

## **Raport anual**

**31 decembrie 2023**

**conform Regulamentului Autorității de  
Supraveghere Financiară nr.5/2018  
(Anexa nr.15 )**

## Cuprins

<b>1. COMPANIA ȘI ACȚIONARII.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. PROFILUL SALT BANK S.A.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. GRUPUL SALT BANK S.A.....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. ACȚIONARIATUL SALT BANK S.A.....</b>	<b>4</b>
<b>1.4. ACTIVITATEA SUBSIDIARELOR.....</b>	<b>4</b>
<b>1.6. ANALIZA ACTIVITĂȚII - REZULTATE SALT BANK ÎN ANUL 2023.....</b>	<b>6</b>
<b>1.6.1. ACTIVITATEA COMERCIALĂ.....</b>	<b>7</b>
<b>1.6.2. LINII DE BUSINESS.....</b>	<b>7</b>
<b>1.6.3. CREDITE, DEPOZITE, CLIEȚI.....</b>	<b>8</b>
<b>1.6.4. REZULTATE OPERAȚIONALE.....</b>	<b>8</b>
<b>1.7. EVALUAREA ASPECTELOR LEGATE DE IMPACTUL ACTIVITĂȚII DE BAZĂ A SALT BANK ASUPRA MEDIULUI ÎNCONJURĂTOR.....</b>	<b>9</b>
<b>1.8. EVALUAREA ACTIVITĂȚII DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE.....</b>	<b>9</b>
<b>1.9. MANAGEMENTUL RISCULUI.....</b>	<b>9</b>
<b>1.10. ELEMENTE DE PERSPECTIVĂ.....</b>	<b>15</b>
<b>2. ACTIVE CORPORALE.....</b>	<b>17</b>
<b>3. PIAȚA VALORILOR MOBILIARE EMISE DE SALT BANK S.A.....</b>	<b>17</b>
<b>3.1. POLITICA SALT BANK S.A. CU PRIVIRE LA DIVIDENDE.....</b>	<b>18</b>
<b>3.2. MODUL DE ACHITARE A OBLIGAȚIILOR FAȚĂ DE DEȚINĂTORII DE OBLIGAȚIUNI.....</b>	<b>18</b>
<b>4. CONDUCEREA SALT BANK S.A.....</b>	<b>18</b>
<b>4.1. CONSILIUL DE ADMINSTRĂȚIE.....</b>	<b>19</b>
<b>4.2. COMITETUL DE DIRECȚIE.....</b>	<b>20</b>
<b>4.3. AUDITUL EXTERN.....</b>	<b>21</b>
<b>4.4. AUDITUL INTERN.....</b>	<b>21</b>
<b>4.5. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC.....</b>	<b>22</b>
<b>4.6. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE.....</b>	<b>23</b>
<b>5. SITUAȚIA FINANCIAR-CONTABILĂ - REZULTATE FINANCIARE.....</b>	<b>23</b>
<b>5.1. POZIȚIA FINANCIARĂ.....</b>	<b>23</b>
<b>5.2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE.....</b>	<b>25</b>
<b>5.3. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR FLUXURILOR DE NUMERAR.....</b>	<b>26</b>
<b>5.4. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL.....</b>	<b>26</b>
<b>5.5. EVENIMENTE ULTERIOARE ÎN 2023.....</b>	<b>27</b>

## Raport anual

- Pentru exercițiul financiar: **2023**
- Data raportului: **29 aprilie 2024**
- Denumirea emitentului: **SALT Bank S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numar de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și varsat: **416.976.000 Lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:  
**Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)**

## 1. Compania și acționarii

### 1.1. Profilul SALT Bank S.A.

Grupul SALT Bank S.A. („Grupul”) cuprinde banca-mamă, SALT Bank S.A. („Banca”) și subsidiara acesteia cu sediul în România.

SALT Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A., „RIB” până la data de 20.04.2015, fosta Idea Bank până la 16.11.2023) a fost înființată în anul 1998. Din data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile băncii.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare” – Cod CAEN 6419.

Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/2416/12.03.1998, având codul de înregistrare fiscală R10318789. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul P.J.R. 40-043, PDCP 769 din 1998.

SALT Bank funcționează ca o bancă cashless din 14 iunie 2022 și își propune un proces de transformare digitală completă, astfel încât să devină prima bancă complet digitală „made in Romania”, fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet). Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintech-uri care oferă astfel de platforme, SALT Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call center-ul propriu.

La 31 decembrie 2023, Banca avea un număr de 179 angajați (31 decembrie 2022: 140 angajați).

## 1.2. Grupul SALT Bank

Grupul SALT Bank cuprinde la 31.12.2023 următoarea entitate:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale SALT Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	88.6713%	Leasing financiar pentru persoane juridice

În noiembrie 2023, Idea Broker de Asigurare S.R.L. deținută în totalitate de Idea Leasing IFN S.A. a fost achiziționată de BT Leasing IFN S.A., fiind deconsolidată din Grupul SALT Bank. SALT Bank S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului, prin implicarea funcțiilor de audit, conformitate, risc și controlling din cadrul Băncii.

## 1.3. Acționariatul SALT Bank S.A.

Acționarul Băncii este Grupul Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România listat pe Bursa de Valori din București, deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 31 decembrie 2023, structura acționariatului SALT Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)
	31 decembrie 2023
Banca Transilvania S.A, România	99,5%
B.T. Investments S.R.L., România	0,5%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

## 1.4. Activitatea subsidiarelor

În anul 2023, Banca a evaluat investițiile în subsidiară și a implementat recunoașterea acestora în bilanțul Băncii astfel: acțiunile deținute de Bancă în Idea Leasing IFN S.A. au fost evaluate pe baza metodologiei NPV prin metoda DDM. În noiembrie 2023 Idea Leasing IFN S.A. a vândut părțile sociale deținute în Idea Broker de Asigurare S.R.L. către BT Leasing IFN S.A..

### Idea Leasing IFN S.A. (Actuală Avant Leasing)

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct în proporție de 88,67% de SALT Bank S.A. și 11,33% de BT Investment S.R.L, are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar cu persoane juridice, iar la 31 decembrie 2023 avea un număr de 42 angajați (31 decembrie 2022: 120 angajați).

Următoarele evenimente de guvernare au avut loc în cadrul subsidiarei în cadrul Adunării Generale a Acționarilor:

24.02.2023 – modificare act constitutiv și structura acționariat (Idea Bank S.A. 88,6713%, BT Investment 11,3287%)

20.06.2023 – aprobarea auditorului statutar Deloitte Audit SRL pentru exercițiile financiare 2023–2026.

10.05.2023 – aprobare situații financiare 2022 și raportul Consiliului de Administrație

20.06.2023 – aprobare plată dividende

29.06.2023 – aprobare situații financiare IFRS 2022

## Tranzacții semnificative

În anul 2023 au avut loc în cadrul băncii următoarele tranzacții:

- Începând cu luna August 2023, SALT BANK S.A. a discontinuat operațiunea de achiziții de creanțe de leasing financiar;
- Începând cu luna August 2023, Idea Leasing IFN S.A. a încetat activitatea de generare de noi portofolii de leasing financiar, limitându-și activitatea la mentenanța portofoliului actual;
- Idea Leasing IFN S.A. a vândut părțile sociale deținute în Idea Broker de Asigurare S.R.L. către BT Leasing IFN S.A.. în noiembrie 2023.

În anul 2023 nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de SALT Bank S.A. cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane.

## 1.5. Principalele rezultate ale SALT Bank S.A.

Din perspectivă bilanțieră în cadrul consolidării de grup, SALT Bank Grup reprezintă la 31.12.2023, în conformitate cu raportul anual emis de Banca Transilvania, 1,2% din total active (Bancă – 1.770.598 mii lei, Leasing 143.709 mii lei, Banca Transilvania 140.510.795 mii lei/individual și 169.169.225 mii lei/grup).

Din punct de vedere al contribuției la contul de profit și pierdere, SALT Bank și Grupul au înregistrat la 31.12.2023 o pierdere de 24.334 mii lei, respectiv de 40.999 mii lei, față de rezultatul pozitiv al Grupului Băncii Transilvania (2.490.572 mii lei/individual și 2.177.999 mii lei/grup).

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2023, SALT Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,22%<sup>1</sup> (31 Decembrie 2022: 0,34%).

## Elemente de evaluare generală 2023 SALT Bank SA nivel individual și consolidat

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca		Grup	
	Dec-23	Dec-22	Dec-23	Dec-22
<b>Componenta bilant</b>				
Total active	1,770,598	2,292,726	1,900,227	2,407,409
Total datorii	1,405,350	2,074,513	1,534,385	2,167,842
Total capitaluri proprii	365,248	218,213	365,842	239,566
<b>Creditare</b>				
Marja neta de dobanda (NIM)	2.5%	2.5%	3.0%	2.7%
<b>Adecvarea capitalului</b>				
Rata fondurilor proprii (CAR)	29.8%	16.4%	26.6%	16.4%
<b>Calitatea activelor</b>				
Rata expunerilor neperformante (NPL)	11.6%	4.2%	11.2%	4.4%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPL)	56.0%	65.2%	56.1%	63.6%
Costul riscului (COR)	3.9%	1.7%	4.5%	1.8%
<b>Lichiditate si finantare</b>				
Credite / depozite	3427.6%	1555.1%	4259.4%	1779.5%
<b>Profitabilitate</b>				
Rentabilitatea activelor (ROA)	-1.2%	-0.5%	-1.9%	-0.3%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	-8.3%	-6.2%	-13.5%	-3.2%
Costuri / venituri (CIR)	74.9%	86.0%	79.1%	81.4%
Venituri operaționale	112,004	104,233	141,839	152,322
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(52,384)	(28,484)	(64,274)	(31,816)
Rezultatul brut	(24,264)	(13,880)	(34,637)	(3,484)
Rezultatul net	(24,334)	(14,105)	(40,999)	(7,705)
<b>Rețea</b>				
Numar agentii si sucursale	-	-	-	9
Numar angajati	179	140	221	273

<sup>1</sup> In conformitate cu datele statistice ale BNR.

## 1.6. Analiza activității - Rezultate SALT Bank în anul 2023

2023 a reprezentat anul concepției noii aplicații mobile, a realizării interfețelor între diverse sisteme operaționale, a creșterii efectivului de specialiști IT și call center, a creării unei echipe digitale.

SALT Bank a înregistrat un rezultat cumulat 2023 în valoare de (-) 24.334 mii lei, comparativ cu pierderea financiară bugatată în valoare de (-) 48.203 mii lei, pierderea fiind generată în mare parte de cheltuielile cu investițiile în tehnologie.

Atât veniturile nete din dobânzi care reprezintă 42% din veniturile operaționale la nivelul băncii cât și veniturile nete din speze și comisioane, 4,9% din veniturile operaționale la nivelul băncii, au înregistrat o dinamică negativă de 23,8%, respectiv 46,5%, față de 2022, în contextul cesionării unei părți importante a portofoliului de credite către Banca Transilvania, dar și a decomisionării tuturor produselor oferite de bancă din decembrie 2022 și respectiv a achizițiilor de creanțe de leasing din iulie 2023.

Ponderea cea mai importantă în totalul veniturilor au avut-o veniturile din dobânzi. Volumul acestora (137.128 mii lei din care 80.290 mii lei aferente creanțelor de leasing) a scăzut față de decembrie 2022 cu 23%, ca urmare, în principal, a scăderii portofoliului și a discontinuării produselor de creditare generate de bancă și a achizițiilor de creanțe de leasing. Marja netă a dobânzii a fost afectată de creșterea costului finanțării în contextul inflaționist, cu efect imediat asupra veniturilor din dobânzi, rata de politica monetară variind de la 4,4% pentru 2022 la 7% în 2023.

În același timp, cheltuielile cu dobânzile au înregistrat o creștere cu 36,093 milioane lei față de decembrie 2022, de la 54,164 milioane lei la 90,257 milioane lei generate, în principal, de creșterea dobânzilor în piață și înlocuirea depozitelor retail cu depozite interbancare – finanțate de banca mamă.

Veniturile nete din speze și comisioane au scăzut cu 46,5% în perioada de referință (de la 10.294 mii lei la 5.509 mii lei), ca urmare a cesionării portofoliului de clienți SME care produceau acest tip de venituri.

Sursele de cost, la data de 31.12.2023, reprezentate în principal de cheltuielile cu personalul (40.817 mii lei) au crescut cu 12,5% ca urmare a angajării specialiștilor în tehnologie. Alte cheltuieli administrative (43.066 mii lei) reprezentate de cheltuieli cu deprecierea activelor și alte cheltuieli operaționale au înregistrat o scădere de 19,3% ca urmare a modificării structurii cheltuielilor (închiderea sucursalelor, decomisionarea unor active și a contactelor de închiriere).

Indicatorul ROE (profit net/capitaluri proprii la valoare medie) a scăzut la valoarea de -8,3% la decembrie 2023 (în comparație cu -6,2% la decembrie 2022), pe fondul creșterii cheltuielilor cu ajustări pentru depreciere în urma unor conformări cu modificări de reglementare. Raportul cost/venit (CIR) a scăzut de la 86,0% decembrie 2022 la 74,98% decembrie 2023.

În decembrie 2023 activele au scăzut cu 22,8% respectiv cu 522.128 mii lei, de la 2.292.834 mii lei la 1.770.598 mii lei, scăderea fiind determinată de întreruperea achizițiilor de creanțe de leasing. Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală și T-bills reprezintă 16,8% din total active pentru asigurarea lichidității imediate. Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 5,2% din totalul activelor la nivelul Băncii, în creștere cu 179% față de decembrie 2022, susținute de investiția în active intangibile (creștere de 490%).

Scăderea portofoliului de credite cu 26% a fost parte a planului de implementare a noului proiect, banca menținând în portofoliu creanțele de leasing ca principal generator de venituri, până la iulie 2023. Ponderea determinantă în activele băncii este deținută de plasamentele în credite (64,2%), fiind urmate de activele lichide 26%, în timp ce alte active dețin o pondere redusă de numai 4,6%.

Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, dar influențată de stagnarea producției noi de credite. În acest context, rata expunerilor neperformante este de 11,6% la decembrie 2023, iar costul riscului de 3,9%. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante, conform EBA, este de 56%.

Poziția de lichiditate a băncii se afla la un nivel adecvat. Banca se finanțează în principal prin depozite de la

banca mamă (89,9% din total datorii).

Nivelul de capitalizare este superior celui solicitat de Banca Națională a României, astfel solvabilitatea băncii calculată la 30 septembrie 2023 era de 16,5%, iar la decembrie 2023, banca mama a realizat o injecție de capital care a îmbunătățit nivelul fondurilor totale la 29,8%.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 83,9% față de aceeași perioadă a anului trecut, în contextul conformării cu cerința de reglementare.

## 1.6.1. Activitatea comercială

SALT Bank S.A. a avut pentru 2023 următoarele obiective strategice:

1. **Construirea primei bănci digitale „Made in Romania”:** Salt Bank și-a propus un proces de transformare digitală completă, astfel încât să fie prima bancă integral digitală „made in Romania”, fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet). Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintechs care oferă astfel de platforme, SALT Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call centerul propriu.
2. **Poziționarea băncii – Rebranding:** În anul 2023 Banca a trecut printr-un proces de rebranding care să repositioneze marca pe piața bancară. Procesul de rebranding a fost unul sientțios în 16.11.2023, iar lansarea efectivă a brandului va fi corelată și condiționată de lansarea noului MVP (minimum viable product), astfel încât momentul lansării aplicației să nu fie diluat prin necorelarea celor două momente.

Cota de piață la 31 decembrie 2023 este de 0,22% într-un clasament al instituțiilor de credit în funcție de totalul activelor (0,34% la 31 decembrie 2022):

Cota de piata - BANCA	Dec-21	Dec-22	Dec-23
TOTAL ACTIVE	0.45%	0.34%	0.22%

## 1.6.2. Linii de business

În 2023 a fost dezvoltată aplicația de mobile up și interfațarea cu diversele sisteme operaționale. Minimum Viable Product (MVP) a fost gândit în așa fel încât să adreseze nevoile pieței țintă, să aibă funcționalitățile de bază fără de care nicio platformă digitală nu poate ieși pe piață – on-boarding, cont curent, debit card, plăți, produse de economisire, servizare basic pentru conturi și carduri – dar și câteva funcționalități “killer” – care să asigure nu numai aducerea clienților în platformă, dar și retenția acestora. Unele din funcționalități au rolul de a crește rata de achiziție a clienților, iar altele să genereze venituri, în special prin creditare, în scopul de a asigura creșterea viitoare. În perioada de implementare a MVP-ului este crucial să ne păstrăm focusul și să evităm “înghesuirea” prea multor funcționalități în MVP, care nu doar că ar adăuga complexitate și riscuri proiectului, dar ar putea și să confuzeze clienții, dacă structura va fi prea încarcată și greu de digerat. Este crucial să păstrăm un time-to-market realist, și să continuăm dezvoltările în releasuri ulterioare în anii următori.

### 1.6.3. Credite, depozite, clienți

Structura creditelor acordate clientelei, a depozitelor de la clienți și a numărului de clienți, la nivel de Bancă, a evoluat după cum urmează în ultimii trei ani:

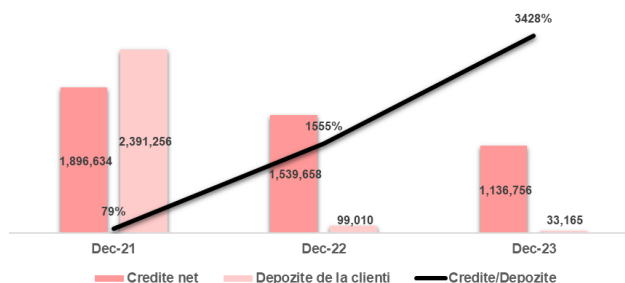
Credite - BANCA (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Persoane fizice	249,121	484,668	(235,547)	-49%	882,028	(397,360)	-45%
Persoane juridice	-	554	(554)	-100%	115,072	(114,518)	-100%
<b>Credite nete</b>	<b>249,121</b>	<b>485,222</b>	<b>(236,101)</b>	<b>-49%</b>	<b>997,100</b>	<b>(511,878)</b>	<b>-51%</b>
Creante din leasing financiar	887,635	1,054,436	(166,800)	-16%	899,534	154,902	17%
<b>Total credite nete</b>	<b>1,136,756</b>	<b>1,539,658</b>	<b>(402,901)</b>	<b>-26%</b>	<b>1,896,634</b>	<b>(356,976)</b>	<b>-19%</b>

Depozite - BANCA (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Persoane fizice	17,421	31,591	(14,170)	-45%	1,570,127	(1,538,537)	-98%
Persoane juridice	15,744	67,420	(51,675)	-77%	821,129	(753,709)	-92%
<b>Total depozite</b>	<b>33,165</b>	<b>99,010</b>	<b>(65,845)</b>	<b>-67%</b>	<b>2,391,256</b>	<b>(2,292,246)</b>	<b>-96%</b>

Clienți - BANCA (numar)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Persoane fizice	-	28,315	(28,315)	-100%	54,613	(26,298)	-48%
Persoane juridice	-	104	(104)	-100%	6,871	(6,767)	-98%
<b>Total clienti</b>	<b>-</b>	<b>28,419</b>	<b>(28,419)</b>	<b>-100%</b>	<b>61,484</b>	<b>(33,065)</b>	<b>-54%</b>

Portofoliului de credite este reprezentat de creditele de consum pentru persoane fizice în procent de 22% din total credite nete, iar creditele pentru persoane juridice 78% prin creanțele de leasing financiar.

Evoluție credite și depozite  
(Banca)



Principala sursă de finanțare a creditelor o reprezintă depozitele, care la 31.12.2023 sunt structurate astfel:

- 73,76% depozite interbancare,
- 1,9% depozite atrase de la clientelă,
- 2,1% datorie subordonată.

### 1.6.4. Rezultate operaționale

Anul 2023 a fost nașterii băncii digitale. În linie cu valorile băncii mamă, misiunea SALT Bank este să ofere clienților săi produse și servicii bancare simple, ușor de înțeles și folosit, adaptate permanent nevoilor acestora, într-un mediu digital. Principala provocare este transformarea băncii în bancă cu adevărat digitală, care să asigure clienților o experiență completă pentru accesarea serviciilor oferite.



## 1.7. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a SALT Bank asupra mediului înconjurător

Grupul SALT Bank S.A. a continuat să se implice în viața comunității și în 2023, participând la programe de educație financiară și antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale.

Grupul SALT Bank S.A. acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

## 1.8. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în diversificarea și perfecționarea infrastructurii și aplicațiilor informatice, digitalizarea fiind motorul principal al dezvoltării, precum și în propagarea inovației financiare, la nivel de procese.

În 2023, SALT Bank a construit prima bancă digitală „Made in Romania”, oferind astfel clienților produse și servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet). Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintech-uri care oferă astfel de platforme, SALT Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call centerul propriu.

## 1.9. Managementul riscului

Banca are un sistem de principii de administrare a riscurilor stabilite de Comitetul de Direcție și un cadru procedural pentru identificarea, evaluarea, măsurarea și monitorizarea lor, cu scopul de a controla și gestiona riscurile materiale:

- **Conștientizarea riscurilor** prin care banca urmărește menținerea unui mediu în care se promovează înțelegerea deplină a riscurilor inerente ale activității, asigurată prin procese transparente și comunicare pe orizontală și verticală.
- **Asumarea riscurilor** se realizează printr-o atitudine prudentă. Banca își asumă riscuri doar dacă există metode adecvate pentru evaluarea acestora și dacă randamentul estimat depășește pierderile așteptate plus o rată a capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neașteptate.
- **Administrarea riscurilor** se efectuează prin metodele de administrare reflectate de cadrul procedural care sunt îmbunătățite în permanență.
- **Cerințele legale** sunt încorporate în activitatea băncii care îndeplinește toate cerințele prudențiale în ceea ce privește administrarea riscurilor.
- **Abordarea integrată** se realizează prin evaluarea riscurilor atât la nivel individual cât și consolidat, urmărind integrarea riscurilor în capitalul economic.
- **Tratamentul unitar** al riscurilor este asigurat de metodologia utilizată, pentru a aplica măsuri acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite.
- **Controlul independent** este asigurat prin segregarea liniilor de activitate de asumare a riscurilor de cele de administrare și control a acestora. Separarea funcțională și organizațională este asigurată și la nivelul structurii de conducere.
- **Revizuirea regulată** este asigurată printr-un exercițiu de actualizare anuală a întregului cadru procedural aferent administrării riscurilor.
- **Produsele noi** presupun asumarea de riscuri, iar lansarea acestora este precedată de o analiză a riscurilor implicate, prevăzută de cadrul procedural.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, și de a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Banca își propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate și proceduri de gestionare, să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și responsabilitățile.

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, banca a luat măsuri în cursul anului 2023 pe linia administrării următoarelor **riscuri semnificative**:

- riscul de credit (inclusiv riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de țară și riscul folosirii excesive a efectului de levier),
- riscul de piață (inclusiv monitorizarea limitelor de competențe pentru persoanele care tranzacționează în cadrul Direcției Trezorerie),
- riscul de decontare,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
- riscul de lichiditate (inclusiv riscul de lichiditate intraday în condiții de criză),
- riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației – IT și riscul legal),
- riscul de conformitate (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul strategic,
- riscul reputațional.

În cursul anului 2023, funcția de administrare a riscurilor a revenit Directorului General Adjunct Risc, iar rolul de coordonator a revenit Directorului Direcției Risc.

Lunar, cu ajutorul algoritmului de cuantificare și monitorizare a profilului de risc aprobat de Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A., Direcția Risc a calculat și analizat evoluția indicatorilor de risc din structura profilului de risc grupați în funcție de riscurile semnificative și a informat Consiliul de Administrație prin intermediul Raportului de Risc.

Direcția Risc revizuieste periodic, cel puțin anual, ca parte a strategiei de risc, nivelurile acceptabile (apetitul la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către conducători pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.

Responsabilitatea identificării, administrării și raportării riscurilor, revine personalului din toate liniile de activitate și nu este limitată doar la nivelul funcției de administrare a riscurilor.

Totodată, banca a monitorizat trimestrial indicatorii aferenți Planului de redresare, atât la nivel individual cât și consolidat, prin intermediul Raportului de risc, conform Profilului de Risc aferent anului 2023, corelat cu Strategiile de risc și lichiditate și Strategia generală de activitate.

Strategia de administrare a riscurilor a SALT Bank are rolul de a determina cadrul general al sistemului de management al riscului, stabilește obiective și principii de gestionare a riscurilor, definește obiectivele de gestionare a riscului și a indicatorilor de toleranță la risc. Scopul strategiei de administrare a riscurilor este de a asigura o gestionare prudentă a riscurilor legate de activitatea Băncii.

Principii generale:

- asigurarea solidității financiare a Băncii;
- asigurarea continuității activității instituției de credit;
- protejarea contribuției acționarilor în afacere;
- protejarea intereselor partenerilor.

Strategia de administrare a riscurilor este documentul-cadru al sistemului de administrare a riscurilor băncii. Dezvoltarea tuturor elementelor (politici și proceduri) aferente sistemului de administrare a riscurilor băncii se efectuează pe baza acestei strategii.

Obiectivele administrării riscurilor:

- Definirea apetitului la risc și a toleranței la risc;
- Constituirea corectă a provizioanelor, în vederea acoperirii pierderii așteptate;
- Alocarea adecvată a capitalului, în vederea acoperirii pierderilor neașteptate;
- Dezvoltarea măsurilor de reducere a riscului și îmbunătățirea sistemelor de control existente;
- Dezvoltarea unui sistem specific de raportare a riscului.

## Riscul de credit

Grupul a gestionat riscul de creditare global al portofoliului generat de SALT Bank SA și Avant Leasing IFN SA, precum și riscul individual aferent fiecărui credit sau tranzacție în parte.

Pentru a minimiza riscul de credit, Grupul SALT Bank a dispus, pe parcursul anului 2023 de următoarele procese de gestionare a riscului de credit:

- **Procesul de gestionare a riscului de concentrare** fiind urmărite concentrările sectoriale, expunerile mari, concentrările pe diverse tipuri de produse/valute și încadrarea acestora în limitele de toleranță prestabilite.
- **Procesul de evaluare/reevaluare garanții** care are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/finanțării de leasing, a unor garanții cu grad ridicat de capitalizare și la o valoare de piață reală. Grupul aplica un proces de reevaluare garanții, în vederea asigurării permanente a valorii actualizate a garanției, conform evoluției pieței.
- **Procesul de monitorizare a creditelor** care este gestionat de Departamentul Risc de Credit și Raportari și are ca scop evaluarea portofoliului de credite și detectarea semnalelor de alertă timpurie, în vederea ameliorării în timp util a riscurilor identificate.
- **Procesul de restructurare și colectare** care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu își îndeplinesc condițiile contractuale. Acțiunile întreprinse sunt legate de colectare a datoriilor și/sau de restructurare a expunerilor, în cazul în care comportamentul de plată este determinat de o deteriorare a situației financiare, pentru o perioadă determinată de timp.
- **Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere** are ca scop estimarea corectă a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment în timp.

În cadrul Grupului Salt Bank, structura de administrare a riscului de credit a fost compusă în anul 2023 din:

- Director General Adjunct Risc, responsabil de administrarea riscului, subordonat Consiliului de Administrație al Băncii,
- Direcția Risc, subordonată Directorului General Adjunct Risc. În cadrul acestei structuri, administrarea riscului de credit este efectuată de către Departamentul Risc de Credit și Raportari.

## Riscul de piață

În lipsa activităților care aparțin portofoliului de tranzacționare, banca a tratat în cadrul riscului de piață, doar riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare.

Pentru evaluarea riscului valutar s-a utilizat sub aspect cantitativ abordarea standard pentru riscul valutar (în conformitate cu Titlului IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).

Grupul și Banca gestionează riscul valutar pe baza unor limite interne, stabilite ca procent din fondurile proprii.

Pentru anul 2023, Banca a stabilit și monitorizat zilnic, următoarele limite de expunere la riscul valutar:

- 1) Limitele pentru poziția valutară zilnică a băncii, individuală și totală:
  - maxim 15% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din valutele EUR și USD;
  - maxim 10% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe GBP;
  - maxim 5% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din celelalte valute, altele decât EUR, USD, și GBP;
  - maxim 20 % din fondurile proprii pentru poziția valutară totală netă.
- 2) Limita VaR pentru poziția valutară totală deschisă a băncii (1 zi, 99,9%) - maxim 0.2% din fondurile proprii ale Băncii.

## Riscul operațional

Administrarea Riscurilor Operaționale s-a bazat pe principiul responsabilității totale a direcțiilor operaționale în ce privește identificarea, evaluarea și raportarea acestor riscuri.

Identificarea, monitorizarea și cuantificarea riscului operațional s-a realizat la nivelul direcțiilor băncii prin utilizarea aplicației Documenta.

Analiza riscurilor de securitate a informației a fost bazată pe cunoașterea aprofundată a operațiunilor băncii și a mediului de afaceri, iar în acest sens Direcția Risc a pus în aplicare recomandările tehnice propuse de ofițerul de securitate a informației.

Banca a elaborat politici pentru securitatea informației, obiectivul acestora fiind de a proteja organizația contra accesului neautorizat, menținerea confidențialității și asigurarea disponibilității informației. Politicile de securitate a informației conțin: securitatea fizică, controlul accesului la sisteme, instruirea privind securitatea, detectarea și prevenirea virusurilor, politica de backup.

Pentru asigurarea reluării cât mai rapide a activității în cazul producerii de calamități naturale, banca a elaborat o procedură de recuperare în caz de dezastru care descrie pas cu pas etapele de restabilire a activităților băncii.

Dependența băncii de informație, precum și vulnerabilitatea acesteia, au creat nevoia de a realiza o infrastructură eficientă și adecvată, care să permită recuperarea rapidă a informațiilor și continuarea activității în baza unui sistem informatic de rezervă.

Monitorizarea riscului legal s-a realizat prin intermediul aplicației de risc operațional, evenimentele cu privire la litigii fiind înregistrate în cadrul acesteia în vederea administrării și calculării eventualelor pierderi operaționale, amenzi, penalități și sancțiuni.

## Riscul de conformitate

La nivelul anului 2023, funcția de conformitate din SALT Bank a îndeplinit scopul de a monitoriza, folosindu-se de o abordare bazată pe risc, managementul riscului de conformitate cu privire la activitățile Băncii, verificând ca reglementările și procesele de lucru interne să fie adecvate pentru a preveni un astfel de risc, cât și de a asigura conformarea instituției de credit cu prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil.

În administrarea riscului de conformitate, SALT Bank a derulat activitatea în concordanță cu prevederile legale și de reglementare, cât și cu principiile de prudență bancară, în același timp continuând să asigure o cultură organizațională puternică privind conformitatea, potrivit standardelor de etică, integritate și onestitate.

## Riscul de concentrare

Pe lângă tipologiile de concentrări menționate, Banca monitorizează și concentrările pe Top 20 clienți/Grupuri clienți și Top 10 expuneri neperformante (determinate conform definiției Autorității Bancare Europene – ABE și metodologiei interne privind calculul pierderilor din deprecierea creditelor).

În afară de limitele interne privind riscul de credit, banca monitorizează și limitele reglementate de Regulamentul BNR Nr.5/2013 și Regulamentul UE nr.575/2013:

- Limita maximă a unei expuneri mari
- Limita maximă a unei expuneri față de părțile afiliate băncii.

Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. situația limitelor interne privind riscul de credit. În cazul în care valorile înregistrate depășesc limitele de toleranță la risc, Direcția Risc, prin Departamentul Riscuri Semnificative va convoca Comitetul de Direcție, în termen de maxim 30 zile de la semnalarea depășirii. Totodată, Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. situația limitelor încadrate în intervalul dintre apetit și toleranță astfel încât organul de conducere al băncii să poată decide dacă este cazul ca măsurile de remediere să fie aplicate înainte de atingerea toleranței la risc.

## Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Direcția Risc a monitorizat lunar riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul ratei efectului de levier stabilită în conformitate cu art. 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care valoarea indicatorului se va apropia de pragul de semnificație stabilit prin Strategia de risc a băncii, informează Consiliul de Administrație asupra măsurilor ce trebuie luate. Trimestrial, Direcția Risc a calculat cerința de capital aferentă riscului folosirii excesive a efectului de levier, conform procedurii interne privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

SALT Bank S.A. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

La data de 31 decembrie 2023, indicatorul efectului de levier al SALT Bank S.A. la nivel individual a fost de 19.75% și 18.29% la nivel consolidat, peste limitele minime prevăzute de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

## Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Strategia băncii este de a menține structura activelor și pasivelor purtătoare de dobânzi în așa fel încât modificarea ratei dobânzii să afecteze aproximativ în aceeași măsură veniturile și cheltuielile cu dobânda.

Banca a măsurat riscul de dobândă utilizând metodologia standardizată de calcul al modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (Anexa 1 la Regulamentul BNR nr.5/2013).

În vederea minimizării riscului ratei dobânzii, se au în vedere mai multe obiective printre care:

- prospectarea cererilor și ofertelor existente pe piață;
- corelarea dobânzilor pasive ale băncii cu dobânzile active și cu tendințele pieței;
- asigurarea de lichiditate pentru bancă;
- prospectarea pieței financiar-valutare internațională, urmărindu-se operativ evoluția ratelor de dobânzi și a ratelor de schimb, precum și a prognozelor specialiștilor în domeniu.

## Riscul de lichiditate

Banca și-a desfășurat activitatea pe baza unei strategii de prevenire și administrare în bune condiții a lichidității, în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României.

Administrarea riscului de lichiditate a avut ca obiectiv asigurarea fondurilor lichide necesare pentru acoperirea în orice moment a obligațiilor financiare asumate de bancă și menținerea unui nivel adecvat de lichiditate pe toate benzile de scadență.

Supravegherea riscului de lichiditate s-a realizat pe baza indicatorului de lichiditate și a indicatorului de lichiditate imediată, cât și pe baza indicatorilor Rata de acoperire a lichidității (LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) care sunt raportați Băncii Naționale a României.

Gestionarea lichidității băncii s-a realizat de către Direcția Trezorerie și Comitetul ALCO prin implementarea de mecanisme, procese, proceduri de monitorizare și control cu privire la activele lichide ale băncii în valutele în care banca are interes de afaceri.

## Riscul de decontare

În contextul gestionării prudente a riscului de decontare, Banca a urmărit permanent:

- să efectueze tranzacții de tip swap valutar sau de schimb valutar la termen (forward) cu sume suficient de mici sau/și distribuite pe mai multe maturități pentru a putea asigura decontarea și/sau reînnoirea contractelor fără dificultate la data maturității;
- să negocieze pe cât de mult posibil semnarea de contracte de tip Netting cu contrapartidele, în vederea diminuării riscului de decontare.

Riscul de decontare nu a avut impact în activitatea băncii pe parcursul anului 2023, având în vedere încasarea cu regularitate la data de decontare a operațiunilor efectuate pe piața valutară sau cu întârziere de cel mult 1 zi.

## Riscul strategic

Pentru analiza riscului strategic s-au calculat și analizat lunar indicatori specifici de adecvare a capitalului (Ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, Rata totală de capital, Rata fondurilor proprii de nivel 1, Rezultate reportate și rezerve/ Total capital propriu, Rata efectului de levier) și cei de rentabilitate (ROA, ROE, Costul riscului, Marja netă a dobânzii, Cheltuieli administrative și de amortizare/venitul total net din exploatare, Ponderea pierderilor operaționale în fondurile proprii).

## Riscul reputațional

În cadrul Profilului de Risc al Băncii, s-a evaluat imaginea băncii pe două niveluri:

- feedback-ul clienței - prin evidențierea volumului și conținutului observațiilor-sugestiilor-reclamațiilor din partea clienților și a modului de soluționare,
- feedback-ul mass-media - prin evidențierea volumului și conținutului articolelor de presă cu referire directă sau indirectă la bancă.

Banca dispune de o Politică de gestionare a riscului reputațional care fixează căile de urmat în anumite situații care implică risc reputațional și definește clar persoanele sau structurile implicate în gestionarea riscului reputațional.

## 1.10. Elemente de perspectivă

Începutul anului 2024 ar însemna, pe de o parte lansarea MVP-ului în piață, concomitent cu continuarea dezvoltărilor și adăugarea de noi funcționalități care să contribuie la generarea de venituri pentru a atinge punctul de break-even preconizat în planul strategic (anul 2025) ca bază de creștere pentru viitor.

Proiecția Bilanțului SALT BANK în perioada 2024-2026 bazată pe următoarele asumții este prezentată mai jos:

1. Atragerea a 218.000 clienți persoane fizice și a 1.500 clienți PFA în 2024, urmând a crește la 1.500.000 clienți persoane fizice și 100.000 clienți PFA în 5 ani de la lansarea în piață;
2. Gradul de activare al clienților (PF și PFA) = 70% din total clienți, bazat pe un sold mediu în conturi curente și depozite de 900 EUR echivalent/client active și un o valoare medie a depozitului de 5.000 EUR;
3. 40% din clienți vor face cheltuieli lunare prin Salt de minim 1,000 lei/lună;
4. Gradul de penetrare cu credite de consum PF și PFA, este estimat de la 6% în 2024 la 24% în 2028 pentru credite până la 30% (în 2028) pentru overdrafts și BNPL, pentru o valoare medie pe credit de consum de 6.500 EUR pentru PF, respectiv 8.000 EUR pentru PFA;
5. Atingerea unei cote de 1% în anul 5 de la lansare.

BALANCE SHEET (RON'000)	31-Dec-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24	31-Dec-25	31-Dec-26
	A/F	budget	budget	budget	budget	est.	est.
<b>ASSETS</b>							
Cash and cash equivalents	191,343	160,462	150,456	160,785	169,703	596,115	1,017,896
Loans and advances to banks	292,072	31,051	75,277	163,915	116,726	115,771	159,010
Debt securities at amortized cost, net	189,973	189,973	185,198	185,198	205,070	681,274	1,357,195
Loans to customers and financial lease receivables (net)	1,159,577	1,018,658	894,822	889,337	958,035	1,685,732	2,611,483
Intangible assets	57,144	78,447	85,725	91,085	120,163	131,574	139,543
Property and equipment	15,837	15,845	15,225	14,684	14,149	12,558	11,454
Right-of-use assets	1,328	785	314	12,410	11,779	9,255	6,731
Investments in other entities	56,465	56,465	56,465	56,465	38,402	35,640	31,397
Other assets	18,971	30,210	40,722	54,187	69,157	125,069	148,697
<b>Total assets</b>	<b>1,982,708</b>	<b>1,581,896</b>	<b>1,504,206</b>	<b>1,628,067</b>	<b>1,703,185</b>	<b>3,392,988</b>	<b>5,483,407</b>
<b>LIABILITIES</b>							
Deposits from clients	16,865	68,700	296,796	616,508	881,473	2,542,973	4,673,924
Interbank deposits & Borrowings	1,547,886	1,137,886	837,886	662,886	547,886	432,886	232,886
Subordinated liabilities	37,898	25,462	25,462	25,462	-	-	-
Other liabilities	18,934	18,391	17,920	30,015	29,384	29,995	34,739
<b>Total liabilities</b>	<b>1,621,583</b>	<b>1,250,438</b>	<b>1,178,063</b>	<b>1,334,871</b>	<b>1,458,743</b>	<b>3,005,853</b>	<b>4,941,549</b>
<b>EQUITY</b>							
Share capital	491,795	491,795	491,795	491,795	491,795	741,795	874,295
Retained earnings	(115,793)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(258,006)	(365,313)
P&L for the period	(25,530)	(29,667)	(34,983)	(67,929)	(116,683)	(107,307)	22,223
Other reserves	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653
<b>Total equity</b>	<b>361,125</b>	<b>331,458</b>	<b>326,142</b>	<b>293,196</b>	<b>244,442</b>	<b>387,135</b>	<b>541,858</b>
<b>Total liabilities and equity</b>	<b>1,982,708</b>	<b>1,581,896</b>	<b>1,504,206</b>	<b>1,628,067</b>	<b>1,703,185</b>	<b>3,392,988</b>	<b>5,483,407</b>

Contul de Profit și pierdere la nivel individual, va intra pe „break-even” în al treilea an de la lansare – 2026, se prezintă astfel:



INCOME STATEMENT INFORMATION (RON'000)	2023	Q1 2024	Q2 2024	Q4 2024	Q4 2024	2024	2025	2026
	A/F	budget	budget	budget	budget	budget	est.	est.
Net interest income	45,043	11,693	11,809	13,368	15,760	52,631	119,097	248,300
Interest income	135,889	28,031	24,415	24,720	26,446	103,611	166,005	306,545
Interest expense	(90,846)	(16,337)	(12,606)	(11,352)	(10,686)	(50,980)	(46,908)	(58,245)
Net fees and commissions	5,651	1,000	1,428	2,100	2,833	7,362	27,778	72,055
Net trading result	6,116	929	1,219	1,605	1,916	5,668	14,658	30,840
Other income	51,782	189	36,587	127	(17,936)	18,966	7,294	10,536
Contribution to Deposit Guarantee Fund & Resolution Fu	(15)	-	(157)	-	-	(157)	(1,021)	(2,683)
<b>TOTAL REVENUES</b>	<b>108,577</b>	<b>13,811</b>	<b>50,886</b>	<b>17,199</b>	<b>2,573</b>	<b>84,470</b>	<b>167,806</b>	<b>359,047</b>
Staff costs	(46,702)	(15,520)	(15,067)	(15,845)	(16,445)	(62,877)	(71,506)	(77,814)
Marketing expenses	(1,869)	(15,266)	(17,139)	(14,751)	(16,393)	(63,550)	(73,040)	(55,832)
Depreciation and amortization	(7,126)	(2,560)	(4,302)	(4,707)	(5,012)	(16,581)	(25,452)	(26,599)
Turnover tax	-	(611)	(1,288)	(593)	(293)	(2,784)	(4,467)	(4,352)
Other operating expenses	(34,622)	(12,933)	(17,483)	(16,634)	(17,716)	(64,766)	(89,159)	(116,924)
<b>TOTAL EXPENSES</b>	<b>(90,319)</b>	<b>(46,890)</b>	<b>(55,278)</b>	<b>(52,531)</b>	<b>(55,858)</b>	<b>(210,557)</b>	<b>(263,625)</b>	<b>(281,520)</b>
<b>PROFIT BEFORE PROVISIONS</b>	<b>18,257</b>	<b>(33,079)</b>	<b>(4,392)</b>	<b>(35,332)</b>	<b>(53,285)</b>	<b>(126,087)</b>	<b>(95,819)</b>	<b>77,527</b>
Loans & lease provision (charge)/release	(48,377)	(3,244)	(2,783)	(4,637)	(5,855)	(16,519)	(35,097)	(53,174)
Loans & lease recovery after write offs	5,427	1,087	1,224	1,360	1,466	5,136	5,679	4,855
Provisions for other risks, (charge)/release	(1,161)	(348)	(348)	(348)	(348)	(1,393)	(1,532)	(1,456)
Net impairment charge on treasury financial assets	468	267	(29)	(265)	(18)	(46)	(978)	(1,296)
TOTAL RESULT ON PROVISION	(43,642)	(2,239)	(1,936)	(3,890)	(4,756)	(12,821)	(31,928)	(51,071)
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>	<b>(25,385)</b>	<b>(35,317)</b>	<b>(6,328)</b>	<b>(39,222)</b>	<b>(58,040)</b>	<b>(138,908)</b>	<b>(127,747)</b>	<b>26,456</b>
Income tax	(146)	5,651	1,013	6,276	9,286	22,225	20,440	(4,233)
<b>NET PROFIT AFTER TAXES</b>	<b>(25,530)</b>	<b>(29,667)</b>	<b>(5,316)</b>	<b>(32,947)</b>	<b>(48,754)</b>	<b>(116,683)</b>	<b>(107,307)</b>	<b>22,223</b>

## Obiective strategice 2024

### 1.0 – MVP – început de 2024 (inclusiv lansare în piață la final de Martie 2024):

- On-boarding la distanță și emiterea instantă de carduri în app (concomitent cu emiterea de carduri fizice);
- Transferuri P2P pe platforma Alias Pay - achiziție rapidă clienți;
- Member-get-Member - achiziție rapidă clienți;
- FX - inclusiv promoții - driver de venituri și campanii pentru clienți;
- Economisire în Spaces;
- Depozit la Termen în lei;
- Round-up;
- Invest (în unități de fond);
- Servicii de bază.

### 2.0 – Final de 2024:

- Creditare responsabilă - credite de nevoi personale - driver de venituri;
- Asigurări (e.g. RCA ca prim produs);
- Dezvoltarea continuă a opțiunilor Save & Invest, Trading;
- Oferte personalizate bazate pe insights;
- Dezvoltarea plăților în continuare;
- Capabilități adiționale pe partea de backoffice - credit (scoring, EWS-collect.);
- PFA - funcționalități de bază (on-boarding, card, plăți).

### 3.0 – Continuarea dezvoltării:

- Dezvoltarea în continuare a funcționalităților (în mod special poziționarea pe financial health, self-service pe creditare, etc.);



- Îmbogățirea ofertelor (ex. personalizare, parteneriate) și capabilități Back Office (ex. risk, fraudă, etc.) prin advanced analytics (AI/ML);
- Exinderea universului PFA și Micro-SME, de exemplu:
  - Invoice split pay în app
  - Supplier & customer mgmt. (inclusiv invoicing și tracking)
  - B2B/C marketplace

Principalul obiectiv este reprezentat de construirea unui nou tip de banking 100% online, bazat pe următoarele principii:

- Mobilul (telefonul) este principalul canal de comunicare, instrumentul cel mai facil, care se afla aproape tot timpul în posesia clientului;
- Serviciile și produsele sunt definite pornind de la client, de la cea mai bună experiență în online a acestuia, iar întreaga infrastructura adaptată la acest principiu;
- Integrarea comportamentului online al clienței în modelele de scoring și decizionale (machine learning);
- Serviciile și sistemele sunt disponibile 24 ore din 7 zile;
- Creșterea calității serviciilor prin atașarea la canalul online a unui Serviciu de Clienți;
- Diferențierea în piață ca Online Lender (Creditor Online) – principala bancă ce acordă credite online către non-clienți (principala piață adresată), dar și către clienții existenți.

Noua bancă se va poziționa în topul băncilor românești care oferă servicii digitale inovatoare, dar se va diferenția, oferind cea mai bună experiență în procesul de contractare a unui credit în mediul online.

## 2. Active corporale

În prezent SALT Bank S.A. deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează a funcționat una din sucursalele din București și care activează acum ca depozit.

La data de 31 decembrie 2023, SALT Bank deține în patrimoniu active corporale evaluate la 30.250.587 lei, reprezentând:

- Clădiri în proprietate și amenajări evaluate la 11.569.459 lei și active reprezentând dreptul de utilizare – chirii 9.585.666 lei;
- Active deținute în vederea vânzării – 2.812.247 lei;
- Alte active corporale mobile, echipamente, mobilier și aparatură birotică în valoare de 4.265.531 lei, imobilizări corporale în curs în valoare de 1.144.708 lei și mijloace de transport în valoare de 872.974 lei.

## 3. Piața valorilor mobiliare emise de SALT Bank S.A.

În decembrie 2018, Idea Bank S.A. a emis obligațiuni subordonate, pe piața de capital din România, denumite în Euro, în sumă de 5.000.000 euro, care au fost admise la tranzacționare în februarie 2019, pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare administrat de Societatea Bursa de Valori București S.A.

Tabloul obligațiunilor subordonate emise de Banca, în sold la data de 31 decembrie 2023 se regăsește mai jos:

Aționar	Data acordare	Data scadență	Număr de obligațiuni	Valoarea (mii)	Valuta	Rată dobândă
Investitor 1	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
<b>Total echivalent mii lei la 31 decembrie 2023</b>				<b>24.873</b>		
<b>Total echivalent mii lei la 31 decembrie 2022</b>				<b>24.685</b>		

### 3.1. Politica SALT Bank S.A. cu privire la dividende

Grupul SALT Bank S.A. se conformează integral principiilor de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS-BVB. Conform actului constitutiv, fiecare acționar are dreptul la dividende și se plătesc în funcție de cota de participare a acționarului la capitalul social.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care toți acționarii băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului sau activitatea Băncii.

### 3.2. Modul de achitare a obligațiilor față de deținătorii de obligațiuni

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție. S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, privind respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în anul 2023. Banca și-a onorat obligațiile față de deținătorii de obligațiuni prin plata semestrială a cuponului către investitori conform memorandumului asumat.

## 4. Conducerea SALT Bank S.A.

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii, având drept scop oferirea unei direcții strategice și a unei asigurări că obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil. Altfel spus, guvernanța corporativă reprezintă ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care Banca este condusă și controlată.

**SALT Bank S.A.** este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit. Potrivit Actului Constitutiv, obiectele de activitate ale băncii pot fi rezumate ca fiind desfășurarea de activități bancare.

Compania de leasing, Idea Leasing IFN S.A. (actuala Avant Leasing IFN S.A.) este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor financiare non-bancare.

### Declarația Grupului SALT Bank S.A. privind Guvernanța Corporativă

Având în vedere admiterea la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al BVB (AeRO) a seriei obligațiunilor subordonate în valoare de 5.000.000 euro emise de Idea Bank S.A. în decembrie 2018, Banca

întocmește prezenta autoevaluare a gradului de îndeplinire a “prevederilor de îndeplinit” din Principiile de Governanță Corporativă pentru AeRO, astfel:

#### 4.1. Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil iar, la nivel intern, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv. De asemenea, Banca dezvoltat și aprobat un Regulament de Organizare și Funcționare care arată separarea clară a responsabilităților între Consiliul de Administrație și conducerea executivă și, în același timp, detaliază responsabilitățile fiecărei structuri a băncii și ierarhia organizațională a acestora.

În cursul anului 2023, Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților, a avut o structura stabilă.

Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului de Administrație este reglementată atât în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare cât și printr-o politică internă special dedicată acestui subiect.

SALT Bank S.A. păstrează evidența actualizată a tuturor angajamentelor profesionale ale membrilor Consiliului de Adminisitrație, aceștia obligându-se să aducă la cunoștința băncii orice modificare în situația angajamentelor profesionale.

Independența membrilor Consiliului de Administrație în luarea deciziilor și, în special, independența decizională a acestora față de acționari, fac obiectul Politicii privind administrarea conflictului de interese la nivelul membrilor organului de conducere. În această Politică sunt reglementate și obligațiile de informare și de abținere ale membrilor Consiliului de Administrație cu privire la posibile conflicte de interese rezultate din legătura lor cu unul sau mai multi acționari.

Dintre atribuțiile Consiliului de Administrație enumerăm: aprobarea structurii organizatorice a Băncii, a politicilor generale și specifice, numirea și revocarea conducătorilor executivi și stabilirea remunerației lor, supravegherea efectivă a activității conducătorilor executivi, pregătirea raportului anual și organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, aprobarea achizițiilor de proprietăți imobiliare sau mobiliare în scopul folosirii lor de către Bancă pentru un preț care să nu depășească 20% din capitalul social al Băncii etc.

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, o dată pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație cuprind locul unde se va tine ședința, data și proiectul ordinii de zi. La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

În anul 2023 au avut loc 17 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2022: 24), un număr considerat suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Adminisitrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. a aprobat atât la nivelul grupului SALT Bank S.A. cât și la nivel individual SALT Bank S.A., strategia generală de afaceri, strategia de risc, politicile privind identificarea și gestionarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de lichiditate, rapoartele privind cadrul de control intern, raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri - ICAAP, rapoartele privind rezultatele financiare.

De asemenea, a aprobat notele care privesc modificări în conducerea băncii și a grupului, convocarea AGA,

actualizări ale reglementărilor interne inclusiv politicile de remunerare, rapoartele privind rezultatele inventarierii patrimoniului.

În cadrul reuniunilor, Consiliul de Administrație este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar și financiar, la evoluția legislației locale, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc în cadrul băncii, și la activitatea comitetelor constituite în sprijinul acestuia.

#### **Structura Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. la data de 31 decembrie 2023**

1. **Mioara Popescu, Președintele Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A.** din data de 28.04.2022 – primul mandat,
2. **Ivo Gueorguiev, membru independent al Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A.** din data de 22.03.2022 – primul mandat,
3. **Omer Tetik, membru al Consiliului de Administrație al SALT BANK S.A.** din data de 08.03.2022 – primul mandat,
4. **Costel Lionăchescu, membru independent al Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A.** din data de 03.10.2022 – primul mandat,
5. **Tiberiu Moisă, membru al Consiliului de Administrație al SALT BANK S.A.** din data de 26.07.2022 – primul mandat.

În subordinea directă a **Consiliului de Administrație** se află: Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc (CAR) și Comitetul de Remunerare (CR).

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între administratori și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită administrator. Niciun administrator nu deține participații la capitalul SALT Bank S.A.

## **4.2. Comitetul de Direcție**

Comitetul de Direcție este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește **funcția de conducere executivă (superioară)** în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii.

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către conducerea executivă ai cărei membrii sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Principalele atribuții ale **Comitetul de Direcție** vizează managementul eficient a organizației inclusiv administrarea activelor și pasivelor, managementul competențelor, relația cu Consiliul de Administrație, dar și managementul sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri, implementarea recomandărilor auditului intern și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii superioare, asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă.

Membrii Comitetului de Direcție sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al companiei și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezervă exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Fiecare membru al Comitetului de Direcție este investit cu toate competențele de acțiune în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează,

cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute, de regulă, o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2023 au fost organizate 82 de ședințe ale Comitetului de Direcție (108 în 2022).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

Comitetul de Direcție a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, implementarea controalelor interne, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are, proiecte dezvoltate. Orice eveniment de importanță majoră este comunicat imediat Consiliului de Administrație.

**Conducerea activității** curente a SALT Bank S.A. este asigurată de către **Comitetul de Direcție**, respectiv: **Director General** și **Directori Generali Adjuncți**, care la 31.12.2023 avea următoarea componență:

1. **Gabriela Nistor** - Director General SALT Bank din octombrie 2022, primul mandat,
2. **Sinan KIRCALI** - Director General Adjunct din aprilie 2022, primul mandat,
3. **Sorin Dumitrescu** - Director General Adjunct din aprilie 2022, primul mandat,
4. **Daniel Popescu** - Director General Adjunct din decembrie 2022 primul mandat,
5. **Robert Mihai Anghel** - Director General Adjunct din decembrie 2023 primul mandat.

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită în cadrul conducerii executive.

Niciun membru al conducerii executive nu deține participații la capitalul SALT Bank S.A.

Nicio persoană menționată anterior nu a fost implicată în litigii sau proceduri administrative, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul băncii.

Banca emite rapoarte informative curente către BVB, prin care toți acționarii băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului, litigii în care aceștia au fost implicați sau litigii legate de activitatea băncii.

### 4.3. Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, DELOITTE AUDIT S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a SALT Bank S.A., precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

### 4.4. Auditul Intern

Funcția de audit intern, funcție independentă ce raportează către Comitetul de Audit și Risc, prevede o examinare obiectivă a tuturor activităților băncii în scopul unei evaluări independente a gestionării riscurilor,

a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție pentru a sprijini realizarea obiectivelor propuse și face recomandări pentru îmbunătățirea eficacității acestor activități.

#### 4.5. Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc (CAR) este format din membri ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc funcții executive și își desfășoară activitatea în baza Standardelor Internaționale de Audit, Legea 31/1990 a Societăților Comerciale, Termenilor de Referință a Comitetului de Audit și Risc. Comitetul de Audit și Risc este un comitet permanent al Băncii numit prin decizia Consiliului de Administrație, compus din 3 (trei) membri, iar Președintele CAR este un membru independent, nefăcând parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale CAR vizează funcționarea sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit și Risc al SALT Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 14 ședințe (14 ședințe în 2022).

În baza regulamentului, Comitetul de Audit și Risc are atribuțiuni în zona de contabilitate și situații financiare și în zona cadrului de control intern. În ședințele comitetului au fost analizate, avizate și aprobate rapoarte și documente prezentate de funcțiile de Contabilitate, Risc, Conformitate și Audit. În ceea ce privește raportarea către Consiliul de Administrație, Președintele Comitetului de Audit și Risc raportează Consiliului de Administrație activitățile întreprinse de comitet, aspectele relevante și toate recomandările în baza evaluării sale. În conformitate cu programările stabilite, ședințele Comitetului preced întâlnirile Consiliului de Administrație.

În baza Regulamentului de Organizare și Funcționare, Comitetul de Audit și Risc are următoarele atribuții în zona de contabilitate și situații financiare:

- Supraveghează instituirea de politici contabile de către Bancă;
- Revizuieste elementele importante de contabilitate, inclusiv tranzacțiile complexe și sau extraordinare;
- Analizează situațiile financiare anuale și raportările financiare trimestriale;
- Discută, cel puțin anual, cu auditorii externi.

Comitetul de Audit și Risc a evaluat eficiența și adecvarea cadrului aferent controlului intern al Băncii, în mod special controlul riscului, al funcției de conformitate, sistemului contabil și funcționarea Direcției de Audit Intern. De asemenea, a analizat și avizat recomandările emise de Auditul Intern, precum și modul și perioada de implementare ale acestora, susținând Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție în remedierea deficiențelor.

Comitetul de Audit și Risc a examinat robustețea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și să controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit și Risc a monitorizat îndeaproape implementarea planurilor de măsuri ca urmare a controalelor externe de reglementare.

Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2023, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ale auditorului numit. Pe baza declarației de independență obținută de către

Comitetul de Audit și Risc a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că DELOITTE Audit S.R.L. este independent în furnizarea de servicii de audit pentru SALT Bank S.A.

#### 4.6. Tranzacții privind părțile afiliate

Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare la 31 decembrie 2023, lista persoanelor afiliate se regăsește în Anexa 2.

### 5. Situația financiar-contabilă – Rezultate financiare

Analiza financiară de mai jos este realizată, atât pentru situațiile financiare individuale, cât și pentru cele consolidate, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2023 și auditate, cât și pentru perioadele comparative.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la 31 decembrie 2023. Datele prezentate referitoare la anul 2023 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare, Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordinul nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016, 8/11.08.2017 și 10/31.12.2018 precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

#### 5.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii** și **grupului** la sfârșitul anului 2023, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de doi ani, se prezintă astfel:

Bilantul - GRUP (mii lei)	Dec-23	% în total	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	85,886	4.5%	182,428	(96,542)	-52.9%	499,448	(317,020)	-63.5%
Plasamente la bănci	220,082	11.6%	245,398	(25,316)	-10.3%	30,792	214,606	696.9%
Credite și avansuri acordate clienților	1,241,023	65.3%	1,644,373	(403,350)	-24.5%	1,982,676	(338,303)	-17.1%
din care, Creanțe din leasing financiar	974,479	51.3%	1,140,955	(166,475)	-14.6%	982,139	158,816	16.2%
Alte instrumente financiare	211,519	11.1%	237,562	(26,043)	-11.0%	299,676	(62,114)	-20.7%
Active imobilizate	96,402	5.1%	38,326	58,076	151.5%	51,472	(13,147)	-25.5%
Alte active	45,315	2.4%	59,322	(14,007)	-23.6%	72,617	(13,294)	-18.3%
<b>Total active</b>	<b>1,900,227</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,407,409</b>	<b>(507,181)</b>	<b>-21.1%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>
Depozite de la bănci	1,304,377	68.6%	1,913,752	(609,375)	-31.8%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	29,136	1.5%	92,407	(63,271)	-68.5%	2,378,766	(2,286,359)	-96.1%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	139,411	7.3%	105,524	33,887	32.1%	146,685	(41,160)	-28.1%
Alte datorii	61,461	3.2%	56,159	5,302	9.4%	69,700	(13,541)	-19.4%
<b>Total datorii</b>	<b>1,534,385</b>	<b>80.7%</b>	<b>2,167,842</b>	<b>(633,457)</b>	<b>-29.2%</b>	<b>2,688,791</b>	<b>(520,949)</b>	<b>-19.4%</b>
Capital social	459,151	24.2%	294,150	165,001	56.1%	359,440	(65,290)	-18.2%
Prime de capital	32,645	1.7%	32,645	-	0.0%	(32,645)	65,290	-200.0%
Deficit acumulat	(149,270)	-7.9%	(97,848)	(51,422)	52.6%	(94,025)	(3,823)	4.1%
Alte rezerve	15,241	0.8%	9,116	6,125	67.2%	15,120	(6,004)	-39.7%
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>357,767</b>	<b>18.8%</b>	<b>238,063</b>	<b>119,704</b>	<b>50.3%</b>	<b>247,890</b>	<b>(9,827)</b>	<b>-4.0%</b>
Interese care nu controlează	8,075	0.4%	1,503	6,572	100.0%	-	1,503	100.0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>365,842</b>	<b>19.3%</b>	<b>239,566</b>	<b>126,276</b>	<b>52.7%</b>	<b>247,890</b>	<b>(8,324)</b>	<b>-3.4%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>1,900,227</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,407,409</b>	<b>(507,181)</b>	<b>-21.1%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>



Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-23	% in total	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 %
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	85,883	4.9%	182,426	(96,543)	-52.9%	499,445	(317,019)	-63.5%
Plasamente la banci	163,583	9.2%	238,918	(75,335)	-31.5%	26,434	212,484	803.8%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,136,756	64.2%	1,539,658	(402,902)	-26.2%	1,896,634	(356,976)	-18.8%
din care, Creante din leasing financiar	887,635	50.1%	1,054,436	(166,800)	-15.8%	899,534	154,902	17.2%
Alte instrumente financiare	211,519	11.9%	237,562	(26,043)	-11.0%	299,676	(62,114)	-20.7%
Active imobilizate	91,526	5.2%	32,760	58,766	179.4%	49,901	(17,141)	-34.4%
Alte active	81,331	4.6%	61,402	19,929	32.5%	77,370	(15,968)	-20.6%
<b>Total active</b>	<b>1,770,598</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,292,726</b>	<b>(522,128)</b>	<b>-22.8%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>
Depozite de la banci	1,304,377	73.7%	1,913,752	(609,375)	-31.8%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	33,165	1.9%	99,010	(65,845)	-66.5%	2,391,256	(2,292,246)	-95.9%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	37,327	2.1%	46,070	(8,743)	-19.0%	97,429	(51,359)	-52.7%
Alte datorii	30,481	1.7%	15,681	14,800	94.4%	29,809	(14,128)	-47.4%
<b>Total datorii</b>	<b>1,405,350</b>	<b>79.4%</b>	<b>2,074,513</b>	<b>(669,163)</b>	<b>-32.3%</b>	<b>2,612,134</b>	<b>(537,621)</b>	<b>-20.6%</b>
Capital social	459,151	25.9%	294,150	165,001	56.1%	294,150	-	0.0%
Prime de capital	32,645	1.8%	32,645	-	0.0%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(140,125)	-7.9%	(115,791)	(24,334)	21.0%	(102,682)	(13,109)	12.8%
Alte rezerve	13,577	0.8%	7,209	6,368	88.3%	13,213	(6,004)	-45.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>365,248</b>	<b>20.6%</b>	<b>218,213</b>	<b>147,035</b>	<b>67.4%</b>	<b>237,326</b>	<b>(19,113)</b>	<b>-8.1%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>1,770,598</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,292,726</b>	<b>(522,128)</b>	<b>-22.8%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>

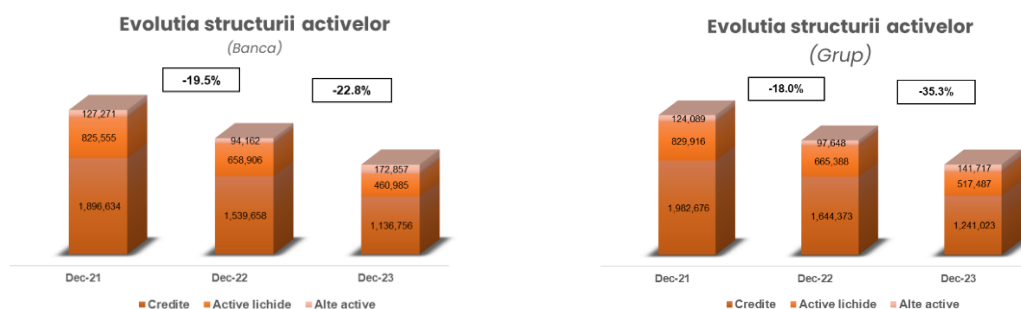
- **Componența activului.** Evoluția activelor și-a schimbat trendul crescător într-unul descendent, urmare a deciziei din decembrie 2022 de a stopa originarea creditelor și a deciziei de a conserva compania de leasing începând cu august 2023, pentru a concentra efortul pe proiectul digital.

**Activele totale** ale băncii au scăzut cu 22,8% în 2023 (cu 21,1% pentru Grup) ca urmare a cesiunii de clienți și credite către Banca Transilvania și a încetării originării de credite în vederea pregătirii băncii pentru proiectul digital. Astfel, **creditele nete** au scăzut cu 26,2% la nivel individual (respectiv 24,5% la nivel consolidat), în timp ce creanțele de leasing au scăzut cu 15,8% la nivel individual, respective 14,6% la nivel de grup.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (64,2% Bancă / 65,3% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (26% Bancă / 27,2% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (4,6% Bancă / 2,4% Grup).

**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au scăzut cu 52,9% atât la nivelul Băncii cât și la nivelul Grupului față de 31 decembrie 2022, determinate în special de modificarea modelului de business – operaționalizare fără unități teritoriale și fără numerar.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 5,2% din totalul activelor la nivelul Băncii respective 2,4% la nivelul Grupului.



- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, rata creditelor performante este mai mare decât media ca urmare a scăderii portofoliului generat.

**Rata expunerilor neperformante** conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 11,6% Bancă / 11,2% Grup la 31 decembrie 2023, superioară mediei pe sistem, iar **Costul riscului** a crescut față de 2022 de la 1,7% la 3,9% la nivel de Bancă și 4,4% la nivelul Grupului în contextul menționat mai sus.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante** conform EBA este de 56% la nivelul Băncii respectiv al Grupului, nivel apropiat situat limita minima reglementată.



- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți bancari și nebancai (75,6% din total datorii la nivel individual).

La 31 decembrie 2023, **sursele atrase de la clienți nebancai** reprezintă 1,9% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (1,5% Grup), înregistrând o scădere cu 66,5% față de decembrie 2022, urmare a modificării modelului de business, depozitele de la bănci consemnând o scădere cu 31,8%, reprezentând 73,7% din total datorii la nivel individual (68,6% la nivel de grup).

În cursul anului 2023, Banca a menținut nivelul deținerilor în obligațiuni de stat la 10% din activele totale ale băncii și a urmărit un nivel al lichidității imediate de 30%. Profilul adecvat de lichiditate al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (26%).

Raportul credite/depozite este de 3.427,6% Bancă, respectiv 4.259,4% Grup la 31 decembrie 2023, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 9.375,39% Bancă, respectiv 6.780,16% Grup.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2023 era de 29,8% la nivel individual și 26.6% la nivelul Grupului SALT Bank.

## 5.2. Contul de profit și pierdere

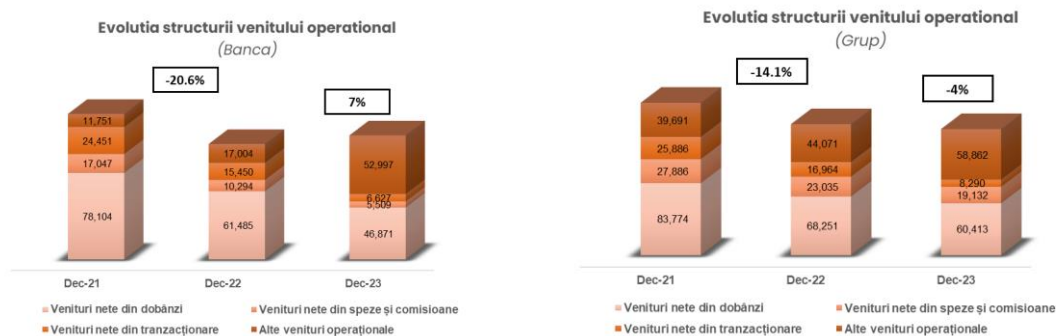
Principalele elemente ale contului de profit și pierdere la nivel individual și consolidat întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu anul trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	60,553	68,251	(7,698)	-11.3%	83,774	(15,523)	-18.5%
Venituri nete din speze și comisioane	14,586	23,035	(8,449)	-36.7%	27,886	(4,851)	-17.4%
Venituri nete din tranzacționare	9,181	16,964	(7,783)	-45.9%	25,886	(8,922)	-34.5%
Alte venituri operaționale	57,519	44,071	13,449	30.5%	39,691	4,379	11.0%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>141,839</b>	<b>152,322</b>	<b>(10,482)</b>	<b>-6.9%</b>	<b>177,238</b>	<b>(24,916)</b>	<b>-14.1%</b>
Cheltuieli cu personalul	(57,990)	(59,716)	1,726	-2.9%	(71,370)	11,654	-16.3%
Alte cheltuieli operaționale	(54,212)	(64,274)	10,062	-15.7%	(60,799)	(3,475)	5.7%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(112,202)</b>	<b>(123,990)</b>	<b>11,788</b>	<b>-9.5%</b>	<b>(132,169)</b>	<b>8,178</b>	<b>-6.2%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>29,637</b>	<b>28,332</b>	<b>1,306</b>	<b>4.6%</b>	<b>45,069</b>	<b>(16,738)</b>	<b>-37.1%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(64,274)	(31,816)	(32,458)	102.0%	(18,414)	(13,401)	72.8%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(34,637)</b>	<b>(3,484)</b>	<b>(31,153)</b>	<b>894.2%</b>	<b>26,655</b>	<b>(30,139)</b>	<b>-113.1%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(6,362)	(4,221)	(2,141)	50.7%	(7,892)	3,671	-46.5%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(40,999)</b>	<b>(7,705)</b>	<b>(33,293)</b>	<b>432.1%</b>	<b>18,763</b>	<b>(26,468)</b>	<b>-141.1%</b>

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	46,871	61,485	(14,614)	-23.8%	78,104	(16,619)	-21.3%
Venituri nete din speze și comisioane	5,509	10,294	(4,785)	-46.5%	17,047	(6,753)	-39.6%
Venituri nete din tranzacționare	6,627	15,450	(8,823)	-57.1%	24,451	(9,001)	-36.8%
Alte venituri operaționale	52,997	17,004	35,993	211.7%	11,751	5,253	44.7%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>112,004</b>	<b>104,233</b>	<b>7,771</b>	<b>7.5%</b>	<b>131,353</b>	<b>(27,120)</b>	<b>-20.6%</b>
Cheltuieli cu personalul	(40,817)	(36,283)	(4,534)	12.5%	(50,224)	13,941	-27.8%
Alte cheltuieli operaționale	(43,066)	(53,346)	10,280	-19.3%	(46,567)	(6,779)	14.6%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(83,883)</b>	<b>(89,629)</b>	<b>5,746</b>	<b>-6.4%</b>	<b>(96,791)</b>	<b>7,162</b>	<b>-7.4%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>28,121</b>	<b>14,604</b>	<b>13,517</b>	<b>92.6%</b>	<b>34,562</b>	<b>(19,958)</b>	<b>-57.7%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(52,384)	(28,484)	(23,900)	83.9%	(17,415)	(11,069)	63.6%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(24,264)</b>	<b>(13,880)</b>	<b>(10,384)</b>	<b>74.8%</b>	<b>17,147</b>	<b>(31,027)</b>	<b>-180.9%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(70)	(225)	155	-68.9%	(4,476)	4,251	-95.0%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(24,334)</b>	<b>(14,105)</b>	<b>(10,229)</b>	<b>72.5%</b>	<b>12,671</b>	<b>(26,776)</b>	<b>-211.3%</b>

- **Profitabilitate.** Grupul SALT Bank a înregistrat la finalul anului 2023 o pierdere de 40.999 mii lei (24.334 mii lei Bancă), generând o rentabilitate negativă a capitalului.

**Veniturile nete din dobânzi** care reprezintă 42% din veniturile operaționale la nivelul Băncii și 41% la nivelul Grupului precum și **veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 5% la veniturile operaționale la nivelul Băncii și 13% la nivelul Grupului au înregistrat o dinamică negativă urmare a deciziilor de business pentru construirea băncii digitale. **Marja netă a dobânzii** la nivelul Băncii a fost stabilă în comparație cu 2022 (2,5%) și a avut un trend crescător la nivelul Grupului, urmare a actualizării creanțelor de leasing la EURIBOR 3 luni (a crescut de la 2,7% la 3%).



O contribuție **în venitul operațional** de 6% la nivelul Băncii și al Grupului a avut-o venitul net din tranzacționare. **Raportul cost / venit (CIR)** s-a îmbunătățit de la 86% la 74,9% la nivelul Băncii și de la 81,4% la 75,3% nivel consolidat.

### 5.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare se prezintă astfel:

Cash flow	Bancă			Grup		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar</b>	<b>421,344</b>	<b>525,879</b>	<b>522,969</b>	<b>427,826</b>	<b>530,147</b>	<b>528,361</b>
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(341,427)	(117,112)	18,778	(294,082)	(111,688)	110,919
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>	<b>20,301</b>	<b>73,834</b>	<b>2,128</b>	<b>(8,709)</b>	<b>65,986</b>	<b>(6,955)</b>
Fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	149,247	(61,257)	(17,996)	180,933	(56,712)	(102,085)
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului financiar</b>	<b>249,466</b>	<b>421,344</b>	<b>525,879</b>	<b>305,968</b>	<b>427,825</b>	<b>530,240</b>

### 5.4. Modificări ale capitalului social

La data de 31 decembrie 2023, capitalul social al SALT Bank S.A, este 416.976.000 lei și este compus din 4.169.760.000 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare.

În data de 7 decembrie 2023, capitalul social al băncii a fost majorat cu 165.000.000 lei, prin emiterea a 1.650.000.000 acțiuni noi, cu o valoare nominală de 0,1 lei, subscrise integral și vărsate de cei doi acționari existenți Banca Transilvania și BT Investments SRL, după cum urmează:

- Acționar BT Investments SRL: 20.848.799 acțiuni cu valoarea nominala totala subscrisa si varsata de 2.084.879,9 lei;
- Acționar Banca Transilvania: 1.629.155.111 acțiuni cu o valoare nominala totala subscrisa si varsata de 162.915.511,1 lei.

Actul Constitutiv al Băncii a fost modificat la:

- 6 martie 2023, actualizarea formalităților pentru ședințele CAD;
- 27 iunie 2023, prin care titlurile funcțiilor de conducere executivă au fost schimbate din Președinte Executiv/ Vicepreședinte Executiv în Director General/ Director General Adjunct;
- 16 noiembrie 2023, pentru schimbarea denumirii băncii în Salt Bank;
- 07 decembrie 2023, pentru a reflecta majorarea capitalului social.

## 5.5. Evenimente ulterioare în 2023

Cu excepția celor de mai sus, până la semnarea acestor situații financiare nu au existat alte evenimente semnificative cu impact asupra situațiilor financiare.

**Raportul anual este însoțit de următoarele anexe (parte integrantă din prezentul raport):**

- lista subsidiarelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - ANEXA 1
- lista persoanelor afiliate Băncii - ANEXA 2

**ANEXE :** Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare anuale consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 31 decembrie 2023, împreună cu notele explicative:
  - Situația consolidată și individuală a profitului sau a pierderii și altor elemente ale rezultatului global;
  - Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare anuale consolidate și individuale;
2. Raportul Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. individual și consolidat pe anul 2023;
3. Raportul Auditorului independent DELOITTE Audit S.R.L., pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.
4. Declarația Directorului Executiv Financiar al SALT Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare anuale aferente exercitiului 2023.

Președintele Consiliului de Administrație

**Ivo Gueorghiev**

Președinte Executiv

**Gabriela Cristina Nistor**

Director Executiv Financiar

**Gabriela Andrei**

**ANEXA 1**
**Lista subsidiarelor SALT Bank S.A. la 31.12.2023**

Companie	Procent deținere	Valoare în lei	Număr de acțiuni	Valoare nominală per acțiune
Idea Leasing IFN S.A.	88.6713%	8.000.010	800.001	10

**ANEXA 2**
**Lista părți afiliate SALT Bank S.A. la 31.12.2023**

Nr crt	Nume companie
1	Banca Transilvania S.A.
2	BT Investments S.R.L.
3	BT Asset Management S.A.I S.A.
4	Idea Leasing IFN S.A

Nr crt	Nume	Prenume
1	Andrei	Gabriela
2	Anghel	Robert Mihai
3	Băiașu	Maria
4	Călinescu	George
5	Caraghiaur	Simona
6	Coraș	Eliza
7	Danci	Anda
8	Doca	Niculăe
9	Girea	Andrei
10	Gueorguiev	Ivo
11	Iliescu	Radu
12	Ionescu	Angela
13	Iordache	Aurelia
14	Karpiuk	Mykhailo
15	Kircali	Sinan
16	Lionăchescu	Costel
17	Manolescu	Dan
18	Moisă	Tiberiu
19	Lazăr	Daniela
20	Matei	Bogdan
21	Nistor	Gabriela
22	Palea	Corina
23	Pîslaru	Andrei
24	Popescu	Mioara
25	Popescu	Daniel
26	Portase	Corina
27	Priboi	George-Marin
28	Ruse	Viorel
29	Sava	Mihaela
30	Savu	Mihaela
31	Șerban	Onuț Liviu

32	Talpoş	Andreea
33	Tetik	Omer
34	Vancea	Arnold
35	Vasile	Viorel

# **RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

## **GRUPUL SALT BANK**

### **ROMÂNIA**

**2023**

## Cuprins

<b>1. MODELUL DE BUSINESS SI TOP MANAGEMENT .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. MODEL DE BUSINESS.....</b>	<b>3</b>
1.2. MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL CĂTRE ACȚIONARI.....	5
1.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DRECȚIE.....	7
1.4. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE.....	8
1.5. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE.....	9
<b>2. REPERE ECONOMICE 2023.....</b>	<b>10</b>
2.1. CLIMATUL MACROECONOMIC.....	10
2.2. SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA.....	11
<b>3. SALT BANK ȘI ACȚIONARI.....</b>	<b>13</b>
3.1. COMUNICAREA CU ACȚIONARI ȘI INVESTITORIL.....	13
3.2. CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ.....	13
<b>4. GRUPUL SALT BANK.....</b>	<b>14</b>
4.1. SINTEZA REZULTATELOR FINANCIARE.....	14
4.2. STRUCTURA GRUPUL.....	15
4.3. REALIZAREA STRATEGIEI 2023.....	15
4.4. NOI OBIECTIVE STRATEGICE.....	16
4.5. PLAN DE DEZVOLTARE 2024.....	17
<b>5. RAPORTUL MANAGEMENTULUI.....</b>	<b>19</b>
5.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE.....	19
5.2. SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE.....	20
5.3. INDICATORI DE PRUDENTĂ BANCARĂ.....	22
<b>6. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE.....</b>	<b>22</b>
6.1. ACTIVITATEA ÎN DOMENIUL RESURSELOR UMANE.....	22
6.2. MOTIVAREA ȘI IMPLICAREA ANGAJAȚILOR.....	22
6.3. CULTURA ORGANIZAȚIONALĂ ȘI MEDIUL DE LUCRU.....	23
6.4. INSTRUIREA ȘI DEZVOLTAREA ANGAJAȚILOR.....	23
6.5. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL SALT BANK GRUP.....	23
<b>7. MANAGEMENTUL RISCULUI.....</b>	<b>24</b>
<b>8. GUVERNANȚA CORPORATISTĂ.....</b>	<b>27</b>
8.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE.....	28
8.2. COMITETUL DE DRECȚIE.....	29
8.3. AUDITUL EXTERN.....	30
8.4. AUDITUL INTERN.....	30
8.5. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC.....	30
8.6. COMITETUL DE REMUNERARE.....	31
8.7. COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE (ALCO).....	32
8.8. COMITETUL DE CREDITE.....	32
8.9. COMITETUL DE CREDITE NEPERFORMANTE.....	32
8.10. CONFLICTUL DE INTERESE.....	32
8.11. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN.....	33
8.12. PRINCIPII PRIVIND DIVERSITATEA.....	34
8.13. PRINCIPII PRIVIND RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI.....	34
8.14. PRACTICI PRIVIND COMBATEREA CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ.....	35
8.15. PROTECȚIA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR.....	35

## 1. Modelul de business si top management

### 1.1. Model de business

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2023 a fost întocmit în conformitate cu:

1. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 privind aprobarea reglementărilor contabile, conforme cu Standardele Internaționale de Raportări Financiare, aplicabile instituțiilor de credit;
2. Regulamentul nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
3. Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață.

Sediul social și coordonatele SALT Bank S.A. sunt:

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Registrul Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 416.976.000 lei
- Emitent de obligațiuni subordonate prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare

Situațiile financiare **individuale și consolidate** ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS").

La 31 decembrie 2023, Banca a pregătit și situații financiare **consolidate**, conform perimetrului de consolidare, întrucât deține participație directă de 88,67% la **Idea Leasing IFN SA** (fosta VB Leasing România IFN S.A., actuală Avant Leasing), capitalul social al companiei de leasing este de 9.503.146 lei.

Din perspectivă bilanțieră în cadrul consolidării de grup, SALT Bank Grup reprezintă la 31.12.2023, în conformitate cu raportul anual emis de Banca Transilvania, 1,2% din total active (Bancă – 1.770.598 mii lei, Leasing 143.709 mii lei, Banca Transilvania 140.510.795 mii lei/individual și 169.169.225 mii lei/grup).

Din punct de vedere al contribuției la contul de profit și pierdere, SALT Bank și Grupul au înregistrat la 31.12.2023 o pierdere de 24.334 mii lei, respectiv de 40.999 mii lei, față de rezultatul pozitiv al Grupului Băncii Transilvania (2.490.572 mii lei/individual și 2.177.999 mii lei/grup).

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2023, SALT Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,22%<sup>1</sup> (31 decembrie 2022: 0,34%).

---

<sup>1</sup> In conformitate cu datele statistice ale BNR



## Elemente de evaluare generală 2023 SALT Bank S.A. nivel individual și consolidat

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca		Grup	
	Dec-23	Dec-22	Dec-23	Dec-22
<b>Componenta bilant</b>				
Total active	1,770,598	2,292,726	1,900,227	2,407,409
Total datoriile	1,405,350	2,074,513	1,534,385	2,167,842
Total capitaluri proprii	365,248	218,213	365,842	239,566
<b>Creditare</b>				
Marja neta de dobanda (NIM)	2.5%	2.5%	3.0%	2.7%
<b>Adecvarea capitalului</b>				
Rata fondurilor proprii (CAR)	29.8%	16.4%	26.6%	16.4%
<b>Calitatea activelor</b>				
Rata expunerilor neperformante (NPL)	11.6%	4.2%	11.2%	4.4%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPL)	56.0%	65.2%	56.1%	63.6%
Costul riscului (COR)	3.9%	1.7%	4.5%	1.8%
<b>Lichiditate si finantare</b>				
Credite / depozite	3427.6%	1555.1%	4259.4%	1779.5%
<b>Profitabilitate</b>				
Rentabilitatea activelor (ROA)	-1.2%	-0.5%	-1.9%	-0.3%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	-8.3%	-6.2%	-13.5%	-3.2%
Costuri / venituri (CIR)	74.9%	86.0%	79.1%	81.4%
Venituri operaționale	112,004	104,233	141,839	152,322
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(52,384)	(28,484)	(64,274)	(31,816)
Rezultatul brut	(24,264)	(13,880)	(34,637)	(3,484)
Rezultatul net	(24,334)	(14,105)	(40,999)	(7,705)
<b>Rețea</b>				
Numar agentii si sucursale	-	-	-	9
Numar angajati	179	140	221	273

## 1.2. Mesajul Directorului General către acționari

Stimați acționari,

Anul 2023 a fost un an special, pe care l-am început ca o bancă – Idea::Bank – și l-am încheiat ca o altă bancă – Salt Bank, iar numele este doar o fațetă a schimbării. Pentru că 2023 a fost un an al construcției, din toate punctele de vedere. 2023 a venit cu două obiective strategice:

1. Construirea primei bănci 100% digitale, 100% Made in Romania, adică implementarea proiectului și pregătirea etapei de „go live”.
2. Poziționarea noii bănci și rebrandingul. Nașterea Salt Bank.

### Construirea primei bănci 100% digitala, 100% românească.

După ce anul 2022 a marcat definirea viziunii strategice și a planurilor de afaceri a ceea ce urma să devină prima bancă digitală „Made in Romania”, precum și identificarea partenerilor de tehnologie și construirea planului de implementare, 2023 fost anul efectiv de implementare al acestuia.

Practic, proiectul băncii digitale a însemnat schimbarea din temelii a tuturor sistemelor care deserveau înainte activitatea în SALT Bank. Doi parteneri au jucat aici un rol determinant în arhitectura noii bănci: Engine by Starling (brațul tehnologic al Starling Bank), care este furnizorul platformei de core banking și carduri, pe model „Software-as-a-Service”, și GFT Technology (UK și Polonia) partenerul cu care am început construirea aplicației mobile și integrarea tuturor sistemelor. Întreaga soluție se bazează pe tehnologie în cloud-ul AWS. Pe lângă acești 2 parteneri strategici, au mai fost încă alte 30 integrări cu diverși parteneri, deservind partea de plăți, identificare la distanță, contabilitate, raportări, comunicație, producție carduri, etc.

Din punct de vedere tehnologic, noua bancă pe care am construit-o acum, aduce nu doar tehnologii de ultimă generație, dar și concepte care nu s-au aplicat încă pe piața noastră, cel puțin nu la o astfel de scară – Software-as-a-Service, Infrastructure-as-a-Service – concepte ce ne-au permis un nivel ridicat de agilitate, disponibilitate, securitate și scalabilitate. Acest avantaj tehnologic ne-a ajutat să implementăm rapid, cu o viteză de reacție excelentă pe tot parcursul proiectului, și suntem siguri că va deveni un avantaj competitiv major în anii următori.

Perioada ianuarie-martie a fost dedicată unei etape de „discovery”, iar la începutul lunii aprilie 2023 a fost scrisă prima linie de cod. A urmat o perioadă cu multe sub-proiecte în paralel, cu obțineri de certificări și autorizări (unele din acestea extinzându-se și la începutul anului 2024), însă finalul anului ne-a prins cu sistemele, precum și cu cea mai importantă parte din ceea ce urma să fie MVP-ul de lansare, gata în producție, și pregătite pentru testarea end-to-end și trecerea în etapa de pre-producție, și de ieșire „live” a noii bănci.

### Poziționarea noii bănci și rebrandingul. Nașterea Salt Bank.

Anul 2023 a însemnat și încetarea utilizării numelui Idea Bank și începerea utilizării numelui și logo-ului SALT Bank, cu un „light launch” în noiembrie 2023, lansarea întregului concept de brand fiind gândită pentru momentul evenimentului lansării în piață a app-ului Salt, în prima parte a anului 2024.

Startul proiectului a reprezentat și începutul remodelării organizației pentru operaționalizarea viitoarei activități, a noului model de business și operațional, precum și punerea primilor piloni în construirea unei culturi digitale, bazată pe valorile băncii.

## Săltăreții

Anul 2023 a adus în echipa câteva talente, atât în echipa de top management, cât și în alte arii cheie ale viitoarei activități: carduri, tehnologie, project management, pregătind și întărind echipa viitoarei bănci.

În 2023 SALT Bank a ajuns la 179 angajați, din care 41% activând în IT și Call Center.

## Despre rezultate

În decembrie 2023 a avut loc prima creștere de capital - de 165 milioane lei - aferentă primei tranșe de capital din ceea ce era prevăzut în business plan, astfel capitalul băncii ajungând la 459 milioane RON și asigurând necesarul pentru investiții și desfășurarea activității în anul următor.

Astfel, în anul ce a trecut am construit platformă și noua bancă Salt Bank, urmând ca 2024 să fie anul dedicat lansării băncii.

Mulțumim pentru încrederea acordată, pentru suportul de-a lungul întregului an și avem încredere că strategia construită va fi validată de piață.

**Gabriela Cristina Nistor,**

CEO

SALT BANK

### 1.3. Structura Comitetului de Direcție

**Comitetul de Direcție** este format din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori, în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește funcția de conducere executivă (superioară) în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii, iar la 31.12.2023, avea următoarea componență:

- 1. Gabriela Cristina Nistor** este unul dintre cei mai experimentați lideri din banking, cu aproape 30 de ani de carieră în domeniu. În octombrie 2022, a fost numită Director General Salt Bank (fostă Idea::Bank), parte din Grupul Banca Transilvania. Înainte de ocuparea funcției de Director General Salt Bank a coordonat activitatea de retail, private banking și rețea în cadrul BT, din 2013 fiind director general adjunct. În cei peste 28 de ani de carieră la Banca Transilvania, a implementat multe proiecte inovatoare la momentele respective, a pus pe picioare businessul de carduri în BT, a setat activitatea de call center și a condus digitalizarea retailului în BT, ultimul exemplu fiind digital walletul BT Pay. Gabriela a fost și este implicată în dezvoltarea pieței financiar-bancare, fiind Președinte al Comitetului Executiv al Visa Romanian Member Forum în perioada 2008 - 2022 și Vicepreședinte al Asociației Române a Băncilor, din 2021. Are o diplomă de EMBA la University of Sheffield, cu care a ajuns în 2021 finalista pe Europa a competiției Study UK Alumni Awards la categoria Professional Achievements.
- 2. Sinan Kircali** este Director General Adjunct responsabil de operațiuni din aprilie 2022. Activează în mediul de business internațional de peste 30 ani, din care ultimii 14 ani în România pe poziții de conducere a mai multor instituții financiare. Sinan este absolvent al Facultății de Științe în Administrație Publică a Universității din Istanbul, din 2012 deține un Master în Business Administration și din 2016 este doctor în științe financiar-bancare, obținute la Okan University Turcia. Sinan are o experiență complexă în domeniul financiar-contabil, în procese de fuziuni și în acțiuni post-fuziune.
- 3. Sorin Dumitrescu** este Director General Adjunct responsabil de risc din aprilie 2022. Activează în domeniul financiar-bancar de peste 20 ani, iar anterior funcției din Salt Bank S.A., a deținut funcția de Director General și Vicepreședinte Executiv Risc în cadrul altor instituții financiare care activează în piața financiar-bancară din România. Sorin este absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori și a dobândit o experiență complexă în domeniul financiar în bănci comerciale de prestigiu unde a avut o evoluție pas cu pas în carieră. Este adeptul unui stil managerial axat pe rezultate și eficiență.
- 4. Daniel Constantin Popescu** este Director General Adjunct responsabil de tehnologie din decembrie 2022. Are o experiență în digitalizare, tehnologia informației și a comunicațiilor, dobândită în cei peste 18 ani de activitate profesională în banking și consultanță. Daniel este absolvent al Facultății de Matematică și Informatică din cadrul Universității București, deține o diplomă de Master în specializarea Procese Stochastice și Statistică și este certificat la nivel internațional CISA și CISM. Din 2008, Daniel Popescu este membru Platinum al ISACA.
- 5. Robert Mihail Anghel** este Director General Adjunct responsabil de business din decembrie 2023 și este unul dintre cei mai experimentați profesioniști din România în ceea ce privește transformarea digitală, cu peste 20 de ani de carieră în industria bancară, telecom și eCommerce. A făcut parte din proiecte de anvergură națională și internațională, derulate în Europa și Asia. Robert este absolvent al Universității Politehnice din Timișoara și, în prezent, urmează cursurile programului MBA al Universității Illinois, specializarea Mergers & Acquisitions. Robert este adeptul unui stil managerial participativ și al metodologiei AGILE și consideră că orice activitate este măsurabilă.

## 1.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Anul 2023 a fost un an de relativă stabilitate politică și economică, cu o scădere a inflației și o creștere stabilă care a adus PIB-ul României la maxime istorice. A fost, de asemenea, un an de tensiuni geopolitice sporite la nivel global și regional, piața bancară românească fiind agitată de 3 tranzacții.

Pentru SALT Bank, parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, 2023 a fost anul construcției efective a primei bănci 100% digitale din România, anul care a marcat trecerea de la planurile concepute împreună cu echipa executivă în 2022, la implementarea strategiei, consolidând în același timp continuu și neobosit echipa băncii. În noiembrie 2023 am marcat nașterea noii identități a viitoarei bănci – Salt Bank.

Pe tot parcursul anului, echipa executivă a parcurs toate etapele, de la proiectarea noii arhitecturi – pentru prima dată în România integral în cloud – până la dezvoltarea unei platforme bancare digitale care să asigure o creștere viitoare solidă și accelerată.

Cu sprijinul unui acționar puternic, SALT Bank a reușit să se angajeze și să progreseze spre transformarea sa completă. Consiliul de Administrație a supravegheat toate aceste prime etape ale transformării organizaționale, proiectarea produselor, serviciilor, proceselor robuste și fluxurilor operaționale ale noii bănci și propunerea de valoare, precum și stabilirea noului brand și a strategiei de vânzări.

În numele Consiliului de Administrație al SALT Bank, vă mulțumim pentru încredere și vă asigurăm că, la nivelul Consiliului, vom continua să implementăm cele mai înalte standarde etice și de guvernanță corporativă în cadrul organizației, precum și să sprijinim echipa de management să lanseze cu succes proiectul nostru strategic ambițios pe piață.

Lansarea primei bănci 100% digitale "made in Romania" – SALT Bank – a avut loc la începutul anului 2024. Este doar primul pas dintr-o lungă călătorie care se va întinde pe anii următori. Privesc spre viitor cu mare încredere și sunt convins că SALT Bank va reuși să ofere clienților săi o experiență superioară și o valoare unică și că, cu sprijinul celui mai mare grup financiar din România, își va crea propriul loc pe piață.

**Ivo Gueorguiev,**

Președintele Consiliului de Administrație

SALT BANK

## 1.5. Structura Consiliului de Administrație

**Consiliul de Administrație** este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă planificările financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control ale îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate. La 31 decembrie 2023, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

- 1. Mioara Popescu**, Președintele Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. din aprilie 2022, lucrează în industria financiar-bancară de peste de 28 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Director Rețea, Vicepreședinte Executiv din 2008, Președinte Executiv din 2016 până în octombrie 2022 și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank S.A. din 2019. Mioara Popescu a absolvit în 1985 Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică și deține un master în Managementul Proiectelor. În primii 12 ani și-a desfășurat activitatea ca informatician, urmând ca, în 1997 să accepte provocarea de a fi director al unei sucursale bancare. Mandatul Mioara Popescu s-a încheiat în 03.01.2024.
- 2. Ivo Gueorguiev**, Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din martie 2022, este absolvent al Universității Alberta, Canada. Are o vastă experiență internațională atât ca executiv în conducerea instituțiilor de credit și financiare, cât și ca președinte în consilii de administrație. Este membru al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania din 2018. Ivo Gueorguiev a fost numit Președintele Consiliului de Administrație al SALT Bank în 19.03.2024.
- 3. Ömer Tetik**, Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din martie 2022, este absolvent al Universității Tehnice Middle East din Ankara, Facultatea de Științe Economice. Ömer Tetik este CEO al Băncii Transilvania din 2013. Sub coordonarea sa, BT a ajuns cea mai mare bancă din România și din Sud-Estul Europei. Este membru al Consiliului de Administrație al BT Capital Partners și membru al Comitetului Reprezentanților la Fondul Proprietatea. Este un susținător puternic al dezvoltării pieței de capital din România. Are peste 20 de ani de experiență în banking, în România, Rusia și Turcia.
- 4. Costel Lionăchescu**, Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din octombrie 2022, absolvent al Facultății de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București, cu un MBA emis de Universitatea Washington din Seattle, SUA, în colaborare cu Academia de Studii Economice București. Este absolvent al primei promoții a programului de Executive Master of Business Administration ASEBUSS. Are o experiență cuprinzătoare în domenii diverse de activitate inclusiv bănci și piețe de capital, fiind Președinte-Fondator și Partener Principal în Capital Partners.
- 5. Tiberiu Moisă**, Membru Neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din iulie 2022, este absolvent al Facultății de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București și al unui Executive MBA derulat de INDE și un altul de Sheffield University, Marea Britanie. De 20 de ani, Tiberiu Moisă contribuie la povestea de business a Băncii Transilvania, având responsabilități care au legătură cu clienții antreprenori – mijlocii, mari și mici. De asemenea, a demarat și este parte din inițiative care înseamnă #maimultdecâmbanking, cu impact în diferite comunități: BT Mic, Transilvania Executive Education, BT Club sau Clujul Are Suflet. Tiberiu Moisă este Președintele Consiliului de Administrație al Idea Leasing IFN S.A..

## 2. Repere economice 2023

### 2.1. Climatul macroeconomic

**Relansarea economică** post-pandemie a continuat anul trecut, dar se evidențiază intensificarea divergențelor între principalele blocuri economice ale lumii, în contextul persistenței ajustărilor în sfera comerțului internațional și tendinței de majorare pentru costurile reale de finanțare.

Estimările de iarnă ale Fondului Monetar Internațional exprimă **decelerarea ritmului anual de creștere economică pe plan mondial** de la 3,5% în 2022 la 3,1% în 2023, cea mai slabă dinamică din anul pandemic 2020. Această evoluție a fost determinată de temperarea dinamicii anuale a PIB-ului grupului țărilor dezvoltate, de la 2,6% în 2022 la 1,6% în 2023, pe fondul ajustării comerțului internațional și tendinței de creștere a costurilor reale de finanțare. Pe de altă parte, PIB-ul țărilor emergente și în dezvoltare a urcat cu o rată anuală în consolidare la 4,1% în 2023, conform estimărilor instituției financiare internaționale.

Se evidențiază acumularea de semnale de stabilizare a climatului macroeconomic mondial la cumpăna dintre ani (2023-2024), evoluție influențată de efectele bază și de tendința de temperare a presiunilor inflaționiste, cu impact la nivelul așteptărilor privind deciziile de politică monetară pe termen scurt. Astfel, economia lumii a crescut pentru a treia lună consecutiv în ianuarie 2024, cu un ritm în accelerare (cel mai ridicat din iunie 2023), conform indicatorului PMI Compozit (estimată de Markit Economics).

Se evidențiază stagnarea din sfera industriei prelucrătoare, după ajustarea pe parcursul a 16 luni consecutiv, determinată de climatul dificil din comerțul internațional, nivelul ridicat al costurilor de finanțare și persistența incertitudinilor. Sectorul de servicii a crescut pentru a 12-a lună consecutiv în ianuarie, cu cel mai bun ritm din iulie 2023, conform indicatorului PMI.

**SUA** - prima economie a lumii (cu o dimensiune nominală de peste 27,9 trilioane dolari în 2023) a crescut cu o dinamică anuală în accelerare la 2,5% în 2023, după cum arată estimările preliminare ale Departamentului Comerțului. Evoluția a fost determinată de redinamizarea consumului public - avans cu 4,0% an/an. Consumul privat (principala componentă a PIB-ului și, totodată, motorul economiei mondiale) a decelerat de la 2,5% an/an în 2022 la 2,2% an/an în 2023. Pe de altă parte, ritmul anual al formării brute de capital fix a decelerat la 0,5% în 2023, pe fondul tendinței de creștere pentru costurile reale de finanțare și persistenței incertitudinilor.

**China** - a doua economie a lumii (cu un PIB nominal de 17,8 trilioane dolari în 2023) a înregistrat un ritm anual de creștere de 5,2% în 2023, în accelerare de la 3,0% în 2022, conform estimărilor Institutului Național de Statistică de la Beijing. Se evidențiază creșterea valorii adăugate brute în servicii cu o rată anuală în accelerare la 5,8% în 2023. Totodată, industria a înregistrat o creștere cu un ritm anual de 4,7% anul trecut. Cu toate acestea, valoarea adăugată brută din sectorul primar a decelerat de la 4,2% în 2022 la 4,1% în 2023, cea mai slabă evoluție din anul pandemic 2020.

**Zona Euro** - principalul partener economic al României, a înregistrat un ritm anual de creștere temperat de la 3,4% în 2022 la 0,5% în 2023, conform estimărilor preliminare Eurostat. Se evidențiază deteriorarea climatului economic din Germania, economia locomotivă a regiunii ajustându-se cu 0,3% an/an în 2023.

La nivelul dimensiunii financiare a economiei se evidențiază continuarea tendinței de **majorare a ratelor de dobândă pe piața monetară și pe piața titlurilor de stat**, creșterea indicilor bursieri și deprecierea cursului dolarului american în 2023, într-un context caracterizat prin politica monetară restrictivă implementată de băncile centrale din țările dezvoltate. În Statele Unite Rezerva Federală a hotărât creșterea ratei de dobândă de referință de la (4,25% - 4,50%) în 2022 la (5,25% - 5,50%) în 2023. În Zona

Euro, Banca Centrală Europeană a crescut rata dobânzii de referință de la 2,5% în 2022 la 4,5% în 2023. Astfel, în SUA nivelul SOFR s-a situat la 5,38% la finalul anului 2023, în majorare cu 1,08 puncte procentuale comparativ cu cel înregistrat la sfârșitul anului 2022. În Zona Euro nivelul EURIBOR la trei luni s-a majorat cu 1,78 puncte procentuale între finele anului 2022 și sfârșitul anului 2023, la 3,909%.

Pe piața titlurilor de stat ratele de dobândă pe scadența 10 ani s-au menținut pe tendința ascendentă în 2023, în contextul deciziilor de politică monetară ale băncilor centrale. Conform statisticilor Rezervei Federale (FED) barometrul pentru costul de finanțare în economie s-a situat la niveluri medii anuale de 3,96% în Statele Unite (avans cu 34,2% an/an) și 2,43% în Germania (plus 113,1% an/an) în 2023.

Conform primelor estimări ale Institutului Național de Statistică, **economia României** a crescut cu 2,0% an/an în 2023, ritm în decelerare de la 4,1% în 2022, determinată de continuarea ciclului investițional post-pandemie, în contextul implementării programelor Uniunii Europene. Astfel, în 2023 economia națională a continuat să evolueze cu un ritm superior celui înregistrat în Zona Euro. Datele publicate de Institutul Național de Statistică indică **scăderea ratei medii anuale a șomajului** de la 5,6% în 2022 la 5,5% în 2023, cel mai redus nivel din 2019. De asemenea, raportul deficit bugetar/PIB s-a ajustat de la 5,76% în 2022 la 5,68% în 2023, iar **ponderarea deficitului de cont curent în PIB** s-a diminuat de la 9,2% în 2022 la 7,1% în 2023. Nu în ultimul rând, datele Institutului Național de Statistică indică **creșterea prețurilor de consum** cu un ritm mediu anual de 10,4% în 2023, în decelerare de la 13,8% în 2022.

## 2.2. Sistemul bancar din România

**Sectorul bancar** autohton traversează o perioadă favorabilă din perspectiva principalilor indicatori financiari și prudențiali, în pofida provocărilor asociate crizei sanitare și situației geopolitice din regiune, dar și turbulențelor manifestate în primul trimestru al anului în cadrul sectoarelor bancare din SUA și Elveția. Climatul pozitiv din sfera sectorului bancar intern s-a consolidat în 2023, evoluție susținută de o serie de factori, inclusiv continuarea ciclului investițional post-pandemie, nivelul ridicat al ratei de dobândă de politică monetară și tendința de scădere pentru rata creditelor neperformante.

La prima ședință de **politică monetară** din 2023, Banca Națională a României a crescut **rata dobânzii de referință** de la 6,75% la 7,00%, menținută la acest nivel până la finalul anului trecut, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum în convergență spre intervalul țintă. La nivelul pieței monetare **ROBOR pe scadența trei luni și ROBOR pe scadența șase luni** au înregistrat medii anuale de 6,62%, respectiv 6,78% în 2023, în majorare de la 6,20%, respectiv 6,35% în 2022. Barometrul pentru costul de finanțare în economie, **rata de dobândă pentru titlurile de stat cu scadența pe 10 ani** s-a situat la un nivel mediu de 7,0% în 2023, în diminuare de la 7,6% în 2022. Pe piața valutară cursul EUR/RON a continuat tendința de apreciere graduală în 2023, spre un nivel mediu anual de 4,95, în contextul persistenței deficitelor gemene.

Conform statisticilor Băncii Naționale a României, **soldul creditului neguvernamental** total a crescut cu un ritm mediu anual de 7,2% în 2023, în decelerare de la 15,4% în 2022 în timp ce soldul creditului neguvernamental denominat în lei a urcat cu o rată medie anuală de 2,4% în 2023, în decelerare de la 16,1% în 2022, evoluție determinată de creșterea costurilor reale de finanțare. Pe de altă parte, creditul neguvernamental denominat în valută a crescut cu o rată medie anuală de 19,5% în 2023, în accelerare de la 13,8% în 2022. Creșterea creditului pe segmentul companii cu 29,9% an/an în medie a contrabalansat ajustarea la nivelul componentei populație cu 10,7% an/an în medie în 2023. Astfel, în 2023 creditul acordat populației și creditul direcționat companiilor s-au majorat cu dinamici medii anuale în decelerare la 1,2%,



respectiv 13,0%, pe fondul tendinței de majorare a costurilor reale de finanțare. La final de 2023 soldul creditului neguvernamental total a înregistrat un nivel de 387,1 miliarde lei, în majorare cu 6,4% an/an.

În 2023 s-a consolidat tendința ascendentă pentru **soldul depozitelor neguvernamentale**, pe fondul climatului pozitiv din piața forței de muncă și din piața financiară și aprecierii cursului EUR/RON, care la final de 2023 s-a situat la 574 miliarde lei (maxim istoric), în creștere cu 11,8% an/an. Anul trecut depozitele neguvernamentale s-au majorat cu 10,3% an/an în medie (în accelerare de la 9,6% an/an în 2022), evoluție determinată de creșterea pe segmentul lei cu 18,1% an/an în medie (depozitele în valută au scăzut cu 3,4% an/an în medie). Soldul depozitelor populației și soldul depozitelor companiilor au urcat cu dinamici medii anuale de 10,4%, respectiv 10,0% în 2023.

**Raportul credite/depozite** a crescut de la 65,7% decembrie 2022 la 67,4% decembrie 2023, evoluție determinată de declinul înregistrat la nivelul componentei lei, de la 74,1% la 65,9%. Pe segmentul credite/depozite în valută s-a înregistrat creștere de la 64,6% decembrie 2022 la 71,0% decembrie 2023.

**Rata creditelor neperformante** din sectorul bancar intern a continuat să scadă în 2023, la 2,33% la final de an (de la 2,65% la sfârșit de 2022), un nivel minim istoric. Performanța financiară a sectorul bancar intern a continuat să se amelioreze în 2023. **Activele totale** au urcat cu 12,1% an/an în medie în intervalul ianuarie – decembrie, după cum arată statisticile BNR, situându-se la final de 2023 la 803,4 miliarde lei (161,5 miliarde EUR), în majorare cu 14,6% an/an. Rezultatul net agregat la nivel de sector bancar a crescut cu 36,0% an/an în medie, la 13,7 miliarde lei în perioada ianuarie – decembrie 2023, evoluție susținută de continuarea ciclului investițional post-pandemie și de declinul ratei creditelor neperformante. Indicatorii ROA și ROE au crescut la 1,82%, respectiv 20,4% în 2023. **Indicatorul de solvabilitate** s-a situat la 22,51% la final de 2023, în scădere de la 23,40% la sfârșitul anului 2022.

**Profitabilitatea bancară** în România se menține ridicată în comparație cu piața europeană, dar în context autohton, atât rentabilitatea activelor bancare, cât și cea a capitalurilor s-au situat în ultimul deceniu sub valorile similare înregistrate în economia reală. Autoritățile din România au inclus în cadrul măsurilor fiscal bugetare perceperea unei taxe bancare suplimentare cu caracter permanent, aplicabilă tuturor băncilor, indiferent de rezultatul financiar consemnat, cu aplicarea unor cote de impozitare diferențiate în timp. Impactul anual al implementării unei **taxe de 2% din cifra de afaceri bancară** echivalează cu 1,5% din fondurile proprii totale ale instituțiilor de credit persoane juridice române, ceea ce va afecta gradul de intermediere financiară.

Indicator	Romanian banking system						EU	
	Dec-21	Dec-22	Mar-23	Jun-23	Sep-23	Dec-23	EU average (Sep. 2023)	
<b>Structura sistem bancar</b>								
Numar institutii de credit	34	32	32	32	32	32	n/a	
Active nete (mld. RON)	639.8	701.0	712.6	737.8	757.3	803.4	n/a	
<b>Adecvarea capitalului</b>								
CAR (≥8%)	23.3%	23.4%	21.6%	22.8%	22.3%	22.5%	19.9%	↑
<b>Calitatea activelor</b>								
Credite depreciate (% in total credite)	1.1%	0.9%	0.9%	1.0%	1.0%	0.9%	n/a	
Rata NPL	3.4%	2.65%	2.7%	2.7%	2.6%	2.3%	1.8%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	66.1%	65.6%	66.2%	64.1%	65.1%	n/a	42.6%	↑
<b>Lichiditate</b>								
Credite / Depozite	64.0%	65.7%	65.2%	64.9%	64.6%	67.8%	108.6%	↓
LCR	238.6%	209.2%	219.5%	232.9%	248.0%	n/a	160.7%	↑
<b>Profitabilitate</b>								
ROA	1.3%	1.4%	1.8%	1.8%	1.8%	1.8%	0.7%	↑
ROE	12.3%	15.1%	19.7%	19.4%	19.5%	20.4%	10.9%	↑
Costuri / venituri	54.7%	53.3%	52.0%	50.5%	48.8%	47.6%	55.1%	↓

### 3. SALT Bank și acționarii

#### 3.1. Comunicarea cu acționarii și investitorii

Pentru că suntem o companie cu obligațiuni listate la Bursa de Valori București, acționarii sunt principalul stakeholder/grup de interes, iar efortul nostru este să avem cele mai bune practici în relația cu acționarii.

Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

SALT Bank emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informați acționarii băncii și investitorii. SALT Bank anunță în fiecare an un calendar de comunicare financiară, publicat în ianuarie atât pe site-ul băncii, cât și pe site-ul Bursei de Valori București. Printre principalele canale de comunicare cu acționarii se numără platforma Relații investitori de pe site-ul băncii și întâlnirile online periodice.

#### 3.2. Calendarul de comunicare financiară

Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, Regulamentul nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, precum și prin celelalte reglementări legale în materie. Banca emite rapoarte periodice, prin care toți acționarii Băncii și toți ceilalți interesați sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului sau activitatea Băncii.

În ceea ce privește Relația cu Investitorii, Banca a desemnat ca persoană de contact pe: Gabriela Andrei – Director Executiv Financiar, email: [gabriela.andrei@salt.bank](mailto:gabriela.andrei@salt.bank).

SALT Bank S.A. pregătește în fiecare an un calendar de comunicare financiară, pentru informarea acționarilor săi, acest calendar fiind publicat atât pe site-ul Bursei de Valori București cât și pe site-ul Băncii: [Rapoarte curente \(salt.bank\)](#)

Calendarul pentru anul 2024 este următorul:

Eveniment	Data
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2023	26 aprilie 2024
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2024	28 august 2024

## 4. Grupul SALT Bank

### 4.1. Sinteza rezultatelor financiare

2023 a reprezentat anul concepției noii aplicații mobile, a realizării interfețelor între diverse sisteme operaționale, a creșterii efectivului de specialiști IT și call center, a creării unei echipe digitale.

SALT Bank a înregistrat un rezultat cumulat 2023 în valoare de (-) 24.334 mii lei, comparativ cu pierderea financiară bugată în valoare de (-) 48.203 mii lei, generate de înregistrarea de ajustări de depreciere.

Atât veniturile nete din dobânzi care reprezintă 42% din veniturile operaționale la nivelul băncii cât și veniturile nete din speze și comisioane, 4,9% din veniturile operaționale la nivelul băncii, au înregistrat o dinamică negativă de 23,8%, respectiv 46,5%, față de 2022, în contextul cesionării unei părți importante a portofoliului de credite către Banca Transilvania, dar și a decomisionării tuturor produselor oferite de bancă din decembrie 2022 și respectiv a achizițiilor de creanțe de leasing din iulie 2023.

Marja netă de dobândă a fost afectată de majorarea costului finanțării în context inflaționist, cu efect imediat asupra veniturilor nete din dobânzi, rata dobânzii de politică monetară variind de la 4,4% pentru anul 2022 până la 7% în anul 2023.

Cea mai importantă pondere în venitul total a fost deținută de veniturile din dobânzi. Volumul acestora (137.128 mii lei, din care 80.290 mii lei aferente creanțelor din leasing) a crescut cu 19% față de valoarea înregistrată în 2022, în timp ce portofoliul total a scăzut cu 26% (ca urmare a sistării produselor de creditare generate de bancă și a achizițiilor de creanțe din leasing).

În același timp, cheltuielile cu dobânzile au înregistrat o creștere cu 67% (36,093 milioane lei față de decembrie 2022), de la 54,164 milioane lei la 90,257 milioane lei generate, în principal, de creșterea dobânzilor în piață și înlocuirea depozitelor retail cu depozite interbancare – finanțate de banca mamă.

Veniturile nete din speze și comisioane au scăzut cu 46,5% în perioada de referință (de la 10.294 mii lei la 5.509 mii lei), ca urmare a cesionării portofoliului de clienți SME care produceau acest tip de venituri.

Sursele de cost, la data de 31.12.2023, reprezentate în principal de cheltuielile cu personalul (40.817 mii lei) au crescut cu 12,5% ca urmare a angajării specialiștilor în tehnologie. Alte cheltuieli administrative (43.066 mii lei) reprezentate de cheltuieli cu deprecierea activelor și alte cheltuieli operaționale au înregistrat o scădere de 19,3% ca urmare a modificării structurii cheltuielilor (închiderea sucursalelor, decomisionarea unor active și a contactelor de închiriere).

Indicatorul ROE (profit net/capitaluri proprii la valoare medie) a scăzut la valoarea de -8,3% la decembrie 2023 (în comparație cu -6,2% la decembrie 2022), pe fondul creșterii cheltuielilor cu ajustări pentru depreciere în urma unor conformării cu modificări de reglementare. Raportul cost/venit (CIR) a scăzut de la 86,0% decembrie 2022 la 74,98% decembrie 2023.

În decembrie 2023 activele au scăzut cu 22,8% respectiv cu 522.128 mii lei, de la 2.292.834 mii lei la 1.770.598 mii lei, scăderea fiind determinată de întreruperea achizițiilor de creanțe de leasing. Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală și T-bills reprezintă 16,8% din total active pentru asigurarea lichidității imediate. Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 5,2% din totalul activelor la nivelul Băncii, în creștere cu 179% față de decembrie 2022, susținute de investiția în active intangibile (creștere de 490%).

Scăderea portofoliului de credite cu 26% a fost parte a planului de implementare a noului proiect, banca menținând în portofoliu creanțele de leasing ca principal generator de venituri, până la iulie 2023. Ponderea determinantă în activele băncii este deținută de plasamentele în credite (64,2%), fiind urmate de activele lichide 26%, în timp ce alte active dețin o pondere redusă de numai 4,6%.

Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, dar influențată de stagnarea producției noi de credite. În acest context, rata expunerilor neperformante este de 11,6% la decembrie 2023,

iar costul riscului de 3,9%. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante, conform EBA, este de 56%.

Poziția de lichiditate a băncii se afla la un nivel adecvat. Banca se finanțează în principal prin depozite de la banca mamă (89,9% din total datorii).

Nivelul de capitalizare este superior celui solicitat de Banca Națională a României, astfel solvabilitatea băncii calculată la 30 septembrie 2023 era de 16,5%, iar la decembrie 2023, banca mama a realizat o injecție de capital care a îmbunătățit nivelul fondurilor totale la 29,8%.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 83,9% față de aceeași perioadă a anului trecut, în contextul conformării cu cerința de reglementare.

## 4.2. Structura Grupului

Aționarul Băncii este Grupul Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România listat pe Bursa de Valori din București, deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 31 decembrie 2023, structura acționarului SALT Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)
	31 decembrie 2023
Banca Transilvania S.A, România	99,5%
B.T. Investments S.R.L., România	0,5%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

Grupul SALT Bank S.A. cuprinde la 31.12.2023 următoarea entitate:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale SALT Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	88.6713%	Leasing financiar pentru persoane juridice

În noiembrie 2023, Idea Broker deținută în totalitate de Idea Leasing IFN S.A. a fost achiziționată de BT Leasing IFN S.A., fiind deconsolidată din Grupul SALT Bank. SALT Bank S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului, prin implicarea funcțiilor de audit, conformitate, risc și controlling din cadrul Băncii.

## Idea Leasing IFN S.A. (Actuală Avant Leasing)

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct în proporție de 88,67% de SALT Bank S.A. și 11,33% de BT Investment S.R.L, are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar cu persoane juridice, iar la 31 decembrie 2023 avea un număr de 42 angajați (31 decembrie 2022: 120 angajați).

## 4.3. Realizarea strategiei 2023

SALT Bank S.A. a avut pentru 2023 următoarele obiective strategice:

- Construirea primei bănci digitale „Made in Romania”:** Salt Bank și-a propus un proces de transformare digitală completă, astfel încât să fie prima bancă integral digitală „made in Romania”, fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet). Ca element de diferențiere față

de alte neo-bănci sau fintechs care oferă astfel de platforme, SALT Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call centerul propriu.

2. **Poziționarea băncii – Rebranding:** În anul 2023 Banca a trecut printr-un proces de rebranding care să re-poziționeze marca pe piața bancară. Procesul de rebranding a fost unul sientțios în 16.11.2023, iar lansarea efectivă a brandului va fi corelată și condiționată de lansarea noului MVP (minimum viable product), astfel încât momentul lansării aplicației să nu fie diluat prin necorelarea celor două momente.

Minimum Viable Product (MVP) a fost gândit în așa fel încât să adreseze nevoile pieței țintă, să aibă funcționalitățile de bază fără de care nicio platformă digitală nu poate ieși pe piață – on-boarding, cont curent, debit card, plăți, produse de economisire, servisare basic pentru conturi și carduri – dar și câteva funcționalități “killer” – care să asigure nu numai aducerea clienților în platformă, dar și retenția acestora. Unele din funcționalități au rolul de a crește rata de achiziție a clienților, iar altele să genereze venituri, în special prin creditare, în scopul de a asigura creșterea viitoare. În perioada de implementare a MVP-ului este crucial să ne păstrăm focusul și să evităm “înghesuirea” prea multor funcționalități în MVP, care nu doar că ar adăuga complexitate și riscuri proiectului, dar ar putea și să confuzeze clienții, dacă structura va fi prea încărcată și greu de digerat. Este crucial să păstrăm un time-to-market realist, și să continuăm dezvoltările în releasuri ulterioare în anii următori.

## 4.4. Noi obiective strategice

### 1.0 – MVP – început de 2024 (inclusiv lansare în piață la final de Martie 2024):

- On-boarding la distanță și emiterea instantă de carduri în app (concomitent cu emiterea de carduri fizice)
- Transferuri P2P pe platforma Alias Pay – achiziție rapidă clienți
- Member-get-Member – achiziție rapidă clienți
- FX – inclusiv promoții – driver de venituri și campanii pentru clienți
- Economisire în Spaces
- Depozit la Termen în lei
- Round-up
- Invest (în unități de fond)
- Servicii de bază

### 2.0 – Final de 2024:

- Creditare responsabilă – credite de nevoi personale – driver de venituri
- Asigurări (e.g. RCA ca prim produs)
- Dezvoltarea continuă a opțiunilor Save & Invest, Trading
- Oferte personalizate bazate pe insights
- Dezvoltarea plăților în continuare
- Capabilități adiționale pe partea de backoffice – credit (scoring, EWS-collect.)
- PFA – funcționalități de bază (on-boarding, card, plăți)

### 3.0 – Continuarea dezvoltării:

- Dezvoltarea în continuare a funcționalităților (în mod special poziționarea pe financial health, self-service pe creditare, etc.)
- Îmbogățirea ofertelor (ex. personalizare, parteneriate) și capabilități Back Office (ex. risk, fraudă, etc.) prin advanced analytics (AI/ML)
- Exinderea universului PFA și Micro-SME, de exemplu:

- Invoice split pay în app
- Supplier & customer management (inclusiv invoicing și tracking)
- B2B/C marketplace

Principalul obiectiv este reprezentat de construirea unui nou tip de banking 100% online, bazat pe următoarele principii:

- Mobilul (telefonul) este principalul canal de comunicare, instrumentul cel mai facil, care se afla aproape tot timpul în posesia clientului;
- Serviciile și produsele sunt definite pornind de la client, de la cea mai bună experiență în online a acestuia, iar întreaga infrastructura adaptată la acest principiu;
- Integrarea comportamentului online al clienței în modelele de scoring și decizionale (machine learning);
- Serviciile și sistemele sunt disponibile 24 ore din 7 zile;
- Creșterea calității serviciilor prin atașarea la canalul online a unui Serviciu de Clienți;
- Diferențierea în piață ca Online Lender (Creditor Online) – principala bancă ce acordă credite online către non-clienți (principala piață adresată), dar și către clienții existenți.

Noua bancă se va poziționa în topul băncilor românești care oferă servicii digitale inovatoare, dar se va diferenția, oferind cea mai bună experiență în procesul de contractare a unui credit în mediul online.

## 4.5. Plan de dezvoltare 2024

Începutul anului 2024 ar însemna, pe de o parte lansarea MVP-ului în piață, concomitent cu continuarea dezvoltărilor și adăugarea de noi funcționalități care să contribuie la generarea de venituri pentru a atinge punctul de break-even preconizat în planul strategic (anul 2025) ca bază de creștere pentru viitor.

Proiecția Bilanțului SALT BANK în perioada 2024-2026 bazată pe următoarele asumții este prezentată mai jos:

1. Atragerea a 218.000 clienți persoane fizice și a 1.500 clienți PFA în 2024, urmând a crește la 1.500.000 clienți persoane fizice și 100.000 clienți PFA în 5 ani de la lansarea în piață;
2. Gradul de activare al clienților (PF și PFA) = 70% din total clienți, bazat pe un sold mediu în conturi curente și depozite de 900 EUR echivalent/client activ, cu o penetrare de 20% și o valoare medie a depozitului de 5.000 EUR;
3. 40% din clienți vor face cheltuieli lunare prin Salt de minim 1,000 lei/lună;
4. Gradul de penetrare cu credite de consum PF și PFA, este estimat de la 6% în 2024 la 24% în 2028 pentru credite până la 30% (în 2028) pentru overdrafts și BNPL, pentru o valoare medie pe credit de consum de 6.500 EUR pentru PF, respectiv 8.000 EUR pentru PFA;
5. Atingerea unei cote de 1% în anul 5 de la lansare.

BALANCE SHEET (RON'000)	31-Dec-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24	31-Dec-25	31-Dec-26
	A/F	budget	budget	budget	budget	est.	est.
<b>ASSETS</b>							
Cash and cash equivalents	191,343	160,462	150,456	160,785	169,703	596,115	1,017,896
Loans and advances to banks	292,072	31,051	75,277	163,915	116,726	115,771	159,010
Debt securities at amortized cost, net	189,973	189,973	185,198	185,198	205,070	681,274	1,357,195
Loans to customers and financial lease receivables (net)	1,159,577	1,018,658	894,822	889,337	958,035	1,685,732	2,611,483
Intangible assets	57,144	78,447	85,725	91,085	120,163	131,574	139,543
Property and equipment	15,837	15,845	15,225	14,684	14,149	12,558	11,454
Right-of-use assets	1,328	785	314	12,410	11,779	9,255	6,731
Investments in other entities	56,465	56,465	56,465	56,465	38,402	35,640	31,397
Other assets	18,971	30,210	40,722	54,187	69,157	125,069	148,697
<b>Total assets</b>	<b>1,982,708</b>	<b>1,581,896</b>	<b>1,504,206</b>	<b>1,628,067</b>	<b>1,703,185</b>	<b>3,392,988</b>	<b>5,483,407</b>
<b>LIABILITIES</b>							
Deposits from clients	16,865	68,700	296,796	616,508	881,473	2,542,973	4,673,924
Interbank deposits & Borrowings	1,547,886	1,137,886	837,886	662,886	547,886	432,886	232,886
Subordinated liabilities	37,898	25,462	25,462	25,462	-	-	-
Other liabilities	18,934	18,391	17,920	30,015	29,384	29,995	34,739
<b>Total liabilities</b>	<b>1,621,583</b>	<b>1,250,438</b>	<b>1,178,063</b>	<b>1,334,871</b>	<b>1,458,743</b>	<b>3,005,853</b>	<b>4,941,549</b>
<b>EQUITY</b>							
Share capital	491,795	491,795	491,795	491,795	491,795	741,795	874,295
Retained earnings	(115,793)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(258,006)	(365,313)
P&L for the period	(25,530)	(29,667)	(34,983)	(67,929)	(116,683)	(107,307)	22,223
Other reserves	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653
<b>Total equity</b>	<b>361,125</b>	<b>331,458</b>	<b>326,142</b>	<b>293,196</b>	<b>244,442</b>	<b>387,135</b>	<b>541,858</b>
<b>Total liabilities and equity</b>	<b>1,982,708</b>	<b>1,581,896</b>	<b>1,504,206</b>	<b>1,628,067</b>	<b>1,703,185</b>	<b>3,392,988</b>	<b>5,483,407</b>

Contul de Profit și pierdere la nivel individual, va intra pe „break-even” în al treilea an de la lansare – 2026, se prezintă astfel:

INCOME STATEMENT INFORMATION (RON'000)	2023	Q1 2024	Q2 2024	Q4 2024	Q4 2024	2024	2025	2026
	A/F	budget	budget	budget	budget	budget	est.	est.
Net interest income	45,043	11,693	11,809	13,368	15,760	52,631	119,097	248,300
Interest income	135,889	28,031	24,415	24,720	26,446	103,611	166,005	306,545
Interest expense	(90,846)	(16,337)	(12,606)	(11,352)	(10,686)	(50,980)	(46,908)	(58,245)
Net fees and commissions	5,651	1,000	1,428	2,100	2,833	7,362	27,778	72,055
Net trading result	6,116	929	1,219	1,605	1,916	5,668	14,658	30,840
Other income	51,782	189	36,587	127	(17,936)	18,966	7,294	10,536
Contribution to Deposit Guarantee Fund & Resolution Fu	(15)	-	(157)	-	-	(157)	(1,021)	(2,683)
<b>TOTAL REVENUES</b>	<b>108,577</b>	<b>13,811</b>	<b>50,886</b>	<b>17,199</b>	<b>2,573</b>	<b>84,470</b>	<b>167,806</b>	<b>359,047</b>
Staff costs	(46,702)	(15,520)	(15,067)	(15,845)	(16,445)	(62,877)	(71,506)	(77,814)
Marketing expenses	(1,869)	(15,266)	(17,139)	(14,751)	(16,393)	(63,550)	(73,040)	(55,832)
Depreciation and amortization	(7,126)	(2,560)	(4,302)	(4,707)	(5,012)	(16,581)	(25,452)	(26,599)
Turnover tax	-	(611)	(1,288)	(593)	(293)	(2,784)	(4,467)	(4,352)
Other operating expenses	(34,622)	(12,933)	(17,483)	(16,634)	(17,716)	(64,766)	(89,159)	(116,924)
<b>TOTAL EXPENSES</b>	<b>(90,319)</b>	<b>(46,890)</b>	<b>(55,278)</b>	<b>(52,531)</b>	<b>(55,858)</b>	<b>(210,557)</b>	<b>(263,625)</b>	<b>(281,520)</b>
<b>PROFIT BEFORE PROVISIONS</b>	<b>18,257</b>	<b>(33,079)</b>	<b>(4,392)</b>	<b>(35,332)</b>	<b>(53,285)</b>	<b>(126,087)</b>	<b>(95,819)</b>	<b>77,527</b>
Loans & lease provision (charge)/release	(48,377)	(3,244)	(2,783)	(4,637)	(5,855)	(16,519)	(35,097)	(53,174)
Loans & lease recovery after write offs	5,427	1,087	1,224	1,360	1,466	5,136	5,679	4,855
Provisions for other risks, (charge)/release	(1,161)	(348)	(348)	(348)	(348)	(1,393)	(1,532)	(1,456)
Net impairment charge on treasury financial assets	468	267	(29)	(265)	(18)	(46)	(978)	(1,296)
TOTAL RESULT ON PROVISION	(43,642)	(2,239)	(1,936)	(3,890)	(4,756)	(12,821)	(31,928)	(51,071)
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>	<b>(25,385)</b>	<b>(35,317)</b>	<b>(6,328)</b>	<b>(39,222)</b>	<b>(58,040)</b>	<b>(138,908)</b>	<b>(127,747)</b>	<b>26,456</b>
Income tax	(146)	5,651	1,013	6,276	9,286	22,225	20,440	(4,233)
<b>NET PROFIT AFTER TAXES</b>	<b>(25,530)</b>	<b>(29,667)</b>	<b>(5,316)</b>	<b>(32,947)</b>	<b>(48,754)</b>	<b>(116,683)</b>	<b>(107,307)</b>	<b>22,223</b>



## 5. Raportul Managementului

### 5.1. Situația poziției financiare

Situația poziției financiare a **băncii** și **grupului** la sfârșitul anului 2023, reflectată pentru o perioadă retrospectivă, se prezintă astfel:

Bilanțul - GRUP (mii lei)	Dec-23	% in total	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 %
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	85,886	4.5%	182,428	(96,542)	-52.9%	499,448	(317,020)	-63.5%
Plasamente la banci	220,082	11.6%	245,398	(25,316)	-10.3%	30,792	214,606	696.9%
Credite si avansuri acordate clientilor	1,241,023	65.3%	1,644,373	(403,350)	-24.5%	1,982,676	(338,303)	-17.1%
din care, Creante din leasing financiar	974,479	51.3%	1,140,955	(166,475)	-14.6%	982,139	158,816	16.2%
Alte instrumente financiare	211,519	11.1%	237,562	(26,043)	-11.0%	299,676	(62,114)	-20.7%
Active imobilizate	96,402	5.1%	38,326	58,076	151.5%	51,472	(13,147)	-25.5%
Alte active	45,315	2.4%	59,322	(14,007)	-23.6%	72,617	(13,294)	-18.3%
<b>Total active</b>	<b>1,900,227</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,407,409</b>	<b>(507,181)</b>	<b>-21.1%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>
Depozite de la banci	1,304,377	68.6%	1,913,752	(609,375)	-31.8%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	29,136	1.5%	92,407	(63,271)	-68.5%	2,378,766	(2,286,359)	-96.1%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	139,411	7.3%	105,524	33,887	32.1%	146,685	(41,160)	-28.1%
Alte datorii	61,461	3.2%	56,159	5,302	9.4%	69,700	(13,541)	-19.4%
<b>Total datorii</b>	<b>1,534,385</b>	<b>80.7%</b>	<b>2,167,842</b>	<b>(633,457)</b>	<b>-29.2%</b>	<b>2,688,791</b>	<b>(520,949)</b>	<b>-19.4%</b>
Capital social	459,151	24.2%	294,150	165,001	56.1%	359,440	(65,290)	-18.2%
Prime de capital	32,645	1.7%	32,645	-	0.0%	(32,645)	65,290	-200.0%
Deficit acumulat	(149,270)	-7.9%	(97,848)	(51,422)	52.6%	(94,025)	(3,823)	4.1%
Alte rezerve	15,241	0.8%	9,116	6,125	67.2%	15,120	(6,004)	-39.7%
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>	<b>357,767</b>	<b>18.8%</b>	<b>238,063</b>	<b>119,704</b>	<b>50.3%</b>	<b>247,890</b>	<b>(9,827)</b>	<b>-4.0%</b>
Interese care nu controlează	8,075	0.4%	1,503	6,572	100.0%	-	1,503	100.0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>365,842</b>	<b>19.3%</b>	<b>239,566</b>	<b>126,276</b>	<b>52.7%</b>	<b>247,890</b>	<b>(8,324)</b>	<b>-3.4%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>1,900,227</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,407,409</b>	<b>(507,181)</b>	<b>-21.1%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-23	% in total	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 %
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	85,883	4.9%	182,426	(96,543)	-52.9%	499,445	(317,019)	-63.5%
Plasamente la banci	163,583	9.2%	238,918	(75,335)	-31.5%	26,434	212,484	803.8%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,136,756	64.2%	1,539,658	(402,902)	-26.2%	1,896,634	(356,976)	-18.8%
din care, Creante din leasing financiar	887,635	50.1%	1,054,436	(166,800)	-15.8%	899,534	154,902	17.2%
Alte instrumente financiare	211,519	11.9%	237,562	(26,043)	-11.0%	299,676	(62,114)	-20.7%
Active imobilizate	91,526	5.2%	32,760	58,766	179.4%	49,901	(17,141)	-34.4%
Alte active	81,331	4.6%	61,402	19,929	32.5%	77,370	(15,968)	-20.6%
<b>Total active</b>	<b>1,770,598</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,292,726</b>	<b>(522,128)</b>	<b>-22.8%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>
Depozite de la banci	1,304,377	73.7%	1,913,752	(609,375)	-31.8%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	33,165	1.9%	99,010	(65,845)	-66.5%	2,391,256	(2,292,246)	-95.9%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	37,327	2.1%	46,070	(8,743)	-19.0%	97,429	(51,359)	-52.7%
Alte datorii	30,481	1.7%	15,681	14,800	94.4%	29,809	(14,128)	-47.4%
<b>Total datorii</b>	<b>1,405,350</b>	<b>79.4%</b>	<b>2,074,513</b>	<b>(669,163)</b>	<b>-32.3%</b>	<b>2,612,134</b>	<b>(537,621)</b>	<b>-20.6%</b>
Capital social	459,151	25.9%	294,150	165,001	56.1%	294,150	-	0.0%
Prime de capital	32,645	1.8%	32,645	-	0.0%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(140,125)	-7.9%	(115,791)	(24,334)	21.0%	(102,682)	(13,109)	12.8%
Alte rezerve	13,577	0.8%	7,209	6,368	88.3%	13,213	(6,004)	-45.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>365,248</b>	<b>20.6%</b>	<b>218,213</b>	<b>147,035</b>	<b>67.4%</b>	<b>237,326</b>	<b>(19,113)</b>	<b>-8.1%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>1,770,598</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,292,726</b>	<b>(522,128)</b>	<b>-22.8%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>

- **Componența activului.** Evoluția activelor și-a schimbat trendul crescător într-unul descendent, urmare a deciziei din decembrie 2022 de a stopa originarea creditelor și a deciziei de a conserva compania de leasing începând cu august 2023, pentru a concentra efortul pe proiectul digital.

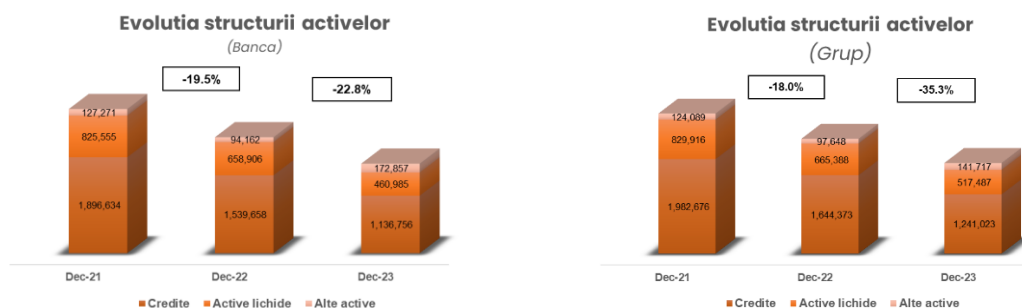
**Activele totale** ale băncii au scăzut cu 22,8% în 2023 (cu 21,1% pentru Grup) ca urmare a cesiunii de clienți și credite către Banca Transilvania și a încetării originării de credite în vederea pregătirii băncii pentru proiectul digital. Astfel, **creditele nete** au scăzut cu 26,2% la nivel individual (respectiv 24,5% la nivel consolidat), în timp ce creanțele de leasing au scăzut cu 15,8% la nivel individual, respective 14,6% la nivel de grup.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (64,2% Bancă / 65,3% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (26% Bancă / 27,2% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (4,6% Bancă / 2,4% Grup).



**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au scăzut cu 52,9% atât la nivelul Băncii cât și la nivelul Grupului față de 31 decembrie 2022, determinate în special de modificarea modelului de business – operaționalizare fără unități teritoriale și fără numerar.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 5,2% din totalul activelor la nivelul Băncii respective 2,4% la nivelul Grupului.



- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, rata creditelor performante este mai mare decât media ca urmare a scăderii portofoliului generat.

**Rata expunerilor neperformante** conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 11,6% Bancă / 11,2% Grup la 31 decembrie 2023, superioară mediei pe sistem, iar **Costul riscului** a crescut față de 2022 de la 1,7% la 3,9% la nivel de Bancă și 4,4% la nivelul Grupului în contextul menționat mai sus.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante** conform EBA este de 56% la nivelul Băncii respectiv al Grupului, nivel apropiat situat limita minima reglementată.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți bancari și nebancari (75,6% din total datorii la nivel individual).

La 31 decembrie 2023, **sursele atrase de la clienți nebancari** reprezintă 1,9% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (1,5% Grup), înregistrând o scădere cu 66,5% față de decembrie 2022, urmare a modificării modelului de business, depozitele de la bănci consemnând o scădere cu 31,8%, reprezentând 73,7% din total datorii la nivel individual (68,6% la nivel de grup).

În cursul anului 2023, Banca a menținut nivelul deținerilor în obligațiuni de stat la 10% din activele totale ale băncii și a urmărit un nivel al lichidității imediate de 30%. Profilul adecvat de lichiditate al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (26%).

Raportul credite/depozite este de 3.427,6% Bancă, respectiv 4.259,4% Grup la 31 decembrie 2023, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 9.375,39% Bancă, respectiv 6.780,16% Grup.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2023 era de 29,8% la nivel individual și 26,6% la nivelul Grupului SALT Bank.

## 5.2. Situația contului de profit și pierdere

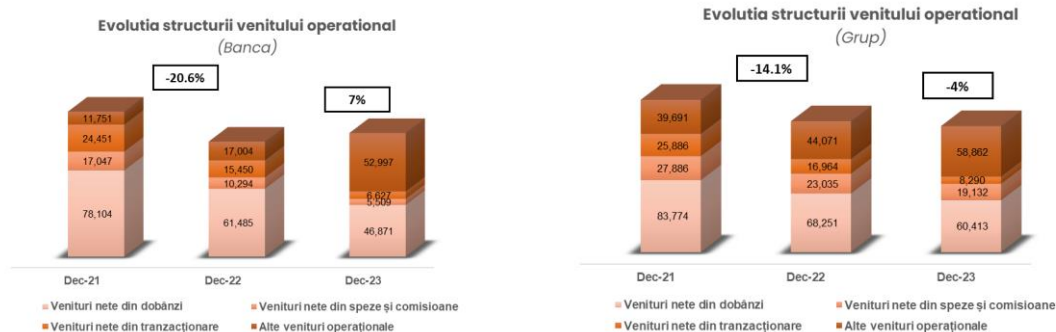
Principalele elemente ale contului de profit și pierdere la nivel individual și consolidat întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu anul trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	60,553	68,251	(7,698)	-11.3%	83,774	(15,523)	-18.5%
Venituri nete din speze și comisioane	14,586	23,035	(8,449)	-36.7%	27,886	(4,851)	-17.4%
Venituri nete din tranzacționare	9,181	16,964	(7,783)	-45.9%	25,886	(8,922)	-34.5%
Alte venituri operaționale	57,519	44,071	13,449	30.5%	39,691	4,379	11.0%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>141,839</b>	<b>152,322</b>	<b>(10,482)</b>	<b>-6.9%</b>	<b>177,238</b>	<b>(24,916)</b>	<b>-14.1%</b>
Cheltuieli cu personalul	(57,990)	(59,716)	1,726	-2.9%	(71,370)	11,654	-16.3%
Alte cheltuieli operaționale	(54,212)	(64,274)	10,062	-15.7%	(60,799)	(3,475)	5.7%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(112,202)</b>	<b>(123,990)</b>	<b>11,788</b>	<b>-9.5%</b>	<b>(132,169)</b>	<b>8,178</b>	<b>-6.2%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>29,637</b>	<b>28,332</b>	<b>1,306</b>	<b>4.6%</b>	<b>45,069</b>	<b>(16,738)</b>	<b>-37.1%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(64,274)	(31,816)	(32,458)	102.0%	(18,414)	(13,401)	72.8%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(34,637)</b>	<b>(3,484)</b>	<b>(31,153)</b>	<b>894.2%</b>	<b>26,655</b>	<b>(30,139)</b>	<b>-113.1%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(6,362)	(4,221)	(2,141)	50.7%	(7,892)	3,671	-46.5%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(40,999)</b>	<b>(7,705)</b>	<b>(33,293)</b>	<b>432.1%</b>	<b>18,763</b>	<b>(26,468)</b>	<b>-141.1%</b>

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-23	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 (%)	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	46,871	61,485	(14,614)	-23.8%	78,104	(16,619)	-21.3%
Venituri nete din speze și comisioane	5,509	10,294	(4,785)	-46.5%	17,047	(6,753)	-39.6%
Venituri nete din tranzacționare	6,627	15,450	(8,823)	-57.1%	24,451	(9,001)	-36.8%
Alte venituri operaționale	52,997	17,004	35,993	211.7%	11,751	5,253	44.7%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>112,004</b>	<b>104,233</b>	<b>7,771</b>	<b>7.5%</b>	<b>131,353</b>	<b>(27,120)</b>	<b>-20.6%</b>
Cheltuieli cu personalul	(40,817)	(36,283)	(4,534)	12.5%	(50,224)	13,941	-27.8%
Alte cheltuieli operaționale	(43,066)	(53,346)	10,280	-19.3%	(46,567)	(6,779)	14.6%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(83,883)</b>	<b>(89,629)</b>	<b>5,746</b>	<b>-6.4%</b>	<b>(96,791)</b>	<b>7,162</b>	<b>-7.4%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>28,121</b>	<b>14,604</b>	<b>13,517</b>	<b>92.6%</b>	<b>34,562</b>	<b>(19,958)</b>	<b>-57.7%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(52,384)	(28,484)	(23,900)	83.9%	(17,415)	(11,069)	63.6%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(24,264)</b>	<b>(13,880)</b>	<b>(10,384)</b>	<b>74.8%</b>	<b>17,147</b>	<b>(31,027)</b>	<b>-180.9%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(70)	(225)	155	-68.9%	(4,476)	4,251	-95.0%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(24,334)</b>	<b>(14,105)</b>	<b>(10,229)</b>	<b>72.5%</b>	<b>12,671</b>	<b>(26,776)</b>	<b>-211.3%</b>

- **Profitabilitate.** Grupul SALT Bank a înregistrat la finalul anului 2023 o pierdere de 40.999 mii lei (24.334 mii lei Bancă), generând o rentabilitate negativă a capitalului.

**Veniturile nete din dobânzi** care reprezintă 42% din veniturile operaționale la nivelul Băncii și 42,6% la nivelul Grupului precum și **veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 5% la veniturile operaționale la nivelul Băncii și 10% la nivelul Grupului au înregistrat o dinamică negativă urmare a deciziilor de business pentru construirea băncii digitale. **Marja netă a dobânzii** la nivelul Băncii a fost stabilă în comparație cu 2022 (2,5%) și a avut un trend crescător la nivelul Grupului, urmare a actualizării creanțelor de leasing la EURIBOR 3 luni (a crescut de la 2,7% la 3%).



O contribuție **în venitul operațional** de 6% la nivelul Băncii și al Grupului a avut-o venitul net din tranzacționare. **Raportul cost / venit (CIR)** s-a îmbunătățit de la 86% la 74,9% la nivelul Băncii și de la 81,4% la 79,1% nivel consolidat.

### 5.3. Indicatori de prudență bancară

	Grup		Banca	
	31-Dec-23	31-Dec-22	31-Dec-23	31-Dec-22
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>				
Capital social	459,151	294,150	459,151	294,150
Prime de emisiune	32,645	32,645	32,645	32,645
(Deficit)/ rezultat reportat	-108,272	-91,139	-115,791	-102,683
Profit/Pierdere	-40,999	-7,705	-24,334	-14,105
Alte rezerve	8,366	230	6,437	-1,676
Fonduri pentru riscuri bancare generale	6,358	6,358	6,358	6,358
Imobilizări necorporale	-13,603	-13,393	-13,220	-12,805
Creanțe privind impozitul amânat	0	-	0	-
Alte ajustări reglementate	944	9,446	196	8,317
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>344,588</b>	<b>230,592</b>	<b>351,440</b>	<b>210,201</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Datorii subordonate	5,408	14,590	5,408	14,590
Alte ajustări reglementate	-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>5,408</b>	<b>14,590</b>	<b>5,408</b>	<b>14,590</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>349,996</b>	<b>245,182</b>	<b>356,848</b>	<b>224,791</b>
<b>Cerințe calculate de capital:</b>				
Cerința calculată de capital pentru riscul de credit	81,510	96,133	76,196	90,750
Cerința calculată de capital pentru riscul operațional	23,903	20,267	17,404	17,804
Cerința calculată de capital pentru riscul de piață	0	4,250	2,349	834
Cerința calculată de capital pentru riscul de ajustare a evaluării	0	0	0	0
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>105,413</b>	<b>120,650</b>	<b>95,949</b>	<b>109,388</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
Rata fondurilor proprii totale	<b>26.6%</b>	<b>16.3%</b>	<b>29.8%</b>	<b>16.4%</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	<b>26.2%</b>	<b>15.3%</b>	<b>29.3%</b>	<b>15.4%</b>

## 6. Managementul resurselor umane

### 6.1. Activitatea în domeniul resurselor umane

Grupul a încheiat anul 2023 cu un efectiv de 221 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2022: 273 persoane).

În 2023, prioritățile activităților de resurse umane au vizat identificarea de talente relevante pentru banca digitală, creșterea angajamentului și loializarea echipei și, prin aceasta, o deservire la standarde înalte pentru clienții noștri. În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, începând cu definirea viziunii, misiunii și valorilor noii bănci digitale.

### 6.2. Motivarea și implicarea angajaților

Sistemul motivațional implementat la nivelul entităților grupului a avut principal scop să îmbunătățească aderarea și angajamentul colegilor față de cultura și valorile de brand, printr-o structură integrată a factorilor motivaționali, pornind de la remunerație și continuând cu oportunități de formare, instruire, creștere și dezvoltare, precum și cu diverse activități menite să susțină spiritul de echipă, recunoașterea meritelor, implicarea în comunitate și împărtășirea hobby-urilor.

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2023 a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane. Utilizând transferurile interne și promovările ca instrumente de creștere și dezvoltare a personalului, aplicând principiul promovării prioritare din resurse interne în special pe posturi vacante superioare, s-a obținut o creștere a gradului de motivare și implicare a angajaților.

Angajarea și implicarea salariaților în deciziile privind beneficiile oferite de bancă prin utilizarea sondajelor de opinie interne au îmbunătățit comunicarea directă cu toți colegii și au contribuit la democratizarea deciziilor la nivel de bancă.

### 6.3. Cultura organizațională și mediul de lucru

Structurile de Resurse Umane și-au propus să ofere o experiență optimă colegilor, făcând din SALT Bank Grup un loc de muncă apreciat, unde angajații să vină cu plăcere și să simtă că se dezvoltă atât profesional, cât și personal.

Crearea unei culturi organizaționale și a unui mediu de lucru motivante realizat prin inițiative ce au vizat recompensarea performanței colegilor prin acordarea de premii pentru diverse realizări, recompensarea prin programe special dedicate, au venit în sprijinul dezvoltării unei culturi a meritocrației.

Caracteristic culturii de leadership a SALT Bank Grup, apropierea echipei executive de echipele operaționale au contribuit la consolidarea colaborării, crearea de relații empatică și de susținere în adevăratul sens al cuvântului, de creștere la nivel profesional, dar și personal.

### 6.4. Instruirea și dezvoltarea angajaților

Instruirea și dezvoltarea angajaților au avut în prim plan continuarea dezvoltării cunoștințelor profesionale, dar și a abilităților de leadership, continuarea investițiilor în programe de instruire pentru angajați ce au vizat dezvoltarea abilităților tehnice, a sesiunilor de lucru în vederea împărtășirii bunelor practici între toți colegii implicați.

Continuarea dezvoltării abilităților de leadership a contribuit la sedimentarea unei culturi organizaționale solide, bazate pe transparență, deschidere și implicare cu scopul îndeplinirii strategiei de afaceri.

Dezvoltarea abilităților manageriale au susținut creșterea performanței băncii, prin motivarea și loializarea angajaților, creând un mediu de lucru meritocratic, angajant și responsabil.

### 6.5. Politica de remunerare în cadrul SALT Bank Grup

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație SALT Bank, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul tuturor subsidiarelor. Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare.

Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor Grupului SALT Bank S.A. și este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

Remunerația totală a angajaților este compusă din remunerația fixă și variabilă. Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt corelate și echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici pe deplin flexibile privind componentele remunerației variabile.

Componenta fixă a sistemului de remunerare reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, ținând seama de importanța obiectivelor și poziția acestora.

Componenta variabilă a sistemului de remunerare reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și rezultatele care îndeplinesc sau depășesc performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului.

Conform prevederilor legale, Banca efectuează anual o autoevaluare pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al instituției.

## 7. Managementul riscului

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului SALT Bank și în acest sens a înființat Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credite și Comitetul de Audit și Risc, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează Consiliului de Administrație și /sau Comitetului de Direcție.

Consiliul de Administrație colaborează în scopul gestionării riscului de credit cu Comitetul de Audit și Risc care are funcție de îndrumare, consultativă și de investigare în relația cu Consiliul de Administrație al Băncii, cu referire la evaluarea periodică a adecvării și eficacității cadrului de control intern al Băncii având atribuții principale privind:

- Evaluarea eficienței și adecvarea cadrului aferent controlului intern al Băncii, în mod special controlul riscului, sistemului contabil și funcționarea Direcției de Audit Intern;
- Verificarea eficacității cadrului de control intern și conformitatea acestuia cu legile aplicabile și cu regulamentele locale, obținând actualizări regulate de la Comitetul de Direcție;
- Verificarea independenței și pregătirea adecvată a tuturor funcțiilor de control (Risc, Audit Intern, Conformitate) pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin;
- Verificarea conformității cu cerințele de independență și competență a auditorului extern și orice alt aspect relevant;
- Examinarea activităților desfășurate de auditorul extern și evaluarea rezultatelor prezentate în raport și în scrisoarea către conducere, discutând aspectele relevante;
- Examinarea rezultatelor oricărei activități de audit efectuate de către autoritatea de supraveghere;
- Examinarea procesului de comunicare către angajați a Codului de Conduită și monitorizarea respectării acestuia;
- Monitorizarea și promovarea inițiativei pentru dezvoltarea unei culturi corporative bazată pe control și pe principii de onestitate, corectitudine și respectarea regulamentelor;
- Consilierea organului de conducere cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii și asistarea organului de conducere în supravegherea implementării strategiei respective de către conducerea superioară. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare organului de conducere;
- Verificarea prețurilor produselor de pasiv și activ oferite clienților cu luarea în considerare pe deplin a modelului de afaceri și strategiei privind administrarea riscurilor ale instituției de credit. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației.

De asemenea, în cadrul Băncii funcționează Direcția Risc, care raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc și este subordonată Vicepreședintelui Executiv Risc.

Obiectivul principal al activității de gestionare și administrare a riscurilor este acela de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea responsabilităților între diversele funcții de control:

1. Primul nivel este reprezentat de supravegherea permanentă, responsabilitate a structurilor operaționale.
2. Al doilea nivel este reprezentat de funcțiile cu rol de supraveghere a riscurilor, ce oferă sprijin structurilor operaționale în exercitarea responsabilităților acestora. Structurile cu responsabilități în administrarea riscurilor sunt: Direcția Risc prin intermediul celor două departamente, respectiv Departamentul Administrarea Riscurilor Semnificative și Departamentul Risc de Credit, Direcția Conformitate, Direcția Juridică. Rezultatele procesului de administrare a riscurilor sunt formalizate în cadrul rapoartelor furnizate către Consiliul de Administrație, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și către autoritățile de reglementare.
3. Al treilea nivel este reprezentat de controlul independent furnizat de către funcția de Audit Intern. Funcția Audit Intern raportează către și funcționează sub mandatul Consiliului de Administrație. Principiile, procedurile și mijloacele de administrare a riscurilor și implementarea acestora sunt analizate și monitorizate în mod independent de către Auditul Intern.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, și de a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Banca își propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate și proceduri de gestionare, să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și responsabilitățile.

**Riscurile semnificative**, identificate de Bancă și aplicabile și Grupului sunt: riscul de credit, riscul de rată a dobânzii (banking book), riscul de piață (riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de conformitate, riscul reputațional și riscul strategic.

## Riscul de credit

Obiectivele administrării riscului de credit în SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în aplicare procese solide de aprobare a creditelor pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscurilor;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de credit în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Pentru a reduce riscul de credit al SALT Bank S.A., managementul adoptă abordări specifice pentru o gestionare prudentă și eficiență a riscului de credit.

## Riscul de rată a dobânzii (banking book)

Riscul de rată a dobânzii se datorează posibilelor modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață care pot afecta negativ valoarea activelor și pasivelor financiare ale SALT Bank S.A. Acest risc poate rezulta din neconcordanța scadențelor dintre active și datorii, precum și din caracteristicile de reevaluare a acestor active și pasive. Obiectivele administrării riscului de rată a dobânzii în cadrul SALT Bank S.A sunt:

- să pună în practică procese solide pentru luarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a ratei dobânzii;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de rată a dobânzii în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

## Riscul de piață (riscul valutar)

SALT Bank este expusă riscului valutar care rezultă din schimbarea potențială a cursurilor de schimb valutar, ceea ce poate afecta valoarea unui instrument financiar. Acest risc provine din pozițiile valutare deschise create din cauza neconcordanțelor dintre activele și datoriile în valuta străină. Obiectivele administrării riscului valutar în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în practică procese solide pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscului valutar;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul valutar în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

## Riscul de lichiditate

Obiectivele administrării riscului de lichiditate în SALT Bank S.A. sunt:

- să asigure disponibilitatea fondurilor pentru acoperirea creanțelor rezultate din totalul pasivelor și angajamentelor extrabilanțiere, atât efective, cât și contingente, la un preț economic;
- să recunoască orice neconcordanță structurală existentă în situația financiară a SALT Bank și să stabilească indicatori de monitorizare pentru a gestiona finanțarea în conformitate cu creșterea echilibrată a băncii;
- să monitorizeze lichiditatea și finanțarea în permanență pentru a se asigura că obiectivele de afaceri aprobate sunt îndeplinite fără a compromite Profilul de risc al Băncii.

## Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierdere rezultat din procese, persoane sau sisteme inadecvate sau defecte sau din evenimente externe și include și riscul cibernetic.

Obiectivele administrării riscului operațional în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în practică procese și proceduri solide pentru identificarea, monitorizarea, măsurarea și atenuarea eficientă a riscurilor operaționale;
- să gestioneze și să controleze expunerile de risc operațional în parametri acceptabili, asigurând în același timp un nivel de control intern.

## Riscul de conformitate

Riscul de conformitate se referă la pierderile generate de neconformitatea cu cadrul de reglementare aferent activităților bancare, cu strategia, normele și standardele proprii.

Obiectivele administrării riscului de conformitate în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- asigurarea respectării depline a legislației aplicabile, cooperarea cu autoritățile relevante, asigurarea protecției reputației Băncii, soliditatea financiară a acesteia, atenuarea impactului negativ potențial generat de factorii de risc SB / FT;
- asigurarea menținerii indicatorilor de risc SB / FT la nivelurile aprobate;
- asigurarea protecției reputației Băncii împotriva acestui risc;
- protejarea capitalurilor proprii ale acționarilor;
- protejarea intereselor părților interesate.

## Riscul reputațional

Politicile Băncii vor urmări monitorizarea atentă a plângerilor semnalate de clienți, a articolelor negative și/sau pozitive apărute în mass-media, precum și amenzi aplicate Băncii.

## Riscul strategic

Nivelul de risc strategic pe care Banca este dispusă să îl accepte este stabilit prin obiectivele strategice de afaceri, fiind monitorizate următoarele măsuri:



- Asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii planurilor bugetare;
- Lansarea unor produse de creditare care să asigure profitabilitatea estimată în bugetul de venituri și cheltuieli, prin controlul atent al indicatorilor de risc;
- Monitorizarea atentă a costurilor.

Pentru toate riscurile semnificative identificate, precum și pentru societățile din grup considerate semnificative (în cazul în care activele totale reprezintă mai mult de 10% din totalul activelor consolidate), Banca aplică prin intermediul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern scenariu de stres în vederea asigurării solidității financiare și a continuității activității Băncii.

## Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

În conformitate cu Articolul 148 din Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, SALT Bank Grup a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca realizează periodic o evaluare a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadru general privind ICAAP este actualizat anual, iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează trimestrial.

Procesul de evaluare a riscurilor are loc trimestrial, și implică evaluarea tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă și identificarea riscurilor semnificative.

Adecvarea internă a cerinței de capital la riscuri este determinată utilizând abordarea “Pilonului I Pilonul II +”, care presupune adăugarea la cerințele de capital reglementat, a cerințelor de capital pentru riscurile care decurg din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate, subestimarea pierderii accentuate în cazul nerambursării, riscul rezidual legat de tehnicile de diminuare a riscului de credit, riscurile care decurg din activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși riscului de schimb valutar, riscul de rată a dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul utilizării excesive a efectului de levier, riscul reputațional și riscul strategic.

În scopul evaluării adecvării capitalului, se consideră că fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementate, excluzând filtrele prudențiale.

În conformitate cu Strategia de Administrare a Afacerii și Riscurilor și în funcție de apetitul la risc, Grupul elaborează proiecții pentru fondurile proprii și cerințele de capital reglementat și intern pe un orizont de timp de un an, pentru a se asigura de menținerea unui nivel adecvat al acestora, atât în condiții normale cât și în situații de stres.

## 8. Guvernanța corporatistă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii, având drept scop oferirea unei direcții strategice și a unei asigurări că obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil. Altfel spus, guvernanța corporativă reprezintă ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care Banca este condusă și controlată.

**SALT Bank S.A.** este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit. Potrivit Actului Constitutiv, obiectele de activitate ale băncii pot fi rezumate ca fiind desfășurarea de activități bancare.

Compania de leasing, Avant Leasing IFN S.A. (fosta Idea Leasing) este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor financiare non-bancare.



## Declarația Grupului SALT Bank S.A. privind Guvernanța Corporativă

Având în vedere admiterea la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al BVB (AeRO) a seriei obligațiunilor subordonate în valoare de 5.000.000 EUR emise de SALT Bank S.A. în decembrie 2018, Banca întocmește prezenta autoevaluare a gradului de îndeplinire a "prevederilor de îndeplinit" din Principiile de Guvernanță Corporativă pentru AeRO, astfel:

### 8.1. Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil iar, la nivel intern, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv. De asemenea, Banca dezvoltat și aprobat un Regulament de Organizare și Funcționare care arată separarea clară a responsabilităților între Consiliul de Administrație și conducerea executivă și, în același timp, detaliază responsabilitățile fiecărei structuri a băncii și ierarhia organizațională a acestora.

În cursul anului 2023, Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților, a avut o structura stabilă.

Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului de Administrație este reglementată atât în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare cât și printr-o politică internă special dedicată acestui subiect.

SALT Bank S.A. păstrează evidența actualizată a tuturor angajamentelor profesionale ale membrilor Consiliului de Administrație, aceștia obligându-se să aducă la cunoștința băncii orice modificare în situația angajamentelor profesionale.

Independența membrilor Consiliului de Administrație în luarea deciziilor și, în special, independența decizională a acestora față de acționari, fac obiectul Politicii privind administrarea conflictului de interese la nivelul membrilor organului de conducere. În această Politică sunt reglementate și obligațiile de informare și de abținere ale membrilor Consiliului de Administrație cu privire la posibile conflicte de interese rezultate din legătura lor cu unul sau mai multi acționari.

Dintre atribuțiile Consiliului de Administrație enumerăm: aprobarea structurii organizatorice a Băncii, a politicilor generale și specifice, numirea și revocarea conducătorilor executivi și stabilirea remunerației lor, supravegherea efectivă a activității conducătorilor executivi, pregătirea raportului anual și organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, aprobarea achizițiilor de proprietăți imobiliare sau mobiliare în scopul folosirii lor de către Bancă pentru un preț care să nu depășească 20% din capitalul social al Băncii etc.

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, o dată pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație cuprind locul unde se va tine ședința, data și proiectul ordinii de zi. La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

În anul 2023 au avut loc 17 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2022: 24), un număr considerat suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. a aprobat atât la nivelul grupului SALT Bank S.A. cât și la nivel individual SALT Bank S.A., strategia generală de afaceri, strategia de risc, politicile privind identificarea și

gestionarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de lichiditate, rapoartele privind cadrul de control intern, raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri - ICAAP, rapoartele privind rezultatele financiare.

De asemenea, a aprobat notele care privesc modificări în conducerea băncii și a grupului, convocarea AGA, actualizări ale reglementărilor interne inclusiv politicile de remunerare, rapoartele privind rezultatele inventarierii patrimoniului.

În cadrul reuniunilor, Consiliul de Administrație este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar și financiar, la evoluția legislației locale, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc în cadrul băncii, și la activitatea comitetelor constituite în sprijinul acestuia.

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între administratori și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită administrator. Niciun administrator nu deține participații la capitalul SALT Bank S.A.

În subordinea directă a **Consiliului de Administrație** se află: Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc (CAR) și Comitetul de Remunerare (CR).

## 8.2. Comitetul de Direcție

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către conducerea executivă ai cărei membrii sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Comitetul de Direcție este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește **funcția de conducere executivă (superioară)** în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii.

Principalele atribuții ale **Comitetului de Direcție** vizează managementul eficient a organizației inclusiv administrarea activelor și pasivelor, managementul competențelor, relația cu Consiliul de Administrație, dar și managementul sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri, implementarea recomandărilor auditului intern și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii superioare, asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă.

Membrii Comitetului de Direcție sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al companiei și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezervă exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Fiecare membru al Comitetului de Direcție este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute, de regulă, o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2023 au fost organizate 82 de ședințe ale Comitetului de Direcție (108 ședințe în 2022).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul

reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

Comitetul de Direcție a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, implementarea controalelor interne, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are, proiecte dezvoltate. Orice eveniment de importanță majoră este comunicat imediat Consiliului de Administrație.

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită în cadrul conducerii executive.

Niciun membru al conducerii executive nu deține participații la capitalul SALT Bank S.A.. Nicio persoană menționată anterior nu a fost implicată în litigii sau proceduri administrative, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul băncii.

Banca emite rapoarte informative curente către BVB, prin care toți acționarii băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului, litigii în care aceștia au fost implicați sau litigii legate de activitatea băncii.

### **8.3. Auditul Extern**

Auditorul extern al Băncii, DELOITTE AUDIT S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a SALT Bank S.A., precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

### **8.4. Auditul Intern**

Funcția de audit intern, funcție independentă ce raportează către Comitetul de Audit și Risc, prevede o examinare obiectivă a tuturor activităților băncii în scopul unei evaluări independente a gestionării riscurilor, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție pentru a sprijini realizarea obiectivelor propuse și face recomandări pentru îmbunătățirea eficacității acestor activități.

### **8.5. Comitetul de Audit și Risc**

Comitetul de Audit și Risc (CAR) este format din membri ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc funcții executive și își desfășoară activitatea în baza Standardelor Internaționale de Audit, Legea 31/1990 a Societăților Comerciale, Termenilor de Referință a Comitetului de Audit și Risc. Comitetul de Audit și Risc este un comitet permanent al Băncii numit prin decizia Consiliului de Administrație, compus din 3 (trei) membri, iar Președintele CAR este un membru independent, nefăcând parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale CAR vizează funcționarea sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul

de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit și Risc al SALT Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 14 ședințe (14 de ședințe în 2022).

În baza regulamentului, Comitetul de Audit și Risc are atribuțiuni în zona de contabilitate și situații financiare și în zona cadrului de control intern. În ședințele comitetului au fost analizate, avizate și aprobate rapoarte și documente prezentate de funcțiile de Contabilitate, Risc, Conformitate și Audit. În ceea ce privește raportarea către Consiliul de Administrație, Președintele Comitetului de Audit și Risc raportează Consiliului de Administrație activitățile întreprinse de comitet, aspectele relevante și toate recomandările în baza evaluării sale. În conformitate cu programările stabilite, ședințele Comitetului preced de regulă întâlnirile Consiliului de Administrație.

În baza Regulamentului de Organizare și Funcționare, Comitetul de Audit și Risc are următoarele atribuții în zona de contabilitate și situații financiare:

- Supraveghează instituirea de politici contabile de către Bancă;
- Revizuieste elementele importante de contabilitate, inclusiv tranzacțiile complexe și sau extraordinare;
- Analizează situațiile financiare anuale și raportările financiare trimestriale;
- Discută, cel puțin anual, cu auditorii externi.

Comitetul de Audit și Risc a evaluat eficiența și adecvarea cadrului aferent controlului intern al Băncii, în mod special controlul riscului, al funcției de conformitate, sistemului contabil și funcționarea Direcției de Audit Intern. De asemenea, a analizat și avizat recomandările emise de Auditul Intern, precum și modul și perioada de implementare ale acestora, susținând Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție în remedierea deficiențelor.

Comitetul de Audit și Risc a examinat robustețea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și să controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit și Risc a monitorizat îndeaproape implementarea planurilor de măsuri ca urmare a controalelor externe de reglementare.

Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2023, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ale auditorului numit. ..

## 8.6. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare (CR) este un comitet cu rol consultative, subordonat Consiliului de Administrație având componența, atribuțiile, competențele și normele de funcționare stabilite în Termenii de Referință (Regulamentul de funcționare) proprii.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
  - a. Acordă asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
  - b. Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele SALT Bank;

- c. Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicii de remunerare;
- d. Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legătură cu nominalizarea: asigură asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

În cursul anului 2023 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 8 ședințe (7 ședințe în 2022).

## 8.7. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

ALCO este un comitet permanent al Băncii, compus din 6 membri, desemnați de Comitetul de Direcție al Băncii. ALCO este responsabil cu optimizarea structurii bilanțului prin elaborarea de strategii de finanțare și strategii de investiții, din punct de vedere al profitului generat la nivelul de risc acceptat și în concordanță cu Direcția strategică generală Băncii. Activitatea ALCO se referă în principal la resursele și plasamentele Băncii, lichiditatea acestora, poziția valutară, nivelul ratelor dobânzii atât pentru activ cât și pentru pasiv, prețurile de transfer, dobânda de referință, riscul ratei dobânzii și lichiditate. În anul 2023 au avut loc un număr de 12 de ședințe ale ALCO (10 ședințe în 2022).

## 8.8. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent al Băncii înființat prin decizia Comitetului de Direcție. Comitetul de Credite este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiunile activității de creditare, așa cum sunt ele definite în procedurile specifice, în conformitate cu atribuțiile și în limitele de competență delegate acestuia de către Comitetul de Direcție.

În anul 2023 au avut loc un număr de 5 de ședințe ale Comitetului de Credite (19 ședințe în 2022), întrucât SALT Bank nu a mai acordat credite noi din decembrie 2022.

## 8.9. Comitetul de Credite Neperformante

Comitetul de Credite Neperformante este un comitet permanent al Băncii, responsabil pentru urmărirea nivelului recuperărilor pe portofoliile de clienți persoane juridice și persoane fizice, pentru actualizarea și eventual modificarea strategiilor de recuperare. În anul 2023 au avut loc un număr de 50 de ședințe ale Comitetului NPL (26 ședințe în 2022).

## 8.10. Conflictul de interese

În anul 2023, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și interesele Băncii.

Principalele obligații respectate de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție, impuse la nivelul Băncii pentru prevenirea și evitarea conflictelor de interese, sunt:

- a) obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- b) obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat

cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg că nu au dreptul de a le folosi sau de a le dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;

c) obligația de a înștiința pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație și pe auditorii interni cu privire la orice operațiune în care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Băncii și de a nu lua parte la nicio deliberare privitoare la acea operațiune;

d) membrii organului de conducere se abțin atunci când pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție sunt luate decizii cu privire la terți cu care prin natura poziției lor se afla într-un conflict de interese.

## 8.11. Cadrul aferent Controlului Intern

Cadrul de control intern al SALT Bank S.A. este structurat pe 3 niveluri:

1. Primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale, care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și prevenire a riscului, ca parte a operațiunilor zilnice.
2. Cel de-al doilea nivel este reprezentat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate;
3. Cel de-al treilea nivel este reprezentat de funcția de audit intern care asigură o examinare independentă a controalelor aplicate.

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc, după cum urmează:

- a) Funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice. Riscurile semnificative administrate la nivelul funcției de administrare a riscurilor sunt: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul rezidual), riscul de piață, riscurile structurale (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de decontare, riscul de concentrare), riscul de lichiditate, riscul operațional și riscul strategic.
- b) Funcția de conformitate asigură administrarea riscului de neconformitate și riscul reputațional.
- c) Funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Principalele instrumente implementate în cadrul SALT Bank pentru asigurarea unui sistem eficient de control intern sunt:

- a) Transpunerea strategiilor/politicilor/proceselor Băncii în reglementări adoptate intern (norme, politici, instrucțiuni, proceduri de lucru) și revizuirea lor periodică;
- b) Sensibilizarea fiecărui nivel operațional privind necesitatea de a controla operațiunile și de a pune în aplicare proceduri de lucru adaptate la natura și volumul de activitate, luând în considerare toate tipurile de riscuri;
- c) Un proces decizional bine definit și alocarea clară a responsabilităților și limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice și structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvată a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilități contradictorii;
- d) Un proces continuu de identificare, evaluare, măsurare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor semnificative;
- e) Un program de conformitate;

- f) Un plan de audit bazat pe riscuri, astfel încât să coincidă obiectivelor strategice ale Băncii;
- g) Informarea imediată a persoanelor cu funcție de conducere de nivel adecvat asupra deficiențelor identificate în legătură cu sistemul de control intern, acestea urmând să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a deficiențelor;
- h) Informarea structurii de conducere a Băncii asupra deficiențelor majore ale sistemului de control intern.

## 8.12. Principii privind diversitatea

SALT Bank Grup promovează prin politicile sale de recrutare și prin managementul adecvat al resurselor umane diversitatea în cadrul organelor de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție), recunoscând și îmbrățișând beneficiile unor organ de conducere diversificate în vederea sporirii calității performanțelor sale.

SALT Bank Grup percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârsta, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

Membrii Comitetului de Direcție și administratorii SALT Bank S.A. au ocupat funcții de conducere în cadrul băncii sau au experiențe anterioare în sistemul bancar local și internațional, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau administrării Băncii.

Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă, asigurând supravegherea activităților bancare. Toți membrii organului de conducere au, de asemenea, o experiență semnificativă în guvernanta corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii Băncii au experiențe relevante în domenii specifice instituțiilor financiar - bancare, cum ar fi audit, risc, piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale precum și în vederea încurajării dezvoltării Băncii, permițând administratorilor și membrilor Comitetului de Direcție să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local.

## 8.13. Principii privind respectarea drepturilor omului

Pentru a respecta standardele privind drepturile omului prevăzute în Declarația Universală a Drepturilor Omului și Pactul Internațional privind Drepturile Civile și Politice, ratificat de toate țările în care operează și SALT Bank Grup, precum și Convenția Europeană a Drepturilor Omului, Banca respectă cele mai înalte norme juridice, responsabilitate și integritate standarde. Susținem, de asemenea, principiile incluse în Convențiile Organizației Internaționale a Muncii și Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Ne angajăm să respectăm drepturile omului recunoscute universal, în special drepturile omului specificate în reglementările internaționale prevăzute în preambulul acestora. Ne angajăm să respectăm demnitatea umană și egalitatea. Protejăm viața și sănătatea oamenilor prin asigurarea unui mediu de lucru sănătos și

sigur. SALT Bank Grup se opune încălcării drepturilor fundamentale ale omului, în special în beneficiul muncii copilului sau forțat sau beneficiilor indirecte sau susținerii abuzului de drepturi ale omului.

Asigurăm un tratament egal pentru fiecare angajat care oferă șanse egale și posibilități și facem posibil ca angajații noștri să se asocieze liber. Principiile fundamentale pentru recrutare, angajare, plasare, dezvoltare, instruire, compensare și îmbunătățire la SALT Bank sunt calificările, aptitudinile, experiența și performanța.

#### **8.14. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită**

SALT Bank Grup nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție. Niciun angajat/membru al Organului de Conducere din cadrul SALT Bank nu va accepta și nu va acorda niciun avantaj necorespunzător de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj, lucrează în sectorul public sau cel privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

Banca aplică cerințele prezentate mai sus în conformitate cu prevederile legale precum și în conformitate cu normele și reglementările interne aplicabile.

#### **8.15. Protecția împotriva spălării banilor**

SALT Bank Grup asigură monitorizarea tranzacțiilor prin intermediul aplicației core banking și a aplicației SIRON. În cadrul aplicațiilor sunt implementate scenarii reprezentative care asigură o protecție imediată prin alerte în timp real împotriva activităților de spălare de bani, printr-o monitorizare adecvată a:

- a) entităților cu grad de risc ridicat;
- b) transferurilor rapide de fonduri;
- c) tranzacțiilor de mare valoare;
- d) rețelelor de conturi, entități și clienți;
- e) structurării/evitării pragului de raportare.

Modul de derulare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor este urmărit și printr-un proces de control intern al portofoliului de clienți, în baza unor criterii prestabilite.

Președintele Consiliului de Administrație

**IVO GUEORGUIEV**





**SALT Bank S.A.**

**COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

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

**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**



## CUPRINS

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



## Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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



## Situația consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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

Gabriela Nistor,  
Director General

Gabriela Andrei,  
Director Executiv Financiar



## Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>		<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Active</b>		<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18	85.886	182.428	85.883	182.426
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	211.519	237.562	211.519	237.562
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		514.615	790.220	1.314.094	1.787.750
- Plasamente la bănci și instituții publice	19	220.082	245.398	163.583	238.918
- Credite și avansuri acordate clienților	20	266.544	503.418	1.136.756	1.539.658
- Alte active financiare	28	27.989	41.404	13.755	9.174
Creanțe din contracte de leasing financiar	21	974.479	1.140.955	-	-
Investiții în subsidiare	23	-	-	56.469	43.179
Imobilizări corporale	24	19.706	17.932	17.853	16.409
Imobilizări necorporale	25	64.470	13.667	64.087	13.079
Active aferente dreptului de utilizare	26	12.226	6.727	9.586	3.272
Creanțe privind impozitul curent	27	4.882	2.473	4.882	2.473
Creanțe privind impozitul amânat	27	336	1.365	-	-
Alte active nefinanciare	29	12.108	14.080	6.225	6.576
<b>Total active</b>		<b>1.900.227</b>	<b>2.407.409</b>	<b>1.770.598</b>	<b>2.292.726</b>



## Situația consolidată și individuală a poziției financiare

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

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

Gabriela Nistor,  
Director General

Gabriela Andrei,  
Director Executiv Financiar



## Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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



## Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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





## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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



## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (*continuare*)

*Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie*

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

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

*Gabriela Nistor,*  
*Director General*

*Gabriela Andrei,*  
*Director Executiv Financiar*



## Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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



## Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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

Gabriela Nistor,  
Director General

Gabriela Andrei,  
Director Executiv Financiar



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare

#### SALT Bank S.A

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

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

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

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

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

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

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

#### IDEA Leasing IFN S.A.

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare (continuare)

#### IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

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

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

### 2. Bazele prezentării

#### a) Declarație de conformitate

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 2. Bazele prezentării (continuare)

#### b) Bazele evaluării

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

#### c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

#### d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

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

#### e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 2. Bazele prezentării (continuare)

#### e) Modificări ale politicilor contabile semnificative (continuare)

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

### 3. Metode și politici contabile semnificative

#### a) Bazele consolidării

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

##### (i) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

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

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

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului.

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### a) Bazele consolidării (continuare)

##### *(iii) Tranzacțiile eliminate la consolidare*

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

#### b) Tranzacții în monedă străină

##### *(i) Tranzacții în monedă străină*

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

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denumite în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

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

#### c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

##### *Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi*

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

## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

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

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

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție).

Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

#### **d) Venituri din speze și comisioane**

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului în mod liniar pe măsură ce serviciile sunt prestate, atunci când clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de obligația de executare a Grupului. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare și de execuție*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului, comisioane aferente activității de leasing, etc.

Comisioanele variabile sunt recunoscute numai în măsura în care managementul determină că este foarte probabil să nu se producă o reluare semnificativă.

Alte venituri din speze și comisioane sunt recunoscute la momentul în care Grupul satisface obligația de executare, de obicei la executarea tranzacției care stă la baza contractului. Suma spezelor sau comisioanelor primite sau care urmează a fi primite reprezintă prețul tranzacției pentru serviciile identificate ca obligații de executare distincte. Astfel de venituri includ comisioane pentru organizarea unei vânzări sau cumpărări de valute străine în numele unui client, comisioane pentru procesarea tranzacțiilor de plată, comisioane pentru decontări, încasări sau plăți.

#### **e) Venitul net din tranzacționare**

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină.

#### **f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

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

#### **g) Venituri din dividende**

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

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

#### i) Contracte de leasing

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

##### **(a) în calitate de locatar:**

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

##### **(b) în calitate de locator:**

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor.

#### ***Identificarea unui contract de leasing***

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

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

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

##### **a) Grupul în calitate de locatar**

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

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

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### i) Contracte de leasing (continuare)

##### a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

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

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

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

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

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

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

##### b) Grupul în calitate de locator

##### **Evaluare inițială**

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing. Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### *Evaluare inițială (continuare)*

##### ***b) Grupul în calitate de locator***

- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată 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***

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

#### **j) Impozitul pe profit**

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

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

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Scutirea pentru recunoașterea inițială nu se aplică operațiunilor în care, la recunoașterea inițială, apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile, care au ca rezultat recunoașterea unor creanțe și datorii egale privind impozitul amânat. Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### k) Active financiare

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

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

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

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

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

#### Model de afaceri

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

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

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

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

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

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

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

#### Reclasificări

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

#### Măsurarea ulterioară

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### k) Active financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

**c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere**, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (spre exemplu derivative și unități de fond).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### k) Active financiare (continuare)

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare.

Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste provizioane intră expunerea din angajamente pentru partea neutilizată la creditele acordate, din scrisorile de garanție, suma neangajată a creditelor acordate de Grup și Banca de Bancă. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

#### ***Derecunoașterea activelor depreciate și a creanțelor din leasing***

Activele financiare și creanțele de leasing sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate și Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### k) Active financiare (continuare)

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă.

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

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

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

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

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

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

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Grupul derecunoaște un activ financiar sau o creanță în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar.

Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### l) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

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

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

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

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

#### m) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

#### n) Imobilizări corporale

##### (i) Recunoaștere și evaluare

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată, cu excepția cladirilor care sunt evidențiate la valoare reevaluată, 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 necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

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

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatarea activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### n) Imobilizări corporale (continuare)

##### *Măsurarea și evaluarea ulterioară*

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

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

##### **(iii) Amortizarea**

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

#### **o) Imobilizări necorporale**

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### o) Imobilizări necorporale (continuare)

Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

##### (i) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

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

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 7 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

##### (ii) Evaluare ulterioară

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

#### p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

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

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

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

#### q) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### r) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

#### s) Provizioane

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

#### t) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți.

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

#### u) Beneficiile angajaților

##### *Beneficii pe termen scurt*

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

#### v) Raportarea pe segmente

##### *Un segment operațional este o componentă a Grupului:*

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

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

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

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023 și se permite aplicarea anterior acestei date.

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

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

#### **b) Riscul de credit**

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

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

#### **(i) Gestionarea riscului de credit**

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### (i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

#### (ii) Expunerea la riscul de credit

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i> La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	221.844	17.302	63.934	303.080
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	762.486	170.606	123.068	1.056.160
Altele	17	-	1	18
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>984.347</b>	<b>187.908</b>	<b>187.003</b>	<b>1.359.258</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-6.342	-6.521	-105.372	-118.235
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>978.005</b>	<b>181.387</b>	<b>81.631</b>	<b>1.241.023</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

	<i>În mii lei</i>			
Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.748	6.799	4.755	17.302
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	66.858	86.058	17.691	170,606
Altele	-	-	-	-
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>72.606</b>	<b>92.857</b>	<b>22.446</b>	<b>187.908</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-828	-2.851	-2.843	-6.521
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>71.778</b>	<b>90.006</b>	<b>19.603</b>	<b>181.387</b>

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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

\*Riscurile sunt definite în cadrul Grupului Banca Transilvania





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i> La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total 2022
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	11	95	604	710
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.982	14.568	65.382	541.932
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.092.701	56.778	28.549	1.178.028
Altele	17	6	-	23
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.554.711</b>	<b>71.447</b>	<b>94.535</b>	<b>1.720.693</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-14.562	-1.808	-59.950	-76.320
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.540.149</b>	<b>69.639</b>	<b>34.585</b>	<b>1.644.373</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	În mii lei Total 2022
<b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1</b>					
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	5	-	-	6	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.597	40.704	28.027	35.654	461.982
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	553.285	237.310	139.459	162.648	1.092.701
Altele	11	3	-	3	17
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>910.898</b>	<b>278.017</b>	<b>167.486</b>	<b>198.311</b>	<b>1.554.711</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-8.389	-1.595	-1.066	-3.512	-14.562
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>902.509</b>	<b>276.422</b>	<b>166.420</b>	<b>194.798</b>	<b>1.540.149</b>
<b>Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1</b>		<b>0 zile</b>	<b>1-15 zile</b>	<b>16-30 zile</b>	<b>Total 2022</b>
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	5	6	-	-	11
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.796	33.166	7.020	-	461.982
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	895.960	131.495	65.246	-	1.092.701
Altele	17	-	-	-	17
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.317.778</b>	<b>164.667</b>	<b>72.266</b>	<b>1.554.711</b>	
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-12.558	-1.377	-628	-	-14.562
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.305.220</b>	<b>163.290</b>	<b>71.639</b>	<b>1.540.149</b>	



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i> La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total 2023
Corporații și instituții publice	76.062	20.680	3.330	<b>100.072</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	615.255	119.519	107.502	<b>842.276</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	221.844	17.302	63.934	<b>303.080</b>
Altele	17	-	1	<b>18</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clientei înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>913.178</b>	<b>157.501</b>	<b>174.767</b>	<b>1.245.446</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-5.644	-5.351	-97.695	<b>-108.690</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clientei net de ajustări de depreciere</b>	<b>907.534</b>	<b>152.150</b>	<b>77.072</b>	<b>1.136.756</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total 2022
La cost amortizat				
Corporații și instituții publice	134.827	2.719	2.078	139.624
Întreprinderi mici și mijlocii	862.879	47.728	18.200	928.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	461.982	14.568	65.382	541.932
Altele	17	6	-	23
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.459.705</b>	<b>65.021</b>	<b>85.660</b>	<b>1.610.386</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-13.420	-1.623	-55.685	-70.728
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.446.285</b>	<b>63.398</b>	<b>29.975</b>	<b>1.539.658</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	74.815	37.803	14.877	7.332	134,827
Întreprinderi mici și mijlocii	458.366	186.533	115.317	102,662	862,878
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	357.597	40.704	28.027	35,654	461,982
Altele	11	3	-	3	17
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>890.789</b>	<b>265.043</b>	<b>158.221</b>	<b>145.651</b>	<b>1.459.704</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-8.189	-1.496	-960	-2.775	-13.420
<b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>882.600</b>	<b>263.547</b>	<b>157.261</b>	<b>142.876</b>	<b>1.446.284</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

	În mii lei			
	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
<b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1</b>				
Corporații și instituții publice	116.933	14.730	3.162	134.825
Întreprinderi mici și mijlocii	693.950	108.553	60.376	862.879
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	421.796	33.166	7.020	461.982
Altele	17	-	-	17
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.232.696</b>	<b>156.449</b>	<b>70.558</b>	<b>1.459.703</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-11.529	-1.291	-601	-13.421
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.221.167</b>	<b>155.158</b>	<b>69.957</b>	<b>1.446.282</b>

<b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b>	<b>Risc scăzut-moderat</b>	<b>Risc senzitiv</b>	<b>Risc crescut</b>	<b>Total 2022</b>
Corporații și instituții publice	1.395	390	934	2.719
Întreprinderi mici și mijlocii	6.624	6.951	34.153	47.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	574	488	13.506	14.568
Altele	6	-	-	6
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>8.599</b>	<b>7.829</b>	<b>48.593</b>	<b>65.021</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-76	-71	-1.476	-1.623
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.523</b>	<b>7.758</b>	<b>47.117</b>	<b>63.398</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

În mii lei

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

##### Ajustări pentru depreciere

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

##### Politica de garantare

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2023 este următorul:

În mii lei

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

În mii lei

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2023 este următorul:

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

În mii lei

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

##### *Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate*

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

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Creșterea semnificativă a riscului*

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

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

#### *Criterii cantitative:*

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individual

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

#### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

#### *Criterii calitative:*

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

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

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

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

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

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

#### *Prezumția relativă de restanță*

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

DO = obligația financiară diminuată

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

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

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

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

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

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

Stadii portofolii	TEST (UTP) Improbabilitatea la plată	Tipul operațiunii de restructurare	Capacitatea de plată	Statusul facilității de restructurare	Remapare Stadiu
S1	A trecut	Viabila	Probabila la plată	Nu este restructurare	S1
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plată	Restructurare neperformanta	S3
S2	A trecut	Viabila	Probabila la plată	Nu este restructurare	S2
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plată	Restructurare neperformanta	S3
S3	A trecut	Viabila	Probabila la plată	Nu este restructurare	S3
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plată	Restructurare neperformanta	S3

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

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

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

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

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

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

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

##### Pentru creditele Retail (Pool CLP):

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### b) Riscul de credit (continuare)

Pentru creditele acordate companiilor (Pool LEAS):

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

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

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

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

#### c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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



## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

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

#### **c) Riscul de lichiditate**

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### c) Riscul de lichiditate (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață

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

#### d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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

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

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

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

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



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

##### d) Riscul de piață (*continuare*)

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

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

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

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

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### d) Riscul de piață (continuare)

##### d2) Riscul valutar (continuare)

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

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

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

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

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

#### e) Gestionarea capitalului

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### e) Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

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

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

#### **Adecvarea fondurilor proprii**

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

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

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

La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, precum și în cursul anilor 2023 și 2022, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### e) Gestionarea capitalului (continuare)

##### Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate.

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

#### *f) Riscul operațional*

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

### 5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

#### **a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți**

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

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

Invazia Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2023. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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

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

### 6. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

**Clienți Corporativi Medii („MidCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice.

Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente (*continuare*)

**Trezorerie:** Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

**Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare:** în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare ale Grupului.

**Altele:** Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

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



## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

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



## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

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



## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 6. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

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



## Note la situațiile financiare individuale și consolidate

### 7. Active și datorii financiare

#### a) Clasificări contabile și valori juste

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

(\*) Active financiare deținute la cost amortizat au fost reflectate la valoare contabilă intrucat creantele din leasing financiar vor fi vandute la o valoare estimata egala cu valoarea contabila



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

(\*) Active financiare deținute la cost amortizat au fost reflectate la valoarea contabilă intrucat creantele din leasing financiar vor fi vandute la o valoare estimata egala cu valoarea contabilă.

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

#### b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

##### **Nivelul 1 în ierarhia valorii juste**

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

##### **Nivelul 2 în ierarhia valorii juste**

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

##### **Nivelul 3 în ierarhia valorii juste**

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

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

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

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

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

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

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



## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

### **7. Active și datorii financiare (continuare)**

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

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

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

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

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, SALT Bank utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul Internațional de Raportare Financiară 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări

#### **ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă**

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

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

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

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

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



## **Note la situațiile financiare consolidate și individuale**

### **7. Active și datorii financiare (continuare)**

#### **ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă**

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

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

Grup - În mii lei

**31 decembrie 2022**

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup						Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
<b>Active</b>												
Plasamente la bănci și instituții publice	20	220.082	220.082	-	220.082	-	163.583	163.583	-	163.583	-	
Credite și avansuri acordate clienților	22	266.544	268.890	-	-	268.890	1.136.756	1.150.909	-	-	1.150.909	
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	974.479	989.263	-	-	989.263	-	-	-	-	-	
Alte active financiare	30	27.989	27.989	-	-	27.989	13.755	13.755	-	-	13.755	
<b>Total active</b>		<b>1.489.094</b>	<b>1.506.224</b>	-	<b>220.082</b>	<b>1.286.142</b>	<b>1.314.094</b>	<b>1.328.247</b>	-	<b>163.583</b>	<b>1.164.664</b>	
<b>Datorii</b>												
Depozite de la bănci	32	1.304.377	1.336.323	-	1.336.323	-	1.304.377	1.336.323	-	1.336.323	-	
Depozite de la clienți	33	29.136	29.170	-	29.170	-	33.165	33.198	-	33.198	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	102.084	102.084	-	-	102.084	-	-	-	-	-	
Datorii subordonate	35	37.327	37.350	-	-	37.350	37.327	37.350	-	-	37.350	
Datorii din contracte de leasing		12.441	12.441	-	-	12.441	9.808	9.808	-	-	9.808	
Alte datorii financiare	37	21.526	21.526	-	-	21.526	7.697	7.697	-	-	7.697	
<b>Total datorii</b>		<b>1.506.891</b>	<b>1.538.894</b>	-	<b>1.365.493</b>	<b>173.401</b>	<b>1.392.374</b>	<b>1.424.376</b>	-	<b>1.369.521</b>	<b>54.855</b>	



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	245.398	245.398	-	245.398	-	238.918	238.918	-	238.918	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	503.418	631.803	-	-	631.803	1.539.658	1.690.702	-	-	1.690.702
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.140.955	1.165.144	-	-	1.165.144	-	-	-	-	-
Alte active financiare	30	41.404	41.404	-	-	41.404	9.174	9.174	-	-	9.174
<b>Total active</b>		<b>1.931.174</b>	<b>2.083.749</b>	-	<b>245.398</b>	<b>1.838.351</b>	<b>1.787.750</b>	<b>1.938.794</b>	-	<b>238.918</b>	<b>1.699.876</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	32	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-	1.913.752	1.926.388	-	1.926.388	-
Depozite de la clienți	33	92.407	92.531	-	92.531	-	99.010	99.134	-	99.134	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	59.454	59.454	-	-	59.454	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	35	46.070	46.168	-	-	46.168	46.070	46.168	-	-	46.168
Datorii din leasing financiar		3.638	3.638	-	-	3.638	3.638	3.638	-	-	3.638
Alte datorii financiare	37	33.701	33.701	-	-	33.701	7.498	7.498	-	-	7.498
<b>Total datorii</b>		<b>2.149.023</b>	<b>2.161.881</b>	-	<b>2.018.919</b>	<b>142.962</b>	<b>2.069.968</b>	<b>2.082.826</b>	-	<b>2.025.522</b>	<b>57.304</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 8. Venituri nete din dobânzi

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

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

### 9. Venituri nete din speze și comisioane

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 10. Venit net din tranzacționare

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 13. Alte venituri din exploatare

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

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

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

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

### 15. Cheltuieli cu personalul

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 16. Alte cheltuieli operaționale

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 17. Cheltuială cu impozitul pe profit

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 18. Numerar și conturi curente la bănci centrale

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

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

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

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

### 19. Plasamente la bănci și instituții publice

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 19. Plasamente la bănci și instituții publice (continuare)

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

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

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

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

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

### 20. Credite și avansuri acordate clienților

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>	<b>-10.008</b>	<b>-1.189</b>	<b>-47.617</b>	<b>-58.814</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-41	-45	-97	<b>-183</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	2.468	81	3.500	<b>6.049</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	1,235	-1,380	-11,708	<b>-11.853</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	3,733	-213	-9,301	<b>-5.781</b>
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	9	-5,128	<b>-5.119</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	20,232	<b>20.232</b>
Alte ajustări	-1	1	-	-
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2023</b>	<b>-2.614</b>	<b>-2.736</b>	<b>-50.119</b>	<b>-55.469</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>	<b>-13.420</b>	<b>-1.623</b>	<b>-55.685</b>	<b>-70.728</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.167	-768	-6.075	<b>-8.010</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	2.653	121	4.279	<b>7.053</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	2.063	-2.835	-19.847	<b>-20.619</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	4.241	-242	-11.992	<b>-7.993</b>
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-28.399	<b>-28.399</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	20.072	<b>20.072</b>
Alte ajustări	-14	-4	-48	<b>-66</b>
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2023</b>	<b>-5.644</b>	<b>-5.351</b>	<b>-97.695</b>	<b>-108.690</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-7.563</b>	<b>-2.332</b>	<b>-51.320</b>	<b>-61.215</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-3.865	-643	-3.343	-7.852
Diminuări datorate derecunoașterii	1.489	70	1.876	3.436
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	411	1.414	-15.048	-13.220
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.289	155	-1.500	-3.634
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	19.859	19.859
Alte ajustări	1.808	148	1.859	3.811
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-10.008</b>	<b>-1.189</b>	<b>-47.617</b>	<b>-58.814</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)</b>	<b>Total</b>
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-9.667</b>	<b>-2.783</b>	<b>-57.199</b>	<b>-69.649</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.627	-884	-3.681	<b>-10.192</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.728	152	4.066	<b>5.946</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	508	1.493	-17.722	<b>-15.721</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.164	251	-4.592	<b>-6.505</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	21.589	<b>21.589</b>
Alte ajustări	1.802	148	1.854	<b>3.806</b>
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-13.420</b>	<b>-1.623</b>	<b>-55.685</b>	<b>-70.728</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

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

<i>În mii lei</i> Grup 2023	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023</b>	<b>-4.556</b>	<b>-619</b>	<b>-12.331</b>	<b>-17.506</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.719	-1.315	-7.083	<b>-10.117</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	492	48	1.186	<b>1.726</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	1.552	-2.090	-8.690	<b>-9.228</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	508	-29	-2.691	<b>-2.212</b>
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	9	224	-26.378	<b>-26.145</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	782	<b>782</b>
Alte ajustări	-14	-4	-48	<b>-66</b>
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2023</b>	<b>-3.728</b>	<b>-3.785</b>	<b>-55.253</b>	<b>-62.766</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 21. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

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

<i>În mii lei</i> Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Total
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022</b>	<b>-2.304</b>	<b>-478</b>	<b>-10.152</b>	<b>-12.934</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.709	-405	-738	-3.851
Diminuări datorate derecunoașterii	299	86	2.583	2.969
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	26	82	-3.094	-2.986
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	125	96	-2.662	-2.441
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	1.730	1.730
Alte ajustări	6	-	1	7
<b>Sold de închidere 31 decembrie 2022</b>	<b>-4.556</b>	<b>-619</b>	<b>-12.331</b>	<b>-17.506</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare

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

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

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

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 22. Titluri de valoare (continuare)

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

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

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

### 23. Investiții în subsidiare

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

În mii lei

	2023	2022
Participații, din care:		
- Participații brute	56.469	43.179
Total participatii nete	<b>56.469</b>	<b>43.179</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 23. Investiții în subsidiare (continuare)

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale

*Grup - În mii lei*

**Valoare contabilă brută**

**Sold la 1 ianuarie 2022**

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Ieșiri

Imobilizari corporale preluate din leasing IFRS 16

**Sold la 31 decembrie 2022**

	<b>Terenuri și clădiri</b>	<b>Calculatoare și echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizări în curs</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>18.999</b>	<b>23.755</b>	<b>8.477</b>	<b>5</b>	<b>51.237</b>
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	138	874	682	<b>1.694</b>
Transferuri de la investiții în curs	-	263	349	-612	-
Ieșiri	-5.276	-6.393	-3.168	-	<b>-14.837</b>
Imobilizari corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	368	-	<b>368</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>13.723</b>	<b>17.763</b>	<b>6.900</b>	<b>75</b>	<b>38.461</b>

*Grup - În mii lei*

**Valoare contabilă brută**

**Sold la 1 ianuarie 2023**

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezerva)

Ieșiri

**Sold la 31 decembrie 2023**

	<b>Terenuri și clădiri</b>	<b>Calculatoare și echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizări în curs</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>13.723</b>	<b>17.763</b>	<b>6.900</b>	<b>75</b>	<b>38.461</b>
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	189	858	2.688	<b>3.735</b>
Transferuri de la investiții în curs	-	1.070	549	-1.619	-
Reevaluare (impact rezerva)	-1.164	-	-	-	<b>-1.164</b>
Ieșiri	-276	-2.588	-2.306	-	<b>-5.170</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>12.284</b>	<b>16.434</b>	<b>6.001</b>	<b>1.144</b>	<b>35.862</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale (continuare)

Grup - În mii lei

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 24. Imobilizări corporale (continuare)

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 25. Imobilizări necorporale

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Banca și Grupul său au încheiate contracte de închiriere pe clădiri, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 10 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

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

<i>În mii lei</i>	<b>Clădiri</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	<b>14.192</b>	<b>80</b>	<b>14.272</b>
Intrări	4.709	-	4.709
Ieșiri	-6.731	-13	-6.744
Cheltuială cu amortizarea	-5.443	-67	-5.510
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2022</b>	<b>6.727</b>	-	<b>6.727</b>

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii prin impozitul amânat

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 27. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 28. Alte active financiare

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 28. Alte active financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

### 29. Alte active nefinanciare

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

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 29. Alte active nefinanciare (continuare)

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

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

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

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

### 30. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Depozite la vedere	-	-	-	-
Depozite la termen	1.304.377	1.913.752	1.304.377	1.913.752
<b>Total</b>	<b>1.304.377</b>	<b>1.913.752</b>	<b>1.304.377</b>	<b>1.913.752</b>

### 31. Depozite de la clienți

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 31. Depozite de la clienți (continuare)

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 31. Depozite de la clienți (continuare)

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

### 32. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 33. Datorii subordonate

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 35. Alte datorii financiare

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

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

### 36. Alte datorii nefinanciare

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

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

### 37. Capitalul social

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

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





## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 38. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

#### Tranzacții cu personalul cheie din conducere

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

### 39. Angajamente, active și datorii contingente

#### a) Angajamente, active și datorii contingente

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

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

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

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

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

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 683 mii lei (2022: 1.450 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 682 mii lei (2022: 1.414 mii lei).

#### b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 39. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

#### b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

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

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

### 40. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 40. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

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

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

### 41. Notă de retratare

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

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

## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 41. Notă de retratare

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

#### Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie retrată la 2022

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare consolidate și individuale

### 41. Retratări (continuare)

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

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

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

### Situația individuală a fluxurilor de trezorerie retratată la 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

*Gabriela Nistor,*  
*Director General*

*Gabriela Andrei,*  
*Director Executiv Financiar*

## DECLARAȚIE

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

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

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei

19 aprilie, 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Gabriela Andrei".

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
Salt Bank S.A.

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

#### Opinie

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

#### Baza pentru opinie

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

#### Aspectele cheie de audit

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

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților și a creanțelor din contractele de leasing financiar</b></p>	
<p>Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților, respectiv din creanțele din contractele de leasing financiar în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului, respectiv a creanței din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 4 lit. (b) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 55.469 mii lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 322.013 mii lei și 62.766 mii lei pentru creanțele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 1.037.245 mii lei.</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit, respectiv din contract de leasing financiar.</p> <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților, respectiv creanțele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților, respectiv creanțelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual;</li> <li>• eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și leasing financiar și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Testarea controalelor cheie interne: <ul style="list-style-type: none"> <li>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateții privind calculul deprecierei, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ol> <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și creanțelor de leasing și a alocării pe stadii;</li> <li>• Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> </li> <li>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;</li> <li>• evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul> </li> </ol> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</b></p>	
<p>Facem referire la nota 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 40.977 mii lei, provenind din creditele și avansurile acordate clienților, respectiv 94.800 mii lei, provenind din creanțele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând rezultatul acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, în timp ce veniturile din dobânzi provenind din creanțele din contractele de leasing financiar se recunosc în baza unei rate periodice constante de rentabilitate aferentă investiției nete de leasing.</p> <p>Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, respectiv contractelor de leasing financiar;</li> <li>• supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>- De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• Pentru un eșantion de contracte de credit și de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte;</li> <li>• Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului, respectiv a contractului de leasing financiar;</li> <li>• Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective;</li> </ul> <p>- Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

## Alte aspecte

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

## Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

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

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

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

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

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

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

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

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

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

## Report cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

### Cerințe privind auditul entităților de interes public

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

Confirmăm că:

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

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

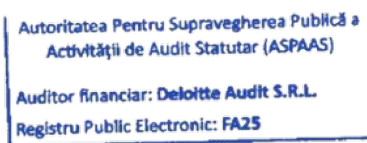
Irina Dobre, Partener de audit



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

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**



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

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