	-59.007	-105.698.975
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	497.629.572	874.881.573	2.644.347	1.375.155.491
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-30.590.504	-67.293.118	-249.378	-98.132.999
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	467.039.068	807.588.455	2.394.969	1.277.022.492

- în RON -

	31 decembrie 2020			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	505.116.103	788.333.117	3.463.665	1.296.912.885
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-44.452.850	-48.098.751	-127.055	-92.678.656
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	460.663.253	740.234.366	3.336.610	1.204.234.229
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-36.828.787	-59.040.946	-266.659	-96.136.392
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	423.834.466	681.193.420	3.069.951	1.108.097.837

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

- în RON -	2022	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	98.132.999	96.136.392	83.397.258
Diferența din trecerea de la abordarea simplificată la abordarea standard		-	-7.187.327
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	150.431.440	74.702.559	82.337.464
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-83.823.438	-58.095.644	-49.567.261
Anularea provizionului pentru ratele nefacturate trecute pe pierderi la recuperarea bunului din contractele de leasing reziliate	-34.076.763	-14.610.308	-12.843.742
Alte ajustări	1.851.063		
Sold la 31 decembrie	131.172.183	98.132.999	96.136.392

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

- în RON -	31 decembrie 2022			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	668.971.011	1.219.855.318	10.515.577	1.899.341.906
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-83.357.149	-97.348.176	-1.184.874	-181.890.199
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	585.613.862	1.122.507.142	9.330.703	1.717.451.707
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-38.079.765	-62.361.160	-512.017	-100.952.942
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	547.534.097	1.060.145.982	8.818.686	1.616.498.765

- în RON -	31 decembrie 2021 (*)			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	547.281.130	930.869.983	2.703.354	1.480.854.466
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-49.651.558	-55.988.410	-59.007	-105.698.975
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	497.629.572	874.881.573	2.644.347	1.375.155.491
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-30.590.504	-67.293.118	-249.378	-98.132.999
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	467.039.068	807.588.455	2.394.969	1.277.022.492

(*) Restatut ca urmare a modificării politicii contabile, vezi nota 31)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)**

- în RON -

	31 decembrie 2020			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	505.116.103	788.333.117	3.463.665	1.296.912.885
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-44.452.850	-48.098.751	-127.055	-92.678.656
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	460.663.253	740.234.366	3.336.610	1.204.234.229
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-36.828.787	-59.040.946	-266.659	-96.136.392
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	423.834.466	681.193.420	3.069.951	1.108.097.837

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

- în RON -

Sold la 1 ianuarie

	2022	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	98.132.999	96.136.392	83.397.258
Diferența din trecerea de la abordarea simplificată la abordarea standard			-7.187.327
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	120.351.530	74.702.559	82.337.464
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-83.454.825	-58.095.644	-49.567.261
Anularea provizionului pentru ratele nefacturate trecute pe pierderi la recuperarea bunului din contractele de leasing reziliate	-34.076.763	-14.610.308	-12.843.742
Sold la 31 decembrie	100.952.941	98.132.999	96.136.392

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Alte active financiare

	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Debitori diverși	20.720.660	10.673.614	10.851.507	4.518.942	6.152.579	6.759.887
Alte active restante și în litigiu (i)	4.393.303	2.510.370	2.701.276	2.453.271	2.510.370	2.701.276
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.564.164	-1.615.348	-1.786.147	-1.564.164	-1.615.348	-1.786.147
Total	23.549.799	11.568.636	11.766.636	5.408.049	7.047.601	7.675.016

(i) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul

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

	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Sold la începutul anului	1.615.348	1.786.147	1.789.771	1.615.348	1.786.147	1.789.771
Venituri din reluări de ajustări	-320.717	-306.546	-4.124	-320.717	-306.546	-4.124
Cheltuieli din reluări de ajustări	269.533	135.747	500	269.532	135.747	500
Sold la sfârșitul anului	1.564.164	1.615.348	1.786.147	1.564.163	1.615.348	1.786.147

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

19. Bunuri recuperate din contracte de leasing:

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

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			
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.291.188	151.867	1.249.648	1.291.188	151.867
Stocuri aflate la sediu	9.795.464	11.476.092	15.126.568	9.308.999	11.476.092	15.126.568
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-4.717.530	-5.113.895	-6.498.005	-4.591.252	-5.113.895	-6.498.005
Total	6.327.582	7.653.385	8.780.430	5.967.395	7.653.385	8.780.430

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			
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Sold la începutul anului	5.113.896	6.498.005	6.876.746	5.113.896	6.498.005	6.876.746
Sume preluate la achiziție subsidiara	-163.443	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu ajustările de valoare a stocurilor	1.451.734	380.855	1.688.302	1.131.715	380.855	1.688.302
Venituri din reluări cu ajustările de valoare	-1.684.657	-1.764.964	-2.067.043	-1.654.360	-1.764.964	-2.067.043
Sold la sfârșitul anului	4.717.530	5.113.896	6.498.005	4.591.251	5.113.896	6.498.005

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Investiții în participații

- în RON - <u>Nume</u>	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Tiriac Leasing IFN SA	-	-	-	153.000.000	-	-
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	-	-	-	25.530	25.530	25.530
BT Safe Agent de Asigurare SRL	-	-	-	4.010	4.010	4.010
BT Solution Agent de Asigurare SRL	-	-	-	19.990	19.990	19.990
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	-	-	-	19.990	19.990	19.990
BT Asset Management SAI SA	3	3	3	3	3	3
BT Direct IFN S.A.	13	13	13	13	13	13
Total	16	16	16	153.069.536	69.536	69.536

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

<i>Grup</i>	<i>Amenajări sedii</i>	<i>Calculatoare și echipamente</i>	<i>Mijloace de transport</i>	<i>Alte imobilizări corporale</i>	<i>Avansuri achitate</i>	<i>Total</i>
<i>Valoare contabilă brută</i>						
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
Sold la 1 ianuarie 2022		752.217	4.609.133	171.570	-	5.532.920
Preluare la achiziție acțiuni	323.112	1.606.999	-	446.873	-	2.376.984
Achiziții imobilizări corporale		333.041	1.271.508	19.316	-	1.623.865
Ieșiri de imobilizări corporale		-485.167	-558.956	-116.110	-	-1.160.233
Sold la 31 decembrie 2022	323.112	2.207.090	5.321.685	521.649	-	8.373.536
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
Sold la 1 ianuarie 2022		663.959	3.529.249	150.224	-	4.343.432
Preluare la achiziție acțiuni	277.020	1.135.574	-	430.985	-	1.843.579
Cheltuiala în timpul anului	21.906	204.004	487.011	14.224	-	727.145
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-485.169	-518.241	-114.154	-	-1.117.564
Sold la 31 decembrie 2022	298.926	1.518.368	3.498.019	481.279	-	5.796.592
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2022	-	88.258	1.079.884	21.346	-	1.189.488
La 31 decembrie 2022	24.186	688.722	1.823.666	40.370	-	2.576.944

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

- în RON -

Societate	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate	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
Sold la 1 ianuarie 2022	752.217	4.499.689	168.750	-	5.420.656
Achiziții imobilizări corporale	86.668	1.271.508	13.125	-	1.371.301
Ieșiri de imobilizări corporale	-236.050	-558.956	-113.050	-	-908.056
Sold la 31 decembrie 2022	602.835	5.212.241	68.825	-	5.883.901
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
Sold la 1 ianuarie 2022	663.959	3.422.845	148.344	-	4.235.148
Cheltuiala în timpul anului	85.306	483.971	11.145	-	580.422
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-236.050	-518.241	-113.049	-	-867.340
Sold la 31 decembrie 2022	513.215	3.388.575	46.440	-	3.948.230
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2022	88.258	1.076.844	20.406		1.185.508
La 31 decembrie 2022	89.620	1.823.666	22.385		1.935.671

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Imobilizări necorporale

	Grup		Societate	
	Fond comercial	Aplicatii informatice	Aplicatii informatice	
<i>Valoare contabilă brută</i>				
Sold la 1 ianuarie 2020	-	2.034.893		1.987.356
Achiziții	-	698.299		698.299
Ieșiri	-	-		-
Sold la 31 decembrie 2020	-	2.733.192		2.685.655
Sold la 1 ianuarie 2021	-	2.733.192		2.685.655
Achiziții	-	517.839		517.839
Ieșiri	-	-		-
Sold la 31 decembrie 2021	-	3.251.031		3.203.494
Sold la 1 ianuarie 2022	-	3.251.031		3.203.494
Preluare la achiziție acțiuni	144.363.798	15.950.619		-
Achiziții	-	612.078		612.078
Ieșiri	-	-1.600.566		-1.205.344
Sold la 31 decembrie 2022	144.363.798	18.213.162		2.610.228
<i>Amortizare cumulată</i>				
Sold la 1 ianuarie 2020	-	1.799.569		1.757.325
Cheltuiala în timpul anului	-	331.711		326.418
Sold la 31 decembrie 2020	-	2.131.280		2.083.743
Sold la 1 ianuarie 2021	-	2.131.280		2.083.743
Cheltuiala în timpul anului	-	450.582		450.582
Sold la 31 decembrie 2021	-	2.581.862		2.534.325
Sold la 1 ianuarie 2022	-	2.581.862		2.534.325
Preluare la achiziție acțiuni	-	833.257		-
Ieșiri	-	-1.404.042		-1.008.820
Cheltuiala în timpul anului	-	1.682.611		516.302
Sold la 31 decembrie 2022	-	3.693.688		2.041.807
<i>Valoarea netă contabilă</i>				
La 1 ianuarie 2022	-	669.169		669.169

La 31 decembrie 2022

144.363.798	14.519.474	568.421
-------------	------------	---------

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2020	2.546.241	697.900	3.244.141
Intrări	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
Intrări	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
Sold la 01 ianuarie 2022	3.442.934	952.649	4.395.583
Sume preluate la achiziția acțiunilor	2.983.059	1.472.300	4.455.359
Intrări	798.577	193.291	991.868
Iesiri	-99.088	-601.805	-700.893
Sold la 31 decembrie 2022	7.125.482	2.016.435	9.141.917
Amortizarea cumulată			
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
Sold la 01 ianuarie 2022	2.379.552	425.057	2.804.609
Sume preluate la achiziția acțiunilor	1.020.679	467.351	1.488.030
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	1.380.948	442.794	1.823.742
Amortizarea aferentă ieșirilor	-49.655	-437.575	-487.230
Sold la 31 decembrie 2022	4.731.524	897.627	5.629.151
La 01 ianuarie 2022	1.063.382	527.592	1.590.974

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

La 31 decembrie 2022

2.393.958	1.118.808	3.512.766
-----------	-----------	-----------

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23 . Active aferente dreptului de utilizare

- in RON - Societate	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
Sold la 01 ianuarie 2022	3.442.934	952.649	4.395.583
Intrari	798.577	193.291	991.868
Iesiri	-99.088	-601.805	-700.893
Sold la 31 decembrie 2022	4.142.423	544.135	4.686.558
Amortizarea cumulata			
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
Sold la 01 ianuarie 2022	1.591.506	483.004	2.074.510
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	913.597	164.991	1.078.588
Amortizarea aferentă ieșirilor	-49.656	-437.575	-487.231
Sold la 31 decembrie 2022	3.243.493	152.473	3.395.966
La 01 ianuarie 2022	1.063.382	527.592	1.590.974
La 31 decembrie 2022	898.930	391.662	1.290.592
- in RON -			
La 31 decembrie 2022	2.393.958	1.118.808	3.512.766

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Alte active

	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Plăți în avans furnizori	24.194.671	14.721.179	2.455.148	21.760.623	14.721.179	2.455.148
Stocuri și asimilate	2.724.754	2.689.702	553.643	1.542.620	2.689.702	553.643
Cheltuieli înregistrate în avans	67.101	32.786	46.502	24.593	31.124	44.716
Alte elemente	902.364	257.491	226.813	335.682	257.492	221.263
TVA de recuperat	9.042.732	912.087	1.315.190	9.042.732	912.087	1.315.190
TVA neexigibilă	150.232	361.418	51.915	139.542	361.418	51.915
Total	37.081.854	18.974.663	4.649.211	32.785.792	18.973.002	4.641.875

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup			Societate		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
- în RON -						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.036.222.094	777.203.139	679.099.265	1.201.682.457	777.203.139	679.099.265
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	1.063.253	-22.528	-203.502	442.829	-22.528	-203.502
Total	2.037.285.347	777.180.611	678.895.763	1.202.125.286	777.180.611	678.895.763

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2022 variază între 1,17% și 3,93% pentru împrumuturile în EUR și 9,1% pentru împrumuturile în RON (2021 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).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

	Grup				Societate			
	2022	2021	2020		2022	2021	2020	
- în RON -								
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	197.896.000	197.924.000	194.776.000		197.896.000	197.924.000	194.776.000	
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-477.668	-1.080.036	-1.387.139		-477.668	-1.080.036	-1.387.139	
Total	197.418.332	196.843.964	193.388.861		197.418.332	196.843.964	193.388.861	

Ratele de dobanda aferente datoriiilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2022 variaza între 1,75% și 4,46% (2021: 1,75% și 2% ; 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).

27. Datorii din contracte de leasing

	Grup				Societate			
	2022	2021	2020		2022	2021	2020	
- în RON -								
Datorii din contracte de leasing	3.624.228	1.669.838	2.428.808		1.321.064	1.669.838	2.428.808	
Total	3.624.228	1.669.838	2.428.808		1.321.064	1.669.838	2.428.808	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Grup		Societate		Societate	
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2021	2020
Provizioane pentru pensii și obligații similare	145.622	135.454	126.618	145.622	135.454	126.618		
Provizioane pentru concedii neefectuate	1.208.625	401.773	404.105	518.000	372.946	381.182		
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	4.335.000	3.231.500	2.146.000	4.000.000	3.000.000	2.000.000		
Provizioane pentru litigii	5.665.409	5.784.361	5.137.408	5.250.744	5.784.361	5.137.408		
Total	11.354.656	9.553.088	7.814.131	9.914.366	9.292.761	7.645.208		

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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

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 cunostinta Societății în 18.12.2020.

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. Decizia Plenului CC retine sancționarea BT Leasing (atât pentru propria încălcare, cât și pentru cea săvârșită de ERB Leasing) pentru încălcarea dispozițiilor art. 5 alin. 1 lit. a) din Legea Concurenței precum și a art. 101 TFUE prin realizarea unei înțelegeri și/sau practici concertate prin participarea la un schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial cu privire la cantități viitoare, care a avut potențialul de a conduce la reducerea incertitudinii strategice pe piață.

Am contestat decizia în termenul legal de 30 de zile, fiind constituit Dosarul 3158/2/2021 Curtii de Apel București și am solicitat anularea ei în principal și în subsidiar reducerea amenzii.

Noi apreciem că nu a existat o încălcare a legii concurenței și am invocat în cererea în anulare atât argumente de ordin procedural, cât și de fond.

Dosarul 3158/2/2021 este pe rol, nesolutionat încă, suntem în etapa administrării probelor, următorul termen de judecată este în data de 12.06.2023.

În paralel am solicitat suspendarea executării Deciziei CC, fiind constituit Dosarul 3718/2/2021 Curtii de Apel București. În data de 07.07.2021, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Deciziei CC, însă Consiliul Concurenței a formulat recurs, iar Înalta Curte de Casație și Justiție, la data de 31.01.2023, a admis recursul și a modificat sentința, în sensul că a respins cererea de suspendare.

Fată de această soluție, în data de 02.02.2023 am achitat amenda în valoare de 4.327.225,22 de lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Alte datorii financiare

	Grup				Societate			
	2022	2021	2020		2022	2021	2020	
- în RON -								
Furnizori de bunuri și servicii	2.267.451	1.815.952	1.391.902		11.028.793	8.469.947	7.189.368	
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	9.328.432	2.872.894	2.437.944		4.163.176	2.872.894	2.437.944	
Creditori diverși	5.394.332	3.964.874	4.404.846		-	-	4.398.682	
Dividende de plată*	190.000.000	-	-		-	-	-	
Alte datorii financiare	74.135	75.320	57.435		74.136	75.320	57.435	
Total	207.064.350	8.729.040	8.292.127		20.593.114	15.368.293	14.083.429	

*) Dividendele distribuite de Tiriac Leasing în luna august 2022 au fost achitate în luna martie 2023.

30. Alte datorii

	Grup				Societate			
	2022	2021	2020		2022	2021	2020	
- în RON -								
Avansuri primite de la clienți	18.419.560	12.095.068	5.426.330		13.062.454	11.976.202	5.302.693	
Drepturi de personal	543.355	492.585	308.295		542.096	492.555	307.431	
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	15.994.931	952.848	750.712		991.001	911.317	717.198	
Alte datorii	1.039.166	1.394.458	838.958		1.039.166	1.394.458	838.958	
Subvenții pentru investiții	32.068	46.367	7.800		32.067	46.367	7.800	
Total	36.029.080	14.981.326	7.332.095		15.666.784	14.820.899	7.174.080	

31. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2021 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 2022 și 31 decembrie 2021.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. 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
<i>Procentaj deținere (%)</i>	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211
La 31 decembrie 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj deținere (%)</i>	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211
La 31 decembrie 2022	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj deținere (%)</i>	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	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 153[^]24 în care se precizează că valoarea activului net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datorilor acestora nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat prevederile de mai sus.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 31 decembrie 2022, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.673.566 RON (2021: 12.229.560; 2020: 12.015.293 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.548.854 RON (2021: 12.104.848; 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.

33. 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 2022 valoarea acestor contracte se ridică la 73.130.269 RON (2021: 74.271.516 RON; 2020: 32.054.969 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce controlează

<u>Grupul</u>	<u>Companii controlate de Societate</u>	<u>Alte companii din grup</u>
BT Leasing Transilvania IFN SA	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	
	Tiriac Leasing IFN SA	

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

Grup – în RON -	2022			2021				
	Banca Transilvania	Personal cheie din	Alte părți	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din	Alte părți	Total
Active								
Numerar si echivalent	22.006.560	-	-	12.472.503	10.964.769	-	-	10.964.769
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	729.874	118.199	-	848.073	855.773	174.267	-	1.033.040
Alte active	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	1.110.085.022	-	-	967.742.231	714.141.708	-	-	714.141.708
Datorii constituite prin titluri	13.885.089	-	-	13.885.089	-	-	-	-
Alte datorii	392.595	-	-	392.595	316.065	-	-	316.065
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	689.911	-	-	689.911	153.719	-	-	153.719
Cheltuieli cu dobânzi	16.573.570	-	-	16.573.570	9.463.912	-	-	9.463.912
Cheltuieli cu comisioane bancare	123.560	-	-	123.560	134.669	-	-	134.669
Venituri din operatiuni de leasing	22.418	5.529	-	27.947	5.716	4.240	-	13.956
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte venituri	27	434	-	461	732	1674	-	2.406
Alte cheltuieli	1.247.287	-	142.246	1.389.994	1.213.208	-	141.777	1.354.985

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 102 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Societatea – în RON -	2022					2021				
	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	12.472.503	-	-	-	12.472.503	10.964.769	-	-	-	10.964.769
Investiții în participații	-	-	153.069.520	16	153.069.536	-	-	69.530	16	69.536
Creante din leasing financiar	729.874	118.199	-	-	848.073	858.773	174.267	-	-	1.033.040
Alte active	-	-	-	367.046	367.046	-	-	-	502.312	502.312
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	967.742.231	-	-	-	967.742.231	714.141.708	-	-	-	714.141.708
Datorii constituite prin titluri	13.885.089	-	-	-	13.885.089	-	-	-	-	-
Alte datorii	392.595	-	8.783.739	-	9.176.334	316.065	-	6.677.382	-	6.677.382
Contul de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi	689.911	-	-	-	689.911	153.719	-	-	-	153.719
Cheltuieli cu dobânzi	16.573.570	-	-	-	16.573.570	9.463.912	-	-	-	9.463.912
Cheltuieli cu comisioane bancare	123.560	-	-	-	123.560	134.669	-	-	-	134.669
Venituri din operatiuni de leasing	22.418	5.529	-	-	27.947	9.716	4.240	-	-	13.956
Venit din dividende	-	-	14.057.386	-	14.057.386	-	-	12.242.790	8	12.242.798
Alte venituri	27	434	15.366	-	15.827	732	1.674	-	-	2.406
Alte cheltuieli	1.247.287	-	2.336.226	142.246	3.725.759	1.213.208	-	2.127.311	141.777	3.482.296

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. 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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

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. Fluxurile de numerar viitoare aferente instrumentelor financiare prezentate pe nivelul 3 sunt actualizate în prezent utilizând ratele de piață de la finalul perioadei de raportare.

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

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

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 2022 și 31 decembrie 2021

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

- în RON -		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
Grup	Active	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3
Numerar și echivalente de numerar		77.234.151	77.234.151	77.234.151	-
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar		2.585.599.524	2.767.712.938	-	2.767.712.938
Alte active financiare		23.459.799	23.459.799	-	23.459.799
Investiții în participații		16	16	-	16
Total active		2.686.293.490	1.300.812.109	77.234.151	1.284.977.835
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare		2.037.285.347	2.037.285.347	-	2.037.285.347
Datorii din obligațiuni emise		197.418.332	197.418.332	197.418.332	-
Datorii din contracte de leasing		3.624.228	3.624.228	-	3.624.228
Alte datorii financiare		207.064.350	207.064.350	-	207.064.350
Total datorii		2.445.392.257	2.445.392.257	197.418.332	2.247.973.925
				984.423.453	984.423.453
				196.843.964	196.843.964
				8.729.040	8.729.040
				1.669.838	1.669.838
				777.180.611	777.180.611
				15.834.274	15.834.274
				1.273.409.183	1.273.409.183
				11.568.636	11.568.636
				1.300.812.109	1.300.812.109
				15.834.274	15.834.274
				1.284.977.835	1.284.977.835

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Societății la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

Grup Active	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă
Numerar și echivalente de numerar	18.406.873	18.406.873	18.406.873	-	11.369.686	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.616.498.765	1.793.481.336	-	1.793.481.336	1.277.022.492	1.273.409.183
Alte active financiare	5.408.049	5.408.049	-	5.408.049	7.047.601	7.047.601
Investiții în participații	153.069.536	153.069.536	-	153.069.536	69.536	69.536
Total active	1.298.228.200	1.300.812.109	15.834.274	1.284.977.835	1.295.509.315	1.291.826.486
11.369.686						
Datorii						
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	1.202.125.286	1.202.125.286	-	1.202.125.286	777.180.611	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	197.418.332	197.418.332	197.418.332	-	196.843.964	196.843.964
Datorii din contracte de leasing	1.321.064	1.321.064	-	1.321.064	1.669.838	1.669.838
Alte datorii financiare	20.593.114	20.593.114	-	20.593.114	15.368.293	15.368.293
Total datorii	984.423.453	984.423.453	196.843.964	787.579.489	991.062.706	991.062.706
					196.843.964	794.218.742

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.

În data de 14 ianuarie 2022 Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (100,00%) deținut de către Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A.

Grupul Banca Transilvania a preluat controlul asupra acestei societăți în data de 02 iunie 2022, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A.

Ulterior, în data de 3 august 2022, participația bancii la Țiriac Leasing a fost vândută integral de către Banca Transilvania SA la BT Leasing în scopul reorganizării activităților de leasing din grupul BT sub umbrela BT Leasing.

În perioada de 5 luni până la data de 31 decembrie 2022, Țiriac Leasing IFN S.A. a contribuit cu un profit de 12.3 milioane RON la rezultatele Grupului BT Leasing. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 36 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022.

Combinari de întreprinderi aflate sub control comun

Având în vedere că nu există îndrumări IFRS cu privire la modul de tratare a tranzacțiilor sub control comun, opțiunea de politică a Grupului BT este de a contabiliza tranzacțiile sub control comun folosind metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entități care le consolidează ("predecessor accounting").

O combinație de întreprinderi care implică entități sau întreprinderi aflate sub control comun reprezintă o combinație de întreprinderi în care toate entitățile sau întreprinderile care participă la combinație sunt controlate în ultima instanță de aceeași parte sau de aceleași părți atât înainte, cât și după combinație, iar controlul respectiv nu este tranzitoriu.

În cadrul metodei valorii nete contabile:

- Activele, datoriile, veniturile și cheltuielile entităților din combinație sunt reflectate la valorile lor contabile din situațiile financiare ale societății-mamă din grup (Banca Transilvania) la data achiziției de către BT Leasing;
- Nu se recunoaște fond comercial nou, fiind preluat fondul comercial existent la nivelul societății-mamă (Banca Transilvania);
- Orice diferență între contraprestația de cumpărare plătită și valoarea netă a capitalului propriu a activității combinate se reflectă în capitaluri proprii (rezultat reportat);
- Contul de profit sau pierderi reflectă rezultatele entităților combinate începând cu data efectivă a transferului.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate ca urmare a achiziției în Grupul Banca Transilvania este de 338.596 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției iar achiziția participației de către BT Leasing de la Banca Transilvania a fost efectuată în schimbul sumei de 153.000 mii RON și a fost achitată integral.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Țiriac Leasing IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare :

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată pe viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții.
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective.
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață.
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.
- **Liste de clienți:** valoarea justă a fost estimată pe baza clienților existenți ai Țiriac Leasing la data achiziției și modul în care societatea poate acorda acestora finanțări viitoare, cuantificând atât veniturile generate de aceștia cât și costurile de finanțare aferente.

Valoarea justă a activelor nete achiziționate de către Grupul BT a fost în suma de 194.232 mii RON, fiind determinate în urma unui raport de evaluare independent.

Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial

Având în vedere tratamentul IFRS descris mai sus aferent combinarilor de întreprinderi aflate sub control comun, Grupul BT Leasing a preluat, pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022, fondul comercial rezultat din achiziția Țiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 144.364 mii RON așa cum a fost raportat de către Banca Transilvania S.A., societatea care consolidează cele două entități.

Fondul comercial a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (338.595 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Țiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 194.232 mii RON)

37. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În urma finalizării tranzacției de achiziție a Țiriac Leasing IFN S.A. din 3 august 2022, BT Leasing IFN S.A. a demarat procesul de fuziune cu aceasta societate, proces încheiat odată cu fuziunea juridică din 1 ianuarie 2023

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

