

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

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

Societatea detine la randul ei urmatoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurare SRL si BT Asiom Agent de Asigurare si BT Broker de Asigurare, achizitionata in data de 8 iunie 2023 de la Idea Leasing IFN SA (definite in continuare drept „Filialele”). Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in Romania si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 31 decembrie 2023 cuprind Societatea-mama si Filialele sale.

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: activitatea de leasing financiar, care este desfasurata de catre BT Leasing Transilvania IFN SA, precum si activitatea de intermediere in asigurari care este desfasurata de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Asistent in Brokeraj , BT Asiom Agent de Asigurare si BT Broker in Asigurare.

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

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

La 31 decembrie 2023 Grupul avea un numar mediu de 336 angajati activi (31 decembrie 2022: 248 angajati activi).

La sfarsitul anului 2023 Societatea isi desfasura activitatea prin intermediul sediului sau social din Cluj-Napoca si a 40 unitati operationale deschise deschise in intreaga tara.

In data de 8 iunie 2023 BT Leasing Transilvania IFN SA a semnat cu Idea Leasing IFN SA contractul de achizitie a partilor sociale reprezentand 100% din capitalul social al Idea Broker de Asigurare SRL. Pretul de cumparare al partilor sociale a fost de 20.071.000 RON. Ulterior achizitiei denumirea societatii s-a modificat in BT Broker de Asigurare SRL.

La achizitia acestei societati, avand in vedere faptul ca toate partile implicate in tranzactie se afla sub controlul Bancii Transilvania, pentru contabilizarea tranzactiilor, s-a folosit metoda valorii nete contabile de la nivelul ultimei entitati care le consolideaza (“predecessor accounting”).

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

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

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

- in RON -

| | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | 2023 | 2022(*) (retratat) | 2023 | 2022(*) (retratat) |
| Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing | 285.040.225 | 166.640.183 | 285.040.225 | 105.509.785 |
| Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective | 4.231.150 | 2.356.055 | 3.795.046 | 734.123 |
| Cheltuieli cu dobanzile | -122.555.031 | -34.739.181 | -122.555.031 | -23.753.361 |
| Venituri nete din dobanzi | 166.716.344 | 134.257.057 | 166.280.240 | 82.490.547 |
| Venituri din speze si comisioane | 50.697.559 | 28.109.207 | 10.187.245 | - |
| Cheltuieli cu speze si comisioane | -301.497 | -215.976 | -274.959 | -143.321 |
| Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze si comisioane | 50.396.062 | 27.893.231 | 9.912.286 | -143.321 |
| Castigul/(Pierdere) net(a) din conversia valutara | 13.485.641 | 8.555.942 | 13.371.369 | 4.630.673 |
| Alte venituri operationale | 65.535.318 | 40.954.093 | 80.767.237 | 43.479.118 |
| Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | 4.058.992 | 33.682.039 | 4.058.992 | 38.200.811 |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare | -19.726.046 | -67.730.430 | -21.146.630 | -36.846.497 |
| Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele | -3.358.907 | -289.616 | -3.358.907 | 533.617 |
| Cheltuieli cu personalul | -53.698.401 | -31.318.688 | -50.061.289 | -23.509.293 |
| Cheltuieli cu amortizarea | -6.059.255 | -4.233.499 | -6.054.143 | -2.175.313 |
| Alte cheltuieli operationale | -29.766.034 | -19.077.315 | -28.034.586 | -11.056.713 |
| Profitul inainte de impozitare | 187.583.714 | 122.692.814 | 165.734.569 | 95.603.629 |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit | -21.903.860 | -26.231.128 | -16.792.297 | -17.238.302 |
| Profitul net al exercitiului financiar | 165.679.854 | 96.461.686 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | | |
| Total rezultat global | 165.679.854 | 96.461.686 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Profitul Grupului atribuibil: | | | | |
| Actionarilor Societatii | 165.679.854 | 96.457.355 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Profit alocat intereselor care nu controleaza | - | 4.331 | - | - |

Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

| La 31 decembrie | Grup | | Societate | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | 2023 | 2022 (*) (retratat) | 2023 | 2022 (*) (retratat) |
| Active | | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | 180.526.786 | 77.234.151 | 149.848.290 | 18.406.873 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 11.001.482 | 17.371.988 | 11.001.482 | - |
| Creante din contracte de leasing financiar | 3.324.371.213 | 2.577.606.584 | 3.324.371.213 | 1.613.437.046 |
| Alte active financiare | 39.654.203 | 31.542.739 | 31.793.954 | 8.469.768 |
| Stocuri | 6.219.745 | 6.327.582 | 6.219.745 | 5.967.395 |
| Investitii in subsidiare | 16 | 16 | 20.140.576 | 153.069.536 |
| Imobilizari corporale | 4.409.485 | 2.576.944 | 4.399.647 | 1.935.671 |
| Imobilizari necorporale | 12.281.498 | 14.519.474 | 12.263.941 | 568.421 |
| Fond comercial | 144.363.798 | 144.363.798 | 144.363.798 | - |
| Active aferente dreptului de utilizare | 4.570.167 | 3.512.766 | 4.570.167 | 1.290.592 |
| Creante privind impozitul amanat | 7.390.397 | 13.495.506 | 7.228.306 | 7.670.574 |
| Alte active | 88.486.548 | 37.081.854 | 89.540.909 | 32.785.792 |
| Total active | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 |
| Datorii | | | | |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 |
| Datorii din obligatiuni emise | 199.000.397 | 197.418.332 | 199.000.397 | 197.418.332 |
| Datorii din contracte de leasing | 4.698.317 | 3.624.228 | 4.698.317 | 1.321.064 |
| Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli | 20.037.597 | 11.354.656 | 18.900.405 | 9.914.366 |
| Alte datorii financiare | 38.223.908 | 207.064.350 | 44.283.180 | 20.593.114 |
| Datorii privind impozitul pe profit curent | - | 5.288.754 | - | 2.686.753 |
| Alte datorii | 33.426.310 | 36.029.081 | 31.389.376 | 15.666.783 |
| Total datorii | 3.242.835.731 | 2.498.064.748 | 3.245.720.877 | 1.449.725.698 |
| Capitaluri proprii | | | | |
| Capital social | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 |
| Rezerve legale si alte rezerve | 12.534.484 | 12.673.566 | 12.379.764 | 12.548.854 |
| Rezultat reportat | 508.332.579 | 355.318.165 | 488.068.843 | 321.754.572 |
| Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii | 580.439.607 | 427.564.275 | 560.021.151 | 393.875.970 |
| Interese care nu controleaza | - | 4.379 | - | - |
| Total capitaluri proprii | 580.439.607 | 427.568.654 | 560.021.151 | 393.875.970 |
| Total datorii si capitaluri proprii | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 |

Surse de finantare:

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

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

| <i>- in RON -</i> | Grup | | Societate | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | 2.947.074.477 | 2.036.222.094 | 2.947.074.477 | 1.201.682.457 |
| Dobanzi de platit si comisioane de amortizat | 374.725 | 1.063.253 | 374.725 | 442.829 |
| Total | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 |

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2023 variaza intre 2,55% si 6,52% pentru imprumuturile in EUR (2022 intre 1,17% si 3,93% pentru imprumuturile in EUR si 9,1% pentru imprumuturile in RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

| <i>- in RON -</i> | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni | 198.984.000 | 197.896.000 | 198.984.000 | 197.896.000 |
| Dobanzi de platit si comisioane de amortizat | 16.397 | -477.668 | 16.397 | -477.668 |
| Total | 199.000.397 | 197.418.332 | 199.000.397 | 197.418.332 |

Ratele de dobanda aferente datoriilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2023 variaza intre 1,75% si 4,46% (2022: 1,75% si 2%).

Obligatiunile sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti incepand cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) si BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

Activitatea de creditare

In anul 2023 s-au incheiat 12.285 contracte de leasing (2022: 5.841 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2023 a fost de 2,593,577,046 lei (2022: 1.289.783.000 lei).

La sfarsitul anului 2023 numarul de contracte active era de 35.687 (2022: 18.331 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 31 decembrie 2023 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare).

Capitalul social al Societatii era integral varsat la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

Structura actionariatului Societatii si modificarile in numarul de actiuni detinute se prezinta dupa cum urmeaza:

- in RON -

| | Numar actiuni ordinare detinute de actionari | | | |
|---|--|--------------------|------------------------|--------------------|
| | Banca Transilvania SA | BT Investment SRL | BT Capital Partners SA | Total |
| La 31 decembrie 2022 | 369.454.751 | 217.287.337 | 25 | 586.742.113 |
| <i>Procentaj detinere (%)</i> | <i>62,967144%</i> | <i>37,032852%</i> | <i>0,000004%</i> | <i>100,00000%</i> |
| <i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i> | <i>36.945.475</i> | <i>21.728.733</i> | <i>3</i> | 58.674.211 |
| La 31 decembrie 2023 | 369.454.751 | 217.287.337 | 25 | 586.742.113 |
| <i>Procentaj detinere (%)</i> | <i>62,967144%</i> | <i>37,032852%</i> | <i>0,000004%</i> | <i>100,00000%</i> |
| <i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i> | <i>36.945.475</i> | <i>21.728.733</i> | <i>3</i> | 58.674.211 |

Grupul este detinut, prin intermediul actionarilor directi, in proportie de 100%, de Banca Transilvania SA. In anii 2002 si 2003 s-au operat ajustari la inflatie asupra elementelor de capital in valoare de 898.333 RON in conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” datorita faptului ca economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153[^]24 in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

- in RON -

| <u>Nume</u> | <u>Sediul social</u> | <u>Procent de detinere 2023</u> | <u>Procent de detinere 2022</u> | <u>Grup</u> | | <u>Societate</u> | |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|-------------|-------------|-------------------|--------------------|
| | | | | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| <u>Entitati controlate de Societate</u> | | | | | | | |
| Tiriac Leasing IFN SA* | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76 | - | 100% | - | - | - | 153.000.000 |
| BT Broker de Asigurare SRL** | Romania, Bucuresti, sector 1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr.19-21, Baneasa Business Center et.2 | 100% | - | - | - | 20.071.000 | - |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,9980276 1% | - | - | 25.540 | 25.530 |
| BT Safe Agent de Asigurare SRL | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,9869451 7% | - | - | 4.020 | 4.010 |
| BT Solution Agent de Asigurare SRL | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,95% | - | - | 20.000 | 19.990 |
| BT Asiom Agent de Asigurare SRL | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,95% | - | - | 20.000 | 19.990 |
| Total | | | | | | 20.140.560 | 153.069.520 |
| <u>Entitati care nu sunt controlate de Societate</u> | | | | | | | |
| BT Asset Management SAI SA | Romania, Cluj-Napoca, str. Emil Racovita. nr 22, etj. 1 | 0,00004% | 0,00004% | 3 | 3 | 3 | 3 |
| BT Direct IFN S.A. | Romania, Cluj-Napoca, str. C-tin Brancusi nr. 74-76, et. 3 | 0,0000163 % | 0,0000163 % | 13 | 13 | 13 | 13 |
| Total | | | | | | 16 | 16 |
| Total | | | | 16 | 16 | 20.140.576 | 153.069.536 |

*Tiriac Leasing IFN SA a fuzionat la data de 01.01.2023 cu BT Leasing Transilvania SA; Tiriac Leasing IFN SA a avut calitatea de societate absorbita si a fost dizolvata fara lichidare

**BT Broker de Asigurare SRL a fost achizitionata de BT Leasing Transilvania SA in luna iunie 2023; formalitatile de achizitionare s-au finalizat in luna noiembrie 2023

Administrarea riscurilor:

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

➤ **Riscul de credit:**

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

➤ **Riscul de piata**

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

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

➤ **Riscul de lichiditate**

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

➤ **Riscul ratei dobânzii**

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

➤ **Risc operațional**

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

➤ **Riscul de conformitate**

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

➤ **Riscul reputational**

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

Guvernanta corporativa

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

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

Adunarea Generala a Actionarilor

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

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

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

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

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

- a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie sau de Auditorul Financiar, si sa fixeze dividendul;
- b) sa aleaga si sa revoce membrii Consiliului de Administratie;
- c) sa numeasca sau sa demita Auditorul Financiar si sa fixeze durata minima a contractului de audit financiar;
- d) sa fixeze remuneratia convenita pentru exercitiul in curs membrilor Consiliului de Administratie, daca nu a fost stabilita prin actul constitutiv;
- e) sa se pronunte asupra gestiunii Consiliului de Administratie;
- f) sa aprobe bugetul de venituri si cheltuieli si, dupa caz, programul de activitate, pentru exercitiul financiar urmator;

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

Hotararile AGA se iau cu majoritatea voturilor exprimate.

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

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

- a) schimbarea formei juridice a societatii;
- c) schimbarea obiectului principal de activitate al societatii;
- e) prelungirea duratei Societatii;
- f) majorarea capitalului social;
- g) reducerea capitalului social sau reintregirea lui prin emisiune de noi actiuni;
- h) fuziunea cu alte societati sau divizarea Societatii;
- i) dizolvarea anticipata a Societatii;
- i1) conversia actiunilor nominative in actiuni la purtator sau a actiunilor la purtator in actiuni nominative;
- j) conversia actiunilor dintr-o categorie in cealalta;

- k) conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni;
- l) emisiunea de obligatiuni;
- m) oricare alta modificare a actului constitutiv sau oricare alta hotarare pentru care este ceruta aprobarea AGA extraordinare.

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

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

Consiliul de Administratie

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

Atributiile Consiliului de Administratie:

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

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

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

Componenta Consiliului de Administratie al BT Leasing Transilvania IFN SA la 31 decembrie 2023 este urmatoarea:

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

Comitetul de audit

Comitetul de audit este un comitet permanent, avand functie consultativa, activitatea sa constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, a sistemului de control intern și a proceselor de conducere ale instituțiilor financiare nebankare, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcționează corespunzător și vor permite atingerea obiectivelor instituțiilor financiare nebankare, precum și în scopul formulării unor recomandări de îmbunătățire a activității acestora.

Comitetul de Audit are urmatoarele atributii :

- a) monitorizeaza procesul de raportare financiara;
- b) monitorizeaza eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern, dupa caz, si de management al riscurilor din cadrul societatii comerciale;
- c) monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate;
- d) verifica si monitorizeaza independenta auditorului statutar sau a firmei de audit si, in special, prestarea de servicii suplimentare entitatii auditate.
- e) monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia;
- f) monitorizează eficacitatea sistemelor controlului intern de calitate și a sistemelor de management al riscului entității și, după caz, a auditului intern în ceea ce privește raportarea financiară a Companiei, fără a încălca independența acestuia;
- g) monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările și concluziile autorității competente
- h) evaluează și monitorizează independența auditorilor financiari sau a firmelor de audit și, în special, oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către entitatea auditată;
- i) răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar sau a firmei de audit și recomandă adunării generale a acționarilor/membrilor organului de administrație auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnată/desemnate

Raportul comitetului de audit aferent anului 2023

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenti, s-a intrunit în sedinte de 4 ori pe parcursului anului 2023 . Gradul de prezenta in cadrul sedintelor, indicat mai jos, a fost determinat prin luarea in considerare atat a prezentei fizice, cat si absentele justificate in mod obiectiv si in conformitate cu practicile societatii.

Componenta Comitetului pe parcursului anului 2023 a fost:

- Tiberiu Moisa – Presedintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent participand la 3 din 4 sedinte;
- Daniel Szekeley – Membru; Administrator neexecutiv independent participand la 6 din 4 sedinte;
- Ioan Alin Nistor- Membru; Administrator neexecutiv independent participand la 5 din 4 sedinte.

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2023, Comitetul de Audit a efectuat urmatoarele actiuni:

- Examinarea situatiilor financiare si a raportului pregatit de auditorul extern, aferente anului 2022, analizand aspectele semnificative de contabilitate si raportare precum si impactul acestora in situatiile financiare;
- Monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de catre functiile de control ale Bancii si a altor rapoarte relevante;

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

Comitetul de administrare a riscurilor

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

Atribuțiile principale ale Comitetului de Administrare a Riscurilor:

- asigură informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele societății;
- dezvoltă politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- aprobă metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- stabilește limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a BT Leasing Transilvania IFN SA, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- aprobă angajarea BT Leasing Transilvania IFN SA în noi activități, pe baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- analizează măsura în care planurile alternative de care dispune societatea corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunța;
- prezintă Consiliului de Administrație informații suficiente de detaliate și oportune, care să permită acestuia să contruiască și să evalueze performanța conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit politicilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a instituției;
- informează regulat Consiliul de Administrație asupra situației expunerilor la riscuri și imediat, în cazul în care survin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a BT Leasing Transilvania IFN SA la riscurile respective;
- stabilește sisteme de raportare corespunzătoare a aspectelor legate de riscuri;
- stabilește competențele și responsabilitățile pentru administrarea și controlul expunerilor la riscuri.

Raportul comitetului de administrare a riscurilor aferent anului 2023

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

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

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

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

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

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

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

In 2023 pe parcursul a 112 intalniri Comitetul de administrare a riscurilor a continuat sa aiba o abordare proactiva a administrarii riscurilor printr-o monitorizare atenta si prin discutii legate de provocarile interne si externe cu care se confrunta Societatea. Alaturi de informatiile obisnuite legate de profilul de risc, de practicile si rezultatele administrarii riscului, comitetul s-a axat pe o serie de alte probleme sumarizate in raportul de activitate pe anul 2023 de mai jos.

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

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2023, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit urmatoarele subiecte:

- a revizuit si evaluat robustetea, adecvarea si eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor, concentrandu-se pe strategiile si politicile de risc pentru anul 2023, pe baza rapoartelor trimestriale privind monitorizarea, controlul si administrarea riscurilor pregatite de functiunile responsabile cu administrarea riscurilor;
- a evaluat rapoartele lunare de reclamatii luand masuri pentru evitarea aparitiei in viitor a situatiilor prezentate;
- a analizat, evaluat si aprobat diverse solicitari din partea business-ului, in vederea evitarii aparitiei eventualelor riscuri;
- s-au consemnat diverse decizii ca urmare a analizelor efectuate asupra activitatii desfasurate in perioada precedenta, pentru fluidizarea fluxurilor operationale, in vederea luarii mai rapide a deciziilor de finantare coroborat cu evitarea aparitiei riscurilor specifice
- a analizat si aprobat propunerile ce vizau campaniile de vanzare promotionala a leasingului financiar;
- urmare a modificarii procedurii privind identificarea si cunoasterea clientelei a luat decizii care duc la alinierea fluxurile pentru incadrarea cu strictele in noile norme;

Comitetul de gestionare a riscurilor primeste materiale suficiente si in timp util de la conducerea executiva, atat in mod proactiv cat si atunci cand comitetul solicita informatii suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executiva sunt deschise cu un dialog constructiv, sincer si continuu care are loc pe tot parcursul anului. In 2022, nu au existat puncte semnificative de diferenta de opinii intre comitetul de administrare a riscurilor si Consiliul de Administratie.

Obiectivele exercitiului financiar 2024:

Pentru anul 2024 apreciem o oarecare stabilitate a mediului de business cu impact favorabil asupra investitiilor, avand in vedere ca va fi un an electoral si exista implementate multe programe de sprijin pentru IMM-uri sau a diferitelor sectoare de activitate. Cererea de finantare poate fi influentata insa de nivelul dobanzilor din piata, fenomenul inflationist mentinandu-se chiar daca la un ritm cu mult temperat fata de anul trecut,

Ca raspuns la tendintele pietei avem in vedere urmatoarele:

- Cresterea portofoliului de leasing intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate, reducerea expunerilor carora le este asociat un grad de risc ridicat;
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate si consolidarea businessului de leasing financiar desfasurat la nivelul grupului BT intr-o singura entitate BT Leasing ;
- Identificarea de solutii optime adaptate la nevoile de finantare ale clientilor, inclusiv situatiilor in care acestia se confrunta cu dificultati in ramburare;
- Pregatirea corespunzatoare a personalului pentru a oferi servicii de calitate clientelei, dezvoltarea unei culturi a riscurilor la nivelul structurilor organizatorice cu atributii in administrarea riscurilor, prin implementarea unui management consolidat si unitar privind riscurile semnificative;
- Implementarea la nivelul BT Leasing a standardelor existente la nivelul Grupului BT, armonizarea politicilor specifice, a procedurilor si modelelor interne a riscurilor semnificative cu politicile si modelele utilizate la nivelul Grupului;



BT Leasing®

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19
R.G.- P.J.R.-13-110079/13.07.2016
R.S.- P.J.R.-13-110012/13.07.2016
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95
IBAN RO98BTRL01301202925686XX

- Mentinerea relatiilor cu dealerii si reseaua BT – principalele canale de distributie a produsului de leasing, astfel incat volumul de new business a fost in linie cu bugetul prevazut pentru 2024
- Dezvoltarea de produse dedicate tranzitiei la o economie verde si digitala.
- Dezvoltarea de parteneriate cu furnizori de solutii de eficienta energetica si IFI-uri pentru stimularea finantarii acestui sector prin instrumente de garantare sau granturi.
- Implicare in cresterea gradului de intermediere financiara, avand in vedere specificul produsului de leasing si avantajele acestuia fata de produsele de creditare.

Evenimente ulterioare

-

Presedinte Consiliul de Administratie:

Tiberiu Moisa

Raportul anual conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

privind situațiile financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar: **2023**

Data raportului: **29.04.2024**

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

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

Numărul de telefon/fax : **0264/438816, 0264/444150**

Codul unic de înregistrare la oficiul registrului comerțului: **J12/1096/1995**

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

Capitalul social subscris și vărsat: **58.674.211 lei**

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

a) Descrierea activității de bază a Societății

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

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

b) Data de înființare a Societății

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

c) Principalele rezultate ale evaluării activității Societății

Auditul extern

Auditorul extern al Societății, Deloitte Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate ale Societății oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul intern

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

Pe parcursul anului 2023 au avut loc 1 misiune de Audit.

Obiectivele misiunii de audit au vizat o asigurare rezonabilă a faptului că:

- Procesele și resursele implicate sunt definite și aplicate în conformitate cu cadrul legal, reglementările interne și bunele practici care le guvernează;
- Cadrul de control aferent este eficient și eficace astfel încât să asigure o gestionare corespunzătoare a riscurilor și în acest mod, fiabilitatea și integritatea informațiilor de natură operațională și/sau financiară;
- Fluxul informațional asigură o informare, corespunzătoare asupra și/sau despre activitățile derulate în cadrul proceselor auditate.

Aria de aplicabilitate a misiunii a inclus verificarea următoarelor tematici:

1. *Guvernanta și Conformitate*

- Guvernanta companiei
- Definirea și aprobarea strategiei și bugetului Companiei, monitorizarea și raportarea implementării acestora
- Cunoașterea clienței, prevenirea și sancționarea spălării banilor și finatarea terorismului, punerea în aplicare și administrarea sancțiunilor internaționale

2. *Administrarea riscurilor*

- Managementul riscurilor aferente activităților externalizate
- Managementul fraudelor interne/externe
- Managementul reclamațiilor și solicitărilor clienților

3. *Activitatea de finanțare a clienților și administrare a contractelor*

- Colectarea documentației, analiză și aprobarea solicitărilor de finanțare, inclusiv elaborarea și întreținerea modelelor de risc
- Elaborare, semnare, colectare documentație contractuală, inclusiv garanțiile și înregistrarea acestora
- Achiziția bunului finanțat, inclusiv plata către furnizor și predarea bunului

4. *Restructurare și recuperare creanțe*

- Managementul contractelor neperformante – recuperare creanțe
- Provizioane de risc

5. *Contabilitate și fiscalitate*

Calificativul general obținut în urma misiunii de Audit este – “Satisfacator”.

Raportul comitetului de audit aferent anului 2023

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

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

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe de 4 ori pe parcursul anului 2023.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2022, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare precum și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Bancii și a altor rapoarte relevante;

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

1.1.1. Elemente de evaluare generală:

Societatea a obținut rezultate bune în anul 2023 atât la nivel individual cât și la nivel consolidat. Rezultatele Societății la sfârșitul anului 2023 se prezintă astfel:

| | | |
|----|-------------------|-------------------|
| a) | profit: | 148.942.272 lei |
| b) | total active: | 3.805.742.028 lei |
| c) | total capitaluri: | 560.021.151 lei |
| d) | ROA = 4.77% | 3,91% |
| e) | ROE = 20.47% | 26,60% |

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Societății:

La sfârșitul anului 2023 Societatea avea un număr de 310 angajați și își desfășura activitatea prin intermediul a 41 unități operaționale, respectiv sediul central din Cluj Napoca, str. Constantin Brancuși nr.74-76 și 40 puncte de lucru. Personalul-cheie este format din profesioniști cu înaltă calificare, având experiență în sectorul financiar și vechime în muncă în cadrul BT Leasing.

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

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

Acest element nu este semnificativ pentru Societate.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

Principalele produse și servicii

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

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

Clienții și potențialii clienți

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

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

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

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul emitentului

Numărul total de angajați la nivelul Societății la data de 31.12.2023 a fost de 310 angajați, majoritatea cu studii superioare.

În cadrul Societății, raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale în 2023 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă.

În 2023 prioritățile direcției de resurse umane au fost: selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor; managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea competențelor de leadership și de management personalizat pentru fiecare nivel de management; completarea și diversificarea pachetului de beneficii și nu în ultimul rând facilitarea implementării unei structuri și organizări noi a direcțiilor tehnice. Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța organizației și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de Societate.

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

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

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

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

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

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

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

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

1.1.8. Evaluarea activității emitentului privind managementul riscului

Administrarea riscurilor:

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

➤ Riscul de credit:

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

➤ Riscul de piață

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

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

➤ Riscul de lichiditate

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

➤ Riscul ratei dobânzii

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

➤ Risc operațional

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

➤ Riscul de conformitate

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

➤ Riscul reputational

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

1.1.9. Achizitia BT Broker de Asigurare

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

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

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

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

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

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

2. Activele corporale ale emitentului

Activele corporale nete ale Societății, la 31 decembrie 2023, însumează 4.399.647 lei, din care aprox. 90% reprezintă mijloace de transport.

Activitatea Societății se desfășoară în spații închiriate în principal de la Banca Transilvania. Nu există probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale.

3. Piața valorilor mobiliare emise de Societate

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

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

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

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

Nu e cazul.

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

Nu e cazul.

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

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

4. Conducerea emitentului

La data de 31.12.2023 componenta Consiliului de Administratie este urmatoarea:

| Membru | Funcție | Date personale |
|---|------------|--|
| Tiberiu Moisa Data nașterii: 21.07.1975 Data primei alegeri: 08.04.2011 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent | Președinte | 2006-2010 - Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma 2003-2007 - INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. 1994-1998 - Academia de Studii Economice București. Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori |
| Daniel Szekely Data nașterii: 02.08.1974 Data numirii: 08.05.2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent | Membru | 2014-2016 - Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma 1992-1997 – Universitatea Babes-Bolyai, Cluj Napoca. Diploma de licenta Profilul economic |
| Nistor Ioan Alin Data nașterii: 08.07.1975 Data numirii: 30.04.2020 Durata prezentului mandat: Aprilie 2023 – Aprilie 2027 Administrator neexecutiv independent | Membru | |

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2023.

Conducătorii societatii

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

In exercitarea atributiilor, conducatorii societatilor vor avea individual mandat de semnatura unica.

Pentru acte determinate conducatorii pot da mandat de reprezentare in forma ceruta de lege si altor persoane.

Conducătorii BT Leasing Transilvania IFN SA la 31 decembrie 2023 sunt:

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

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Conducerii Societății și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de conducător în anul 2023.

5. Situația financiar-contabilă

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR /2015”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Societății, 31 decembrie 2023.

Situația poziției financiare a Grupului și a Societății se prezintă astfel:

La 31 decembrie

| | Grup | | | Societate | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 (retratat) | 2021 | 2023 | 2022 (retratat) | 2021 |
| Active | | | | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | 180.526.786 | 77.234.151 | 15.834.274 | 149.848.290 | 18.406.873 | 11.369.686 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 11.001.482 | 17.371.988 | | 11.001.482 | - | |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 3.324.371.213 | 2.585.599.524 | 1.277.022.492 | 3.324.371.213 | 1.613.437.046 | 1.277.022.492 |
| Alte active financiare | 39.654.203 | 23.549.799 | 11.568.636 | 31.793.954 | 8.469.768 | 7.047.601 |
| Stocuri | 6.219.745 | 6.327.582 | 7.653.385 | 6.219.745 | 5.967.395 | 7.653.385 |
| Investiții în participații | 16 | 16 | 16 | 20.140.576 | 153.069.536 | 69.536 |
| Imobilizări corporale | 4.409.485 | 2.576.944 | 1.189.488 | 4.399.647 | 1.935.671 | 1.185.508 |
| Imobilizări necorporale | 12.281.498 | 14.519.474 | 669.169 | 12.263.941 | 568.421 | 669.169 |
| Fond comercial | 144.363.798 | 144.363.798 | - | 144.363.798 | - | - |
| Active aferente dreptului de utilizare | 4.570.167 | 3.512.766 | 1.590.974 | 4.570.167 | 1.290.592 | 1.590.974 |
| Creanțe privind impozitul amânat | 7.390.397 | 13.495.506 | 7.215.584 | 7.228.306 | 7.670.574 | 7.190.641 |
| Alte active | 88.486.548 | 37.081.854 | 18.974.663 | 89.540.909 | 32.785.792 | 18.973.001 |
| Total active | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 1.341.718.681 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 | 1.332.771.993 |
| Datorii | | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 777.180.611 | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 | 777.180.611 |
| Datorii din obligatiuni emise | 199.000.397 | 197.418.332 | 196.843.964 | 199.000.397 | 197.418.332 | 196.843.964 |
| Datorii din contracte de leasing | 4.698.317 | 3.624.228 | 1.669.838 | 4.698.317 | 1.321.064 | 1.669.838 |
| Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli | 20.037.597 | 11.354.656 | 9.553.088 | 18.900.405 | 9.914.366 | 9.292.761 |
| Alte datorii financiare | 38.223.908 | 207.064.350 | 8.729.040 | 44.283.180 | 20.593.114 | 15.368.293 |
| Datorii privind impozitul curent | - | 5.288.754 | 2.740.718 | - | 2.686.753 | 2.341.033 |
| Alte datorii | 33.426.310 | 36.029.081 | 14.981.326 | 31.389.376 | 15.666.783 | 14.820.900 |
| Total datorii | 3.242.835.731 | 2.498.064.748 | 1.011.698.585 | 3.245.720.877 | 1.449.725.698 | 1.017.517.400 |
| Capitaluri proprii | | | | | | |
| Capital social | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 |
| Rezerve legale și alte rezerve | 12.534.484 | 12.673.566 | 12.229.561 | 12.379.764 | 12.548.854 | 12.104.848 |
| Rezultat reportat | 508.332.579 | 355.318.165 | 258.213.610 | 488.068.843 | 321.754.572 | 243.577.201 |
| Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății | 580.439.607 | 427.564.275 | 330.015.715 | 560.021.151 | 393.875.970 | 315.254.593 |
| Interese care nu controlează | - | 4.379 | 4.381 | - | - | - |
| Total capitaluri proprii | 580.439.607 | 427.568.654 | 330.020.096 | 560.021.151 | 393.875.970 | 315.254.593 |
| Total datorii și capitaluri proprii | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 1.341.718.681 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 | 1.332.771.993 |

Rezultatele economice-financiare ale Grupului și Societății se prezintă astfel:

| | Grup | | | Societate | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 (retratat) | 2021 | 2023 | 2022 (retratat) | 2021 |
| Venituri din dobânzi | 285.040.225 | 166.640.183 | 98.092.856 | 285.040.225 | 105.509.785 | 98.092.856 |
| Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | 4.231.150 | 2.356.055 | 287.559 | 3.795.046 | 734.123 | 248.304 |
| Cheltuieli cu dobânzile | -122.555.031 | -34.739.181 | -17.002.689 | -122.555.031 | -23.753.361 | -17.002.690 |
| Venituri nete din dobânzi | 166.716.344 | 134.257.057 | 81.377.726 | 166.280.240 | 82.490.547 | 81.338.470 |
| Venituri din speze și comisioane | 50.697.559 | 28.109.207 | 16.233.353 | 10.187.245 | - | - |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | -301.497 | -215.976 | -176.944 | -274.959 | -143.321 | -154.810 |
| Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și | 50.396.062 | 27.893.231 | 16.056.409 | 9.912.286 | -143.321 | -154.810 |
| Câștigul/(Pierderea) net(ă) din conversia valutară | 13.485.641 | 8.555.942 | 6.725.355 | 13.371.369 | 4.630.673 | 6.725.355 |
| Alte venituri operaționale | 65.535.318 | 40.954.093 | 7.384.475 | 80.767.237 | 43.479.118 | 19.624.431 |
| Câștiguri/(Pierderi) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | 4.058.992 | 33.682.039 | 13.534.684 | 4.058.992 | 38.200.811 | 13.534.684 |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare | -19.726.046 | -67.730.430 | -16.436.116 | -21.146.630 | -36.846.497 | -16.436.116 |
| Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele | -3.358.907 | -289.616 | -646.953 | -3.358.907 | 533.617 | -646.953 |
| Cheltuieli cu personalul | -53.698.401 | -31.318.688 | -21.641.527 | -50.061.289 | -23.509.293 | -20.270.825 |
| Cheltuieli cu amortizarea | -6.059.255 | -4.233.499 | -2.197.517 | -6.054.143 | -2.175.313 | -2.160.096 |
| Alte cheltuieli operaționale | -29.766.034 | -19.077.315 | -9.254.293 | -28.034.586 | -11.056.713 | -8.989.591 |
| Profitul înainte de impozitare | 187.583.714 | 122.692.814 | 74.902.243 | 165.734.569 | 95.603.629 | 72.564.549 |
| Cheltuială (-)/Venit cu impozitul pe profit | -21.903.860 | -26.231.128 | -10.783.926 | -16.792.297 | -17.238.302 | -10.265.203 |
| Profitul net al exercițiului financiar | 165.679.854 | 96.461.686 | 64.118.317 | 148.942.272 | 78.365.327 | 62.299.346 |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - | - | - | - | - |
| Total rezultat global | 165.679.854 | 96.461.686 | 64.118.317 | 148.942.272 | 78.365.327 | 62.299.346 |
| Profitul Grupului atribuibil: | | | | | | |
| Acționarilor Societății | 165.679.854 | 96.457.355 | 64.113.984 | 148.942.272 | 78.365.327 | 62.299.346 |
| Profit alocat intereselor care nu controlează | - | 4.331 | 4.333 | - | - | - |

Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

- în RON -

| | Grup | | | Societate | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2021 | 2023 | 2022 | 2021 |
| Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei | 77.220.305 | 11.503.741 | 22.083.569 | 18.401.469 | 7.041.539 | 18.656.275 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | -778.095.742 | -215.119.180 | -97.054.816 | -812.904.880 | -271.192.037 | -110.295.644 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții | -12.068.749 | -116.190.592 | -344.104 | 50.885.041 | -139.473.559 | 11.861.816 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare | 893.372.232 | 397.026.336 | 86.819.092 | 893.372.232 | 422.025.526 | 86.819.092 |
| Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei | 180.428.046 | 77.220.305 | 11.503.741 | 149.753.862 | 18.401.469 | 7.041.539 |

Semnături:

Morar Ionuț Călin
Director general

ANEXA 1

| |
|---|
| Entitățile care controlează emitentul |
| Banca Transilvania SA |
| BT Investment SRL |
| BT Capital Partners SA |
| |
| Entitățile care sunt controlate de emitent |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL |
| BT Solution Asistent in Brokeraj SRL |
| BT Safe Agent de Asigurare SRL |
| BT Asiom Agent de Asigurare SRL |
| BT Broker de Asigurare SRL |

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

CUPRINS

| | |
|--|-------|
| Raportul auditorului independent | |
| Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global | 1 |
| Situația consolidată și individuală a poziției financiare | 2 |
| Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii | 3-4 |
| Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie | 5-6 |
| Note la situațiile financiare consolidate și individuale | 7-104 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

- în RON -

| | Note | Grup | | Societate | |
|--|-----------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | | 2023 | 2022(*) (retratat) | 2023 | 2022(*) (retratat) |
| Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing | | 285.040.225 | 166.640.183 | 285.040.225 | 105.509.785 |
| Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | | 4.231.150 | 2.356.055 | 3.795.046 | 734.123 |
| Cheltuieli cu dobânzile | | -122.555.031 | -34.739.181 | -122.555.031 | -23.753.361 |
| Venituri nete din dobânzi | 6 | 166.716.344 | 134.257.057 | 166.280.240 | 82.490.547 |
| Venituri din speze și comisioane | | 50.697.559 | 28.109.207 | 10.187.245 | - |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | | -301.497 | -215.976 | -274.959 | -143.321 |
| Cheltuieli (-)/ Venituri nete din speze și comisioane | 7 | 50.396.062 | 27.893.231 | 9.912.286 | -143.321 |
| Câștigul/(Pierdere) net(ă) din conversia valutară | 8 | 13.485.641 | 8.555.942 | 13.371.369 | 4.630.673 |
| Alte venituri operaționale | 9 | 65.535.318 | 40.954.093 | 80.767.237 | 43.479.118 |
| Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | 10 | 4.058.992 | 33.682.039 | 4.058.992 | 38.200.811 |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare | 11 | -19.726.046 | -67.730.430 | -21.146.630 | -36.846.497 |
| Venituri/(cheltuieli) nete cu provizioanele | 12 | -3.358.907 | -289.616 | -3.358.907 | 533.617 |
| Cheltuieli cu personalul | 13 | -53.698.401 | -31.318.688 | -50.061.289 | -23.509.293 |
| Cheltuieli cu amortizarea | 21,22,23 | -6.059.255 | -4.233.499 | -6.054.143 | -2.175.313 |
| Alte cheltuieli operaționale | 14 | -29.766.034 | -19.077.315 | -28.034.586 | -11.056.713 |
| Profitul înainte de impozitare | | 187.583.714 | 122.692.814 | 165.734.569 | 95.603.629 |
| Cheltuială cu impozitul pe profit | 15 | -21.903.860 | -26.231.128 | -16.792.297 | -17.238.302 |
| Profitul net al exercițiului financiar | | 165.679.854 | 96.461.686 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | | | |
| Total rezultat global | | 165.679.854 | 96.461.686 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Profitul Grupului atribuibil: | | | | | |
| Acționarilor Societății | | 165.679.854 | 96.457.355 | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Profit alocat intereselor care nu controlează | | - | 4.331 | - | - |

(*) a se vedea nota 38

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația consolidată și individuală a poziției financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

| <i>La 31 decembrie</i> | | Grup | | Societate | |
|---|-----------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|
| | | Note | 2023 | 2022 (*) <i>(retratat)</i> | 2023 |
| Active | | | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | 16 | 180.526.786 | 77.234.151 | 149.848.290 | 18.406.873 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 17 | 11.001.482 | 17.371.988 | 11.001.482 | - |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 17 | 3.324.371.213 | 2.577.606.584 | 3.324.371.213 | 1.613.437.046 |
| Alte active financiare | 18 | 39.654.203 | 31.542.739 | 31.793.954 | 8.469.768 |
| Stocuri | 19 | 6.219.745 | 6.327.582 | 6.219.745 | 5.967.395 |
| Investiții în subsidiare | 20 | 16 | 16 | 20.140.576 | 153.069.536 |
| Imobilizări corporale | 21 | 4.409.485 | 2.576.944 | 4.399.647 | 1.935.671 |
| Imobilizări necorporale | 22 | 12.281.498 | 14.519.474 | 12.263.941 | 568.421 |
| Fond comercial | 36 | 144.363.798 | 144.363.798 | 144.363.798 | - |
| Active aferente dreptului de utilizare | 23 | 4.570.167 | 3.512.766 | 4.570.167 | 1.290.592 |
| Creanțe privind impozitul amânat | 15 | 7.390.397 | 13.495.506 | 7.228.306 | 7.670.574 |
| Alte active | 24 | 88.486.548 | 37.081.854 | 89.540.909 | 32.785.792 |
| Total active | | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 |
| Datorii | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 25 | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 |
| Datorii din obligatiuni emise | 26 | 199.000.397 | 197.418.332 | 199.000.397 | 197.418.332 |
| Datorii din contracte de leasing | 27 | 4.698.317 | 3.624.228 | 4.698.317 | 1.321.064 |
| Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli | 28 | 20.037.597 | 11.354.656 | 18.900.405 | 9.914.366 |
| Alte datorii financiare | 29 | 38.223.908 | 207.064.350 | 44.283.180 | 20.593.114 |
| Datorii privind impozitul pe profit curent | 15 | - | 5.288.754 | - | 2.686.753 |
| Alte datorii | 30 | 33.426.310 | 36.029.081 | 31.389.376 | 15.666.783 |
| Total datorii | | 3.242.835.731 | 2.498.064.748 | 3.245.720.877 | 1.449.725.698 |
| Capitaluri proprii | | | | | |
| Capital social | 31 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 |
| Rezerve legale și alte rezerve | 32 | 12.534.484 | 12.673.566 | 12.379.764 | 12.548.854 |
| Rezultat reportat | | 508.332.579 | 355.318.165 | 488.068.843 | 321.754.572 |
| Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății | | 580.439.607 | 427.564.275 | 560.021.151 | 393.875.970 |
| Interese care nu controlează | | - | 4.379 | - | - |
| Total capitaluri proprii | | 580.439.607 | 427.568.654 | 560.021.151 | 393.875.970 |
| Total datorii și capitaluri proprii | | 3.823.275.338 | 2.925.633.402 | 3.805.742.028 | 1.843.601.668 |

(*) retratat;, a se vedea nota 38

Morar Ionut Calin
 Director general

Moldovan Sabina
 Director economic

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

| Grup | Capital social | Rezerve legale și alte rezerve | Rezultat reportat | Total capitaluri acționari Societate | Interese care nu controlează | Total |
|---|-------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| Sold la 01 ianuarie 2022 | 59.572.544 | 12.229.560 | 258.213.611 | 330.015.715 | 4.381 | 330.020.096 |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | 96.457.356 | 96.457.356 | 4.331 | 96.461.687 |
| Total rezultat global al exercițiului | - | - | 96.457.356 | 96.457.356 | 4.331 | 96.461.687 |
| Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit | - | 187.956 | -187.956 | - | - | - |
| Distribuire dividende subsidiare | - | - | - | - | -4.333 | -4.333 |
| Alte modificari – stock option plan | - | 256.050 | - | 256.050 | - | 256.050 |
| Rezultat reportat din combinari de intreprinderi* | - | - | 835.154 | 835.154 | - | 835.154 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 59.572.544 | 12.673.566 | 355.318.165 | 427.564.275 | 4.379 | 427.568.654 |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | 165.679.854 | 165.679.854 | - | 165.679.854 |
| Total rezultat global al exercițiului | - | - | 165.679.854 | 165.679.854 | - | 165.679.854 |
| Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit | - | 301.227 | -301.227 | - | - | - |
| Transfer sume la de la rezerve la rezultatul reportat | - | -470.317 | 470.317 | - | - | - |
| Recalcul profit 2022 interese care nu controlează | - | - | -125 | -125 | 125 | - |
| Distribuire dividende subsidiare | - | - | - | - | -4.456 | -4.456 |
| Alte modificari – stock option plan | - | - | 340.025 | 340.025 | - | 340.025 |
| Rezultat reportat din achizitii de părți sociale** | - | 8 | -13.174.430 | -13.174.422 | -48 | -13.174.470 |
| Rezultat reportat din achizitii de societăți | - | 30.000 | - | 30.000 | - | 30.000 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 59.572.544 | 12.534.484 | 508.332.579 | 580.439.607 | - | 580.439.607 |

*Vezi nota 36

**Vezi nota 37

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

- în RON -

| Societate | Capital social | Rezerve legale și alte rezerve | Rezultat reportat | Total capitaluri proprii |
|---|-------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------|
| Sold la 01 ianuarie 2022 | 59.572.544 | 12.104.848 | 243.577.201 | 315.254.593 |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | 78.365.327 | 78.365.327 |
| Total rezultat global al exercițiului | - | - | 78.365.327 | 78.365.327 |
| Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit | - | 187.956 | -187.956 | - |
| Alte modificari – stock option plan | - | 256.050 | - | 256.050 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 59.572.544 | 12.548.854 | 321.754.572 | 393.875.970 |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | 148.942.272 | 148.942.272 |
| Total rezultat global al exercițiului | - | - | 148.942.272 | 148.942.272 |
| Transfer sume la de la rezerve la rezultatul reportat | - | -470.317 | 470.317 | - |
| Constituire alte rezerve pentru profit reinvestit | - | 301.227 | -301.227 | - |
| Elemente de capital preluate prin fuziune* | - | - | 16.862.884 | 16.862.884 |
| Alte modificari – stock option plan | - | - | 340.025 | 340.025 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 59.572.544 | 12.379.764 | 488.068.843 | 560.021.151 |

*Vezi nota 36

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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

- în RON -

| Nota | Grup | |
|--|----------------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Activități de exploatare | | |
| Profitul după impozitare | 165.679.854 | 96.461.687 |
| Ajustări pentru elementele nemonetare | | |
| Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale | 22, 23,24 6.059.255 | 4.233.499 |
| Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar | 11 17.177.241 | 67.781.614 |
| Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active | 11 2.548.806 | -51.184 |
| Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate | 10 -2.791.550 | -232.923 |
| Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli | 12,13 8.628.450 | 121.736 |
| Venituri din dobânzi din contracte de leasing si credite | 6 -286.634.939 | -194.843.419 |
| Venituri din dobânzi de la bănci | 6 -2.636.436 | -1.369.284 |
| Cheltuială cu dobânzile | 6 122.555.031 | 34.739.181 |
| Venituri din dividende | 9 - | - |
| Alte ajustări pentru elemente nemonetare | 22.678.289 | -91.366.983 |
| Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare | 53.264.001 | -84.526.076 |
| (-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar si creditare | -761.228.848 | -290.785.321 |
| (-) Creșterea/Descreșterea altor active | -38.224.966 | -17.916.040 |
| (-) Creșterea/Descreșterea stocurilor | 27.866.554 | 33.541.711 |
| Creșterea/(-) Descreșterea datoriilor comerciale și a altor datorii | -187.190.616 | 13.867.623 |
| Dobânzi încasate din contracte de leasing | 274.309.788 | 191.034.961 |
| Dobânzi plătite | -121.518.950 | -33.399.483 |
| Impozitul pe profit plătit | -25.372.705 | -26.936.555 |
| Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | -778.095.742 | -215.119.180 |
| Activități de investiții | | |
| Achiziții de imobilizări corporale și necorporale | -3.234.420 | -3.904.742 |
| Vânzări de imobilizări corporale și necorporale | 670.311 | 494.399 |
| Achiziția de părți sociale BT Broker de Asigurare | 37 -20.071.000 | - |
| Achiziția de acțiuni Țiriac Leasing SA | 36 - | -114.139.107 |
| Creșterea net a numerarului prin achiziții | 8.014.819 | - |
| Dobânzi încasate de la bănci | 2.551.541 | 1.358.858 |
| Dividende încasate | 9 - | - |
| Flux de numerar net din activități de investiții | -12.068.749 | -116.190.592 |
| Activități de finanțare | | |
| Încasări din împrumuturi și alte datorii | 2.700.547.930 | 1.892.789.055 |
| Rambursări de împrumuturi și alte datorii | -1.804.795.976 | -1.494.156.139 |
| Încasări din emisiunea de obligațiuni | - | - |
| Plăți de leasing | -2.379.722 | -1.606.580 |
| Flux de numerar net din activități de finanțare | 893.372.232 | 397.026.336 |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei | 17 77.220.305 | 11.503.741 |
| Scăderea netă a numerarului și echivalentelor de numerar | 103.207.741 | 65.716.564 |
| Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei | 17 180.428.046 | 77.220.305 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

- în RON -

| | Nota | Societate | |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| Activități de exploatare | | | |
| Profitul după impozitare | | 148.942.272 | 78.365.327 |
| Ajustări pentru elementele nemonetare | | | |
| Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale | 22,23 | 6.054.143 | 2.175.313 |
| Cheltuieli nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar | 11 | 17.177.240 | 36.897.682 |
| Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere pentru alte active | 11 | 3.969.390 | -51.184 |
| Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate | 10 | -2.665.272 | -522.643 |
| Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli | 12,13 | 7.922.424 | 621.604 |
| Venituri din dobânzi din contracte de leasing și credite | 6 | -286.634.939 | -126.118.513 |
| Venituri din dobânzi de la bănci | 6 | -2.200.332 | -734.123 |
| Cheltuială cu dobânzile | 6 | 122.555.031 | 23.753.361 |
| Venituri din dividende | 9 | -16.121.601 | -14.057.386 |
| Alte ajustări pentru elemente nemonetare | | 18.145.281 | -50.381.975 |
| Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare | | 17.143.637 | -50.052.537 |
| (-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar | | -754.698.033 | -339.396.011 |
| (-) Creșterea/Descrășterea altor active | | -58.605.452 | -7.799.312 |
| (-) Creșterea/Descrășterea stocurilor | | 27.740.276 | 33.583.216 |
| Creșterea/(-) Descrășterea datoriilor comerciale și a altor datorii | | -176.191.211 | 6.416.427 |
| Dobânzi încasate din operațiuni de leasing | | 274.309.788 | 126.462.784 |
| Dobânzi plătite | | -121.518.950 | -23.034.087 |
| Impozitul pe profit plătit | | -21.084.935 | -17.372.517 |
| Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | | -812.904.880 | -271.192.037 |
| Activități de investiții | | | |
| Achiziții de imobilizări corporale și necorporale | | -3.226.464 | -1.527.755 |
| Vânzări de imobilizări corporale și necorporale | | 670.311 | 267.056 |
| Achiziția de părți sociale BT Broker de Asigurare | 37 | -20.071.040 | - |
| Achiziția de acțiuni Țiriac Leasing SA | 36 | - | -153.000.000 |
| Creșterea net a numerarului prin fuziuni | | 55.279.326 | - |
| Dobânzi încasate de la bănci | | 2.111.307 | 729.754 |
| Dividende încasate | 9 | 16.121.601 | 14.057.386 |
| Flux de numerar net din activități de investiții | | 50.885.041 | -139.473.559 |
| Activități de finanțare | | | |
| Încasări din împrumuturi și alte datorii | | 2.700.547.930 | 1.506.220.843 |
| Rambursări de împrumuturi și alte datorii | | -1.804.795.976 | -1.083.064.105 |
| Plăți de leasing | | -2.379.722 | -1.131.212 |
| Flux de numerar net din activități de finanțare | | 893.372.232 | 422.025.526 |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei | 17 | 18.401.469 | 7.041.539 |
| Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar | | 131.352.393 | 11.359.930 |
| Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei | 17 | 149.753.862 | 18.401.469 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

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

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL și BT Broker de Asigurare, achiziționată în 2023 (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2023 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

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

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

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

La 31 decembrie 2023 Grupul avea 336 angajați activi (31 decembrie 2022: 248 angajați activi).

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

| <u>Pozitie</u> | <u>31 decembrie 2023</u> | <u>31 decembrie 2022</u> |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Președinte | Moisa Tiberiu | Moisa Tiberiu |
| Membru | Szekely Daniel | Szekely Daniel |
| Membru | Nistor Ioan-Alin | Nistor Ioan-Alin |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

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

Conform Ordinului nr. 8/30.10.2019 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare Societatea a avut obligația de a întocmi pentru exercițiile financiare ale anilor 2020, 2021 și 2022, în scop informativ, un set de situații financiare anuale individuale conforme cu IFRS. Aceste situații au fost auditate potrivit legislației specifice în vigoare.

În cursul anului 2022 Societatea a avut obligația de a întocmi situații financiare anuale statutare în conformitate cu prevederile Ordinului BNR 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele europene, astfel cum a fost modificat și completat ulterior („Situațiile financiare RAS”).

Începând cu anul 2023, cadrul de raportare al situațiilor financiare s-a schimbat ,iar începând cu 01 ianuarie 2023 acestea au fost întocmite în în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și în conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

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

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

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

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

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

a) Bazele consolidării

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

(i) Filialele

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(ii) Interese care nu controlează

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

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

(iii) Pierderea controlului

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

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

(iv) Tranzacțiile eliminate la consolidare

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

(v) Entități care nu sunt consolidate

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

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

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

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

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

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

b) Tranzacții în monedă străină

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

| Moneda | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2022 | Variație 2023/2022 % |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Euro („EUR”) | 1: RON 4,9746 | 1: RON 4,9474 | 0,55% |
| Dolar American („USD”) | 1: RON 4,4958 | 1: RON 4,6346 | -2,99% |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

d) Venituri din speze și comisioane

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

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

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

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

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

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

f) Venituri din dividende

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

f) Venituri din dividende (continuare)

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

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

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

h) Cheltuieli/venituri cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

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

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

i) Impozitul pe profit

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

i) Impozitul pe profit (*continuare*)

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

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

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2023 de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

j) Numerar și echivalente de numerar

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

k) Contracte de leasing

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

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

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

(a) în calitate de locatar:

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

(b) în calitate de locatar:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

Identificarea unui contract de leasing

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

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

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

a) Grupul și Societatea în calitate de locatar

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

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

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

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

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Societatea în calitate de locator

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

Evaluare inițială

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

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

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

Evaluare ulterioară

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

b) Societatea în calitate de locator (continuare)

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

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

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

Clasificarea contractelor de leasing

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Contracte de leasing (continuare)

Clasificarea contractelor de leasing (continuare)

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

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

l) Instrumente financiare

Active financiare

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

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

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

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

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

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

Alte modele de afaceri

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

Datorii financiare

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

•Termeni cheie privind evaluarea

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

•Recunoaștere inițială

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

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

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

•Evaluare ulterioară

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

•

• Deprecierea

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

Măsurarea ECL reflectă:

-o sumă imparțială și ponderată la o probabilitate determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;

-valoarea în timp a banilor; și

-informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau efort nejustificat la data raportării despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile privind condițiile economice viitoare.

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Abordarea standard

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

Indicatori de încadrare în categoria de neperformante:

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

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

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

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

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

- Pentru expunerile de tip retail*:

Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%

Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei

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

Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%

Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1000 lei

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

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

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

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

a) Stoparea calculului de dobânzi

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

- Portofoliul performant nerestructurat cu SD contractual la nivel de contract in intervalul (30-90) DPD, la data raportarii;
- Portofoliul performant nerestructurat cu SD prudential la nivel de client in intervalul (30-90) DPDs, la data raportarii
- Portofoliu performant restructurat cu SD contractual la nivel de client in intervalul [0-90] DPD, la data raportarii;
- Portofoliul caruia in ultimele 12 luni i-au fost acordate concesiile de tipul Renegociere contractuala asa cum sunt definite in cadrul Procedurii de restructurare a contractelor de leasing in cadrul BT Leasing Transilvania IFN SA
- Portofoliul care are ca obiect finantat bunuri de tipul echipament
- Portofoliul de credite integrat prin fuziuni pentru care nu se detin suficiente informatii de analiza

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

Contribuțiile cheie pentru evaluarea ECL includ următoarele variabile:

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

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

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

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

Societatea include informații macroeconomice previzionate în evaluarea ECL.

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

Societatea a identificat și documentat principalii factori care pot influența riscul de credit al clienților săi pe baza datelor istorice și a concluzionat ca principalii factori macroeconomici care

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

influențează riscul de credit al portofoliului de leasing sunt rata șomajului, produsul intern brut și rata dobânzii.

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

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

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

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

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

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

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 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.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Grup:

| | Optimist | Central | Pesimist |
|-------|----------|---------|----------|
| Y2022 | 10% | 55% | 35% |
| Y2023 | 10% | 55% | 35% |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

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 înăsprii 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 de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul rămâne prudent optimist, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul anticipează o creștere economică ușor pozitivă, 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.

Așteptările pentru sfârșitul anului 2024 sunt ca rata inflației în România să își continue 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 indicele 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 ținuți sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

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

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

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

| | | | |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Scenariul Optimist - Indicatori macro | 2024 | 2025 | 2026 |
| PIB Real (% , an la an) | 4,07 | 4,30 | 4,50 |
| Rata șomajului (%) | 5,45 | 5,43 | 5,39 |
| Inflația (HICP) (% , an la an) | 5,33 | 5,10 | 4,63 |
| ROBOR 3M (%) | 5,13 | 4,13 | 3,78 |
| EURIBOR 3M (%) | 3,00 | 1,66 | 2,08 |
| Prețul locuințelor (% , an la an) | 4,60 | 4,40 | 4,20 |
| Scenariul central - Indicatori macro | 2024 | 2025 | 2026 |
| PIB Real (% , an la an) | 2,91 | 3,53 | 3,84 |
| Rata șomajului (%) | 5,51 | 5,49 | 5,46 |
| Inflația (HICP) (% , an la an) | 5,48 | 5,23 | 4,76 |
| ROBOR 3M (%) | 5,27 | 4,25 | 3,92 |
| EURIBOR 3M (%) | 3,55 | 2,68 | 2,60 |
| Prețul locuințelor (% , an la an) | 2,20 | 2,10 | 2,00 |
| Scenariul pesimist | 2024 | 2025 | 2026 |
| Indicatori macro | | | |
| PIB Real (% , an la an) | 0,23 | 0,87 | 1,72 |
| Rata șomajului (%) | 5,56 | 5,54 | 5,53 |
| Inflația (HICP) (% , an la an) | 8,32 | 7,56 | 7,31 |
| ROBOR 3M (%) | 8,12 | 6,59 | 6,46 |
| EURIBOR 3M (%) | 3,80 | 3,50 | 3,50 |
| Prețul locuințelor (% , an la an) | -0,30 | -0,20 | -0,20 |

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

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

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2022, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2023 versus decembrie 2022 nu sunt direct comparabile.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2022, pentru scenariul de bază sunt:

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------|------|------|------|
| PIB Real (% , an la an) | 2,33 | 4,16 | 5,01 |
| Rata șomajului (%) | 5,19 | 5,13 | 5,10 |
| Inflația (HICP) (%) | 8,59 | 4,65 | 5,21 |
| ROBOR 3M (%) | 7,18 | 5,21 | 4,89 |
| EURIBOR 3M (%) | 2,56 | 1,82 | 1,58 |

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

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

- Expuneri care înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile la data raportării. Prin restanță se înțelege orice sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la scadența, mai puțin situațiile definite ca fiind default tehnic;
- Expuneri care înregistrează restanțe cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile, pentru oricare din obligațiile semnificative din credite.
- Expunerile pentru care Grupul a declanșat procedura de recuperare prin executare silită sau pe cale amiabilă din inițiativa utilizatorului;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să-și îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată. Sunt considerate ca indicii ale improbabilității de plată următoarele:
 - o Dificultatea financiară semnificativă a debitorului;
 - o Debitorul se află într-o situație de restructurare datorată dificultății financiare din cauza concesiunilor care au fost făcute de Societate cu privire la dificultatea financiară;
 - o Debitorul se află în stare de insolvență sau faliment (sau alt tip de reorganizare judiciară) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - o Debitorul pentru care au început procedurile legale (executarea silită începută de Grup);

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

Măsurarea ECL

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Instrumente financiare (*continuare*)

•Politica de garantare

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

•Derecunoașterea

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

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

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

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

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

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

Derecunoașterea altor active financiare

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

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

Derecunoașterea datoriilor financiare

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

m) Stocuri

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

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

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

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

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

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

n) Investiții în participații

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

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

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

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

(ii) Costurile ulterioare

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

(iii) Amortizarea

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

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

p) Imobilizări necorporale

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Alte active și deprecierea acestora

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

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

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

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

s) Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

t) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contribuții determinate

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

(iii) Alte beneficii

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

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

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

u) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

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 datorii 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 înaintea de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor .

Grupul și Societatea nu sunt impactate de modificările aduse IAS 12 Reforma fiscală internațională, Pilonul 2 pentru anul încheiat la 31.12.2023 sau ulterior.

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

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Societatea nu au aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

ad) 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 „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

Amendamente la 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.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

w) Raportarea pe segmente de activitate

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Introducere (continuare)

La 31 decembrie 2023 total expuneri bilanțiere erau în valoare de 3.553.520.033 RON (2022: 2.703.755.462 RON) pentru Grup și 3.517.014.939 RON (2022: și 1.640.313.687 RON) pentru Societate. Aceste sume reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali și orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit

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

- în RON -

| | 31 decembrie 2023 (consolidat) | 31 decembrie 2022 (consolidat) |
|---|---|---|
| Comert | 688.028.924 | 527.427.092 |
| Transporturi | 595.397.683 | 489.201.830 |
| Constructii | 527.456.852 | 405.270.795 |
| Servicii | 454.762.415 | 318.925.709 |
| Prelucratoare | 380.906.471 | 319.137.336 |
| Altele | 244.593.182 | 207.228.944 |
| Persoană fizică autorizată | 146.865.766 | 116.268.141 |
| Agricultura și Forestier | 138.489.395 | 114.468.935 |
| Imobiliar | 104.568.558 | 92.189.469 |
| Institutii financiare | 68.074.342 | 54.647.964 |
| Persoana fizica | 36.905.845 | 40.291.189 |
| Telecomunicatii | 31.963.775 | 19.162.116 |
| Miniera | 21.525.170 | 20.962.322 |
| Energetica | 20.952.101 | 3.042.299 |
| Chimica | 6.236.498 | 3.929.839 |
| Piscicol | 1.862.418 | 1.077.659 |
| Organisme guvernamentale | 829.297 | 912.056 |
| Expunerea brută | 3.469.418.692 | 2.734.143.695 |
| Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din leasing financiar | -134.045.997 | -131.172.183 |
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar | 3.335.372.695 | 2.602.971.512 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

| | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate la data raportării (Stadiul 3) | Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI) | Total |
|--|--|--|--|--|----------------------|
| La cost amortizat | | | | | |
| Autovehicule | 2.103.325.848 | 48.598.165 | 139.876.916 | 7.948.596 | 2.299.749.525 |
| - până la 3 ani | 796.472.635 | 21.235.413 | 81.171.294 | 6.096.705 | 904.976.047 |
| - între 3-5 ani | 1.306.187.683 | 17.296.016 | 58.705.622 | 1.851.891 | 1.384.041.212 |
| - peste 5 ani | 665.530 | 10.066.736 | - | - | 10.732.266 |
| Echipamente | 497.005 | 305.413.726 | 38.215.535 | 20.847.276 | 364.973.542 |
| - până la 3 ani | - | 113.873.369 | 29.349.231 | 20.776.390 | 163.998.990 |
| - între 3-5 ani | 497.005 | 191.126.416 | 8.866.304 | 70.886 | 200.560.611 |
| - peste 5 ani | - | 413.941 | - | - | 413.941 |
| Imobile | 39.706.895 | 1.124.399 | 8.153.054 | - | 48.984.348 |
| - până la 3 ani | 10.867.268 | 1.124.399 | 7.363.267 | - | 19.354.934 |
| - între 3-5 ani | 9.621.534 | - | - | - | 9.621.534 |
| - peste 5 ani | 19.218.093 | - | 789.787 | - | 20.007.880 |
| Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere | 2.143.529.748 | 355.136.290 | 186.245.505 | 28.795.872 | 2.713.707.415 |
| Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar | (23.365.590) | (17.102.982) | (63.347.755) | (14.912.516) | (118.728.843) |
| Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar | 2.120.164.158 | 338.033.308 | 122.897.750 | 13.883.356 | 2.594.978.572 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

- în RON -

| | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate la data raportării (Stadiul 3) | Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI) | Total |
|--|--|--|--|--|----------------------|
| La cost amortizat | | | | | |
| Autovehicule | 1.253.067.864 | 19.923.328 | 67.607.356 | 4.904.618 | 1.345.503.166 |
| - până la 3 ani | 433.766.496 | 8.910.382 | 43.561.242 | 3.579.282 | 489.817.402 |
| - între 3-5 ani | 818.635.838 | 11.012.946 | 24.046.114 | 1.325.336 | 855.020.234 |
| - peste 5 ani | 665.530 | - | - | - | 665.530 |
| Echippinge | 497.005 | 257.485.781 | 30.204.710 | 20.871.232 | 309.058.728 |
| - până la 3 ani | - | 88.370.074 | 23.882.458 | 20.800.346 | 133.052.878 |
| - între 3-5 ani | 497.005 | 168.701.766 | 6.322.252 | 70.886 | 175.591.909 |
| - peste 5 ani | - | 413.941 | - | - | 413.941 |
| Imobile | 39.706.895 | 1.124.399 | 8.153.054 | - | 48.984.348 |
| - până la 3 ani | 10.867.268 | 1.124.399 | 7.363.267 | - | 19.354.934 |
| - între 3-5 ani | 9.621.534 | - | - | - | 9.621.534 |
| - peste 5 ani | 19.218.093 | - | 789.787 | - | 20.007.880 |
| Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere | 1.293.271.764 | 278.533.508 | 105.965.120 | 25.775.850 | 1.703.546.242 |
| Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar | -17.930.533 | -13.438.941 | -44.624.855 | -14.114.867 | -90.109.196 |
| Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar | 1.275.341.231 | 265.094.567 | 61.340.265 | 11.660.983 | 1.613.437.046 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

- în RON -

| Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 | Grup și Societate | | | |
|---|----------------------|----------------|-------------------|----------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Grup |
| Risc foarte scăzut* | 2.675.875.673 | 163.021 | 46.873.916 | 2.722.860.333 |
| Risc scăzut | 93.479.585 | - | 144.242 | 93.623.827 |
| Risc sensitive | - | - | - | - |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 2.769.355.258 | 163.021 | 47.018.160 | 2.816.536.439 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -33.745.208 | -805 | -881.786 | -34.627.799 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 2.735.610.050 | 165.216 | 46.136.374 | 2.781.908.640 |

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

| Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2 | Grup și Societate | | | | |
|--|--------------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Altele | Total Grup |
| Risc scăzut-moderat* | 37.387.467 | 379.156.425 | 179.175 | 11.082.352 | 427.805.419 |
| Risc sensitive | 1.412.398 | 1.447.418 | 0 | 0 | 2.859.816 |
| Risc crescut | 349.173 | 232.122 | 0 | 0 | 581.295 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 39.149.038 | 380.835.966 | 179.175 | 11.082.352 | 431.246.531 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -3.909.736 | -22.378.560 | -1.772 | -70.395 | -26.360.463 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 35.239.302 | 358.457.406 | 177.403 | 11.011.957 | 404.886.068 |

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

| Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 | Grup și Societate | | | | |
|--|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Altele | Total Grup |
| 0-30 zile | 37.387.467 | 379.156.425 | 179.175 | 11.082.352 | 427.805.419 |
| 31-60 zile | 1.412.398 | 1.447.418 | 0 | 0 | 2.859.816 |
| 61-90 zile | 349.173 | 232.122 | 0 | 0 | 581.295 |
| Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 39.149.038 | 380.835.966 | 179.175 | 11.082.352 | 431.246.531 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -3.909.736 | -22.378.560 | -1.772 | -70.395 | -26.360.463 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 35.239.302 | 358.457.406 | 177.403 | 11.011.957 | 404.886.068 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

- în RON -

| Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 | Grup | | | | Societate | | | |
|---|----------------------|----------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------|-------------------|----------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Grup | Autovehicule | Echipeamente | Imobile | Total Societate |
| Risc foarte scăzut* | 1.991.173.339 | 497.005 | 37.272.521 | 2.028.942.865 | 1.152.865.445 | 497.005 | 37.272.522 | 1.190.634.972 |
| Risc scăzut | 111.849.376 | - | 2.434.374 | 114.283.750 | 99.899.285 | 0 | 2.434.374 | 102.333.659 |
| Risc sensitive | 303.133 | - | - | 303.133 | 303.133 | 0 | 0 | 303.133 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 2.103.325.848 | 497.005 | 39.706.895 | 2.143.529.748 | 1.253.067.863 | 497.005 | 39.706.896 | 1.293.271.764 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -22.647.658 | -30.711 | -687.221 | -23.365.590 | -17.212.601 | -30.711 | -687.221 | -17.930.533 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 2.080.678.190 | 466.294 | 39.019.674 | 2.120.164.158 | 1.235.855.262 | 466.294 | 39.019.675 | 1.275.341.231 |

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

| Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2 | Grup | | | | Societate | | | |
|---|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Grup | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Societate |
| Risc scăzut-moderat* | 35.095.579 | 303.218.810 | 1.124.399 | 339.438.788 | 15.115.025 | 256.319.133 | 1.124.399 | 272.558.557 |
| Risc sensitive | 11.338.693 | 1.599.960 | - | 12.938.653 | 3.420.079 | 571.691 | 0 | 3.991.770 |
| Risc crescut | 2.163.893 | 594.956 | - | 2.758.849 | 1.388.225 | 594.956 | 0 | 1.983.181 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 48.598.165 | 305.413.726 | 1.124.399 | 355.136.290 | 19.923.328 | 257.485.780 | 1.124.399 | 278.533.508 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | 2.242.399 | 14.844.427 | 16.156 | (17.102.982) | -1.042.562 | -12.380.223 | -16.156 | -13.438.941 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 46.355.767 | 290.569.298 | 1.108.243 | 338.033.308 | 18.880.766 | 245.105.558 | 1.108.243 | 265.094.566 |

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

| Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 | Grup | | | | Societate | | | Total Societate |
|---|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Grup | Autovehicule | Echipamente | Imobile | |
| 0-30 zile | 33.777.610 | 298.109.640 | 1.124.399 | 333.011.649 | 15.115.025 | 256.590.485 | 1.124.399 | 272.829.909 |
| 31-60 zile | 12.604.784 | 6.709.130 | - | 19.313.914 | 3.420.079 | 300.339 | 0 | 3.720.418 |
| 61-90 zile | 2.215.771 | 594.956 | - | 2.810.727 | 1.388.225 | 594.956 | 0 | 1.983.181 |
| Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 48.598.165 | 305.413.726 | 1.124.399 | 355.136.290 | 19.923.329 | 257.485.780 | 1.124.399 | 278.533.508 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -2.242.399 | -14.844.427 | -16.156 | (17.102.982) | -1.042.562 | -12.380.223 | -16.156 | -13.438.941 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 46.355.766 | 290.569.299 | 1.108.243 | 338.033.308 | 18.880.767 | 245.105.557 | 1.108.243 | 265.094.567 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

| Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI | Grup | | | | Societate | | | |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Grup | Autovehicule | Echipamente | Imobile | Total Societate |
| 0-30 zile | 73.424.939 | 44.296.846 | 5.911.784 | 123.633.567 | 41.413.522 | 39.775.636 | 5.911.782 | 87.100.940 |
| 31-60 zile | 46.135.263 | 3.982.877 | 654.659 | 50.772.799 | 7.346.880 | 504.867 | 654.659 | 8.506.406 |
| 61-90 zile | 7.051.815 | 2.115.478 | 789.787 | 9.957.080 | 3.805.405 | 2.077.212 | 789.787 | 6.672.404 |
| Peste 90 zile | 21.213.495 | 8.667.610 | 796.824 | 30.677.931 | 19.946.167 | 8.718.227 | 796.826 | 29.461.220 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere | 147.825.512 | 59.062.811 | 8.153.054 | 215.041.377 | 72.511.974 | 51.075.943 | 8.153.054 | 131.740.970 |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar | -42.626.200 | -33.888.773 | -1.745.298 | -78.260.271 | -25.781.879 | -31.212.546 | -1.745.297 | -58.739.722 |
| Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere | 105.199.311 | 25.174.037 | 6.407.757 | 136.781.106 | 46.730.095 | 19.863.397 | 6.407.757 | 73.001.248 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

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

| | <u>Sub - garantate</u> | | | <u>Supra - garantate</u> | | |
|-----------------------------|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>Stadiul 1</u> | <u>Stadiul 2</u> | <u>Stadiul 3</u> | <u>Stadiul 1</u> | <u>Stadiul 2</u> | <u>Stadiul 3</u> |
| Expunere brută | | | | | | |
| Autovehicule | | | | | | |
| Expunere brută | 650.890.960 | 11.818.989 | 46.784.706 | 2.133.037.095 | 28.861.899 | 99.656.680 |
| Garanții | 583.310.096 | 10.426.743 | 29.468.864 | 3.125.576.386 | 43.127.546 | 159.186.109 |
| Echipamente | | | | | | |
| Expunere brută | 4.910.325 | 157.529.081 | 21.687.515 | 210.396 | 238.523.701 | 11.920.044 |
| Garanții | 4.120.749 | 139.585.042 | 12.882.683 | 311.907 | 331.350.948 | 19.542.871 |
| Imobile | | | | | | |
| Expunere brută | 0 | 0 | 1.074.058 | 46.986.060 | 179.053 | 4.246.475 |
| Garanții | 0 | 0 | 0 | 96.784.340 | 540.600 | 10.263.522 |
| Altele | | | | | | |
| Expunere brută | 0 | 1.338.935 | 0 | 0 | 9.735.852 | 26.868 |
| Garanții | 0 | 863.093 | 0 | 0 | 48.404.848 | 751.662 |
| Total expunere brută | 655.801.285 | 170.687.005 | 69.546.279 | 2.180.233.551 | 277.300.505 | 115.850.067 |
| Total garanții | 587.430.845 | 150.874.878 | 42.351.547 | 3.222.672.633 | 423.423.942 | 189.744.164 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

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

| | <u>Sub - garantate</u> | | | <u>Supra - garantate</u> | | |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>Stadiul 1</u> | <u>Stadiul 2</u> | <u>Stadiul 3</u> | <u>Stadiul 1</u> | <u>Stadiul 2</u> | <u>Stadiul 3</u> |
| Expunere brută | | | | | | |
| Autovehicule | | | | | | |
| Expunere brută | 366.153.638 | 11.550.850 | 62.439.153 | 1.740.670.982 | 37.699.917 | 98.919.396 |
| Garanții | 325.973.789 | 9.895.980 | 30.522.656 | 2.638.618.444 | 66.646.238 | 157.613.881 |
| Echipamente | | | | | | |
| Expunere brută | 497.005 | 86.363.678 | 44.202.015 | 0 | 219.489.037 | 17.038.879 |
| Garanții | 474.950 | 76.701.177 | 26.365.918 | 0 | 341.555.580 | 26.184.875 |
| Imobile | | | | | | |
| Expunere brută | 5.002.648 | 0 | 878.688 | 34.721.422 | 1.117.467 | 7.398.921 |
| Garanții | 3.950.994 | 0 | 0 | 71.017.004 | 2.388.496 | 26.313.302 |
| Total expunere brută | 371.653.291 | 97.914.528 | 107.519.856 | 1.775.392.403 | 258.306.421 | 123.357.196 |
| Total garanții | 330.399.733 | 86.597.157 | 56.888.574 | 2.709.635.448 | 410.590.314 | 210.112.057 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

c) Riscul de lichiditate

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate, fluxuri neactualizate, sunt următoarele:

| - în RON - | Până la 3 luni | 3 – 6 luni | 6 – 12 luni | 1 – 3 ani | 3 – 5 ani | peste 5 ani | Total |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Active financiare | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 77.234.151 | - | - | - | - | - | 77.234.151 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 718.781 | 2.024.374 | 3.696.165 | 7.169.198 | 4.803.572 | 758.024 | 19.170.114 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 301.634.283 | 248.595.812 | 471.315.722 | 1.318.146.205 | 485.070.920 | 10.734.662 | 2.835.497.604 |
| Alte active financiare | 23.549.799 | - | - | - | - | - | 23.549.799 |
| Total active financiare | 403.137.014 | 250.620.186 | 475.011.887 | 1.325.315.403 | 489.874.492 | 11.492.686 | 2.955.451.668 |
| Datorii financiare | | | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare* | 624.053.563 | 190.042.200 | 378.423.875 | 740.015.988 | 197.531.697 | 8.757.018 | 2.138.824.342 |
| Datorii din obligațiuni emise | 2.063.373 | 2.546.344 | 4.199.319 | 209.658.975 | - | - | 218.468.011 |
| Datorii din contracte de leasing | 559.016 | 421.147 | 644.747 | 1.476.616 | 366.867 | 155.835 | 3.624.228 |
| Alte datorii financiare | 207.061.639 | 2.711 | - | - | - | - | 207.064.350 |
| Total datorii financiare | 833.737.591 | 193.012.402 | 383.267.941 | 951.151.579 | 197.898.564 | 8.912.853 | 2.567.980.931 |
| Poziția netă | -430.600.578 | 56.607.784 | 91.743.946 | 374.163.824 | 291.975.928 | 2.579.833 | 387.470.737 |
| Poziția cumulată | -430.600.578 | -372.992.794 | -281.248.848 | 92.914.976 | 384.890.904 | 387.470.737 | |

În anul 2022, ca urmare a încălcării unor indicatori la contractele de împrumut de către Țiriac Leasing, împrumuturile Unicredit Bank și ING Bank s-au reclasificat pe prima bandă de scadență. Poziția netă cumulată pe intervalul 0-3 luni a fost negativă. În 2023 nu s-au mai înregistrat încălcări a prevederilor contractelor de împrumut.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile financiare ale Societății la 31 decembrie 2022, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate, fluxuri neactualizate, sunt următoarele:

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

d) Riscul de piață

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

d1) Riscul de rată a dobânzii

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

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

| | Grup | | | | Societate | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 200 puncte de bază | 200 puncte de bază | 100 puncte de bază | 100 puncte de bază | 200 puncte de bază | 200 puncte de bază | 100 puncte de bază | 100 puncte de bază |
| | Creșteri | Descreșteri | Creșteri | Descreșteri | Creșteri | Descreșteri | Creșteri | Descreșteri |
| 31 decembrie 2023 | | | | | | | | |
| Media perioadei | -183.548 | 183.548 | -91.774 | 91.774 | -183.548 | 183.548 | -91.774 | 91.774 |
| Minimul perioadei | -6.039.790 | 6.039.790 | -3.019.895 | 3.019.895 | -6.039.790 | 6.039.790 | -3.019.895 | 3.019.895 |
| Maximul perioadei | 1.872.769 | -1.872.769 | 936.384 | -936.384 | 1.872.769 | -1.872.769 | 936.384 | -936.384 |
| 31 decembrie 2022 | | | | | | | | |
| Media perioadei | -772.098 | 772.098 | -386.049 | 386.049 | 524.986 | -524.986 | 262.493 | -262.493 |
| Minimul perioadei | -16.081.046 | 16.081.046 | -8.040.523 | 8.040.523 | -693.184 | 693.184 | -346.592 | 346.592 |
| Maximul perioadei | 3.028.259 | -3.028.259 | 1.514.129 | -1.514.129 | 3.027.118 | -3.027.118 | 1.513.559 | -1.513.559 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

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

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

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Grupului la 31 decembrie 2022 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

| <i>- în RON -</i> | <u>Până la 3 luni</u> | <u>3 – 12 luni</u> | <u>1 – 5 ani</u> | <u>Peste 5 ani</u> | <u>Total</u> |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| Active financiare | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 77.234.151 | - | - | - | 77.234.151 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 7.789.418 | 1.380.490 | 8.202.080 | - | 17.371.988 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 964.528.489 | 1.540.754.947 | 68.665.627 | 11.650.461 | 2.585.599.524 |
| Total active financiare | 1.049.552.058 | 1.542.135.437 | 76.867.707 | 11.650.461 | 2.680.205.663 |
| Datorii financiare | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 693.076.138 | 1.110.900.231 | 233.308.978 | - | 2.037.285.347 |
| Datorii din obligațiuni emise | - | 197.418.332 | - | - | 197.418.332 |
| Total datorii financiare | 693.076.138 | 1.308.318.563 | 233.308.978 | - | 2.234.703.679 |
| Poziția netă | 356.475.920 | 233.816.874 | -156.441.271 | 11.650.461 | 445.501.984 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

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

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

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și pasivele financiare purtătoare de dobândă ale Societății la 31 decembrie 2022 în funcție de minimul dintre resetarea dobânzii și maturitatea contractului:

| - în RON - | <u>Până la 3 luni</u> | <u>3 – 12 luni</u> | <u>1 – 5 ani</u> | <u>Peste 5 ani</u> | <u>Total</u> |
|---|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| Active financiare | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 18.406.873 | - | - | | 18.406.873 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 10.581.782 | 1.536.815.471 | 68.276.353 | 825.159 | 1.616.498.765 |
| Total active financiare | 28.988.655 | 1.536.815.471 | 68.276.353 | 825.159 | 1.634.905.638 |
| Datorii financiare | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 233.567.846 | 968.557.440 | - | - | 1.202.125.286 |
| Datorii din obligațiuni emise | - | 197.418.332 | - | - | 197.418.332 |
| Total datorii financiare | 233.567.846 | 1.165.975.772 | - | - | 1.399.543.618 |
| Poziția netă | -204.579.191 | 370.839.699 | 68.276.353 | 825.159 | 235.362.020 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

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

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

Valorile contabile nete ale activelor și datoriilor financiare exprimate în RON și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

| Active financiare | EUR | RON | Alte valute | Total |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Numerar și echivalente de numerar | 24.360.408 | 52.873.100 | 643 | 77.234.151 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 17.304.242 | 67.746 | - | 17.371.988 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 2.379.858.952 | 197.747.632 | - | 2.577.606.584 |
| Alte active financiare | 10.555.089 | 20.987.650 | - | 31.542.739 |
| Total active financiare | 2.432.078.691 | 271.676.128 | 643 | 2.703.755.462 |
| Datorii financiare | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 2.013.806.796 | 23.478.551 | - | 2.037.285.347 |
| Datorii din obligațiuni emise | 197.418.332 | 0 | - | 197.418.332 |
| Datorii din contracte de leasing | 3.444.804 | 179.424 | - | 3.624.228 |
| Alte datorii financiare | 1.913.912 | 205.150.438 | - | 207.064.350 |
| Total datorii financiare | 2.216.583.844 | 228.808.413 | - | 2.445.392.257 |
| Poziția netă | 215.494.847 | 42.867.715 | 643 | 258.363.205 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

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

| - în RON - | EUR | RON | Alte valute | Total |
|---|----------------------|--------------------|-------------|----------------------|
| Active financiare | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 101.484 | 18.304.746 | 643 | 18.406.873 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 1.418.007.767 | 195.429.279 | - | 1.613.437.046 |
| Alte active financiare | 3.885.704 | 4.584.064 | - | 8.469.768 |
| Total active financiare | 1.421.994.955 | 218.318.089 | 643 | 1.640.313.687 |
| Datorii financiare | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 1.179.115.548 | 23.009.738 | - | 1.202.125.286 |
| Datorii din obligațiuni emise | 197.418.332 | - | - | 197.418.332 |
| Datorii din contracte de leasing | 1.141.636 | 179.428 | - | 1.321.064 |
| Alte datorii financiare | 1.909.659 | 18.683.455 | - | 20.593.114 |
| Total datorii financiare | 1.379.585.175 | 41.872.621 | - | 1.421.457.796 |
| Poziția netă | 42.409.780 | 176.445.468 | 643 | 218.855.891 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****d) Riscul de piață (continuare)****d2) Riscul valutar**

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

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Creșterea EUR cu 5% (2022: creștere cu 5%) | 8.299.188 | 4.823.084 | 7.447.114 | 3.918.266 |
| Scădere EUR cu 5% (2022: scădere cu 5%) | -8.299.188 | -4.823.084 | -7.447.114 | -3.918.266 |
| Total | - | - | - | - |

e) Riscul aferent impozitării

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

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

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

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

Grupul și Societatea au decis folosirea abordării standard pe 3 stadii de depreciere începând cu anul 2022 pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Venituri din dobânzi | | | | |
| Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing | 285.040.225 | 166.640.183* | 285.040.225 | 105.509.785* |
| Venituri din dobânzi din credite acordate | 1.594.714 | 986.771 | 1.594.714 | - |
| Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | 2.636.436 | 1.369.284 | 2.200.332 | 734.123 |
| Total venituri din dobânzi | 289.271.375 | 168.996.238 | 288.835.271 | 106.243.908 |
| Cheltuieli cu dobânzile | | | | |
| Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare | -112.816.862 | -30.233.570 | -112.816.862 | -19.292.720 |
| Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni | -9.591.321 | -4.448.771 | -9.591.321 | -4.448.771 |
| Cheltuieli cu dobânda pentru leasing | -146.848 | -56.840 | -146.848 | -11.870 |
| Total cheltuieli cu dobânzile | -122.555.031 | -34.739.181 | -122.555.031 | -23.753.361 |
| Venituri nete din dobânzi | 166.716.344 | 134.257.057 | 166.280.240 | 82.490.547 |

*reclasificare (vezi nota 38)

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Venituri din speze și comisioane | | | | |
| Comisioane din operațiuni de leasing | 8.897.760 | - | 8.897.760 | - |
| Comisioane de intermediere în asigurări | 41.799.799 | 28.109.207 | 1.289.485 | - |
| Total venituri din speze și comisioane | 50.697.559 | 28.109.207 | 10.187.245 | - |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | | | | |
| Comisioane achitate pentru operațiuni bancare | -282.715 | -196.512 | -256.177 | -123.857 |
| Comisioane achitate la emisiunea de obligațiuni | -18.782 | -19.464 | -18.782 | -19.464 |
| Total cheltuieli cu spezele și comisioanele | -301.497 | -215.976 | -274.959 | -143.321 |
| Cheltuieli (-)/Venituri nete din speze și comisioane | 50.396.062 | 27.893.231 | 9.912.286 | -143.321 |

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

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Venituri/cheltuieli (-) nete din diferențe de curs valutar – reevaluare solduri | -3.090.910 | -5.444.850 | -3.090.910 | -1.896.054 |
| Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor | 16.576.551 | 14.000.792 | 16.462.279 | 6.526.727 |
| Câștigul/(Pierderea) net(ă) din conversia valutară | 13.485.641 | 8.555.942 | 13.371.369 | 4.630.673 |

9. Alte venituri operaționale

| - în RON - | Grup | | Societatea | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Venituri din penalizari | 43.100.831 | 27.216.464* | 43.100.831 | 20.608.728* |
| Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale | 670.311 | 335.709 | 670.311 | 335.709 |
| Venituri din dividende (i) | - | - | 16.121.601 | 14.057.386 |
| Alte venituri (ii) | 21.764.176 | 13.401.920 | 20.874.494 | 8.477.295 |
| Total alte venituri operaționale | 65.535.318 | 40.954.093 | 80.767.237 | 43.479.118 |

*reclasificare (vezi nota 38)

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

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 6.374.661 RON (2022: 3.970.537 RON)
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.476.022 RON (2022: 2.141.389 RON)
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.161.844 RON (2022: 2.696.567 RON).
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 6.109.074 RON (2022: 5.248.893 RON)

(ii) Alte venituri la nivel de Grup includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare: 12.625.894 RON (2022: 9.648.095 RON), asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing 2.541.447 RON (2022: 552.348 RON), deferare comisioane preluate prin fuziune 3.186.707 RON (2022: 0 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 1.119.631 RON (2022: 728.095 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 1.077.571 RON (2022: 458.566 RON) și alte venituri încasate: 1.212.926 RON (2022: 2.567.164 RON).

Alte venituri la nivel de Societate includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare: 12.625.894 RON (2022: 5.312.248 RON), asigurare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing 2.439.051 RON (2022: 0 RON), deferare comisioane preluate prin fuziune 3.186.707 RON (2022: 0 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 1.119.631 RON (2022: 728.095 RON) daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 287.207 RON (2022: 458.566 RON) și alte venituri încasate: 1.216.004 RON (2022: 1.978.386 RON).

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

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | 31.738.301 | -4.623.280 | 31.738.301 | -3.400.747 |
| Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | -27.237.365 | -11.862.044 | -27.237.365 | -11.862.044 |
| Ajustari de depreciere înregistrate | -797.959 | -1.451.733 | -797.959 | -1.131.715 |
| Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate | 356.015 | 51.619.096 | 356.015 | 54.595.317 |
| Total venituri nete din bunuri recuperate | 4.058.992 | 33.682.039 | 4.058.992 | 38.200.811 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

11. Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing | -206.667.894 | -150.800.655 | -206.667.894 | -120.352.506 |
| Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din | 189.353.484 | 82.906.301 | 189.353.484 | 83.454.825 |
| Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de credit | -265.173 | -237.327 | -265.173 | - |
| Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din | 402.343 | 350.067 | 402.343 | - |
| Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active | -14.213.531 | -269.532 | -13.418.715 | -269.532 |
| Venituri din reluări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active | 11.664.725 | 320.716 | 9.449.325 | 320.716 |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare | -19.726.046 | -67.730.430 | -21.146.630 | -36.846.497 |

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare | -8.229.691 | - | -8.229.691 | - |
| Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru litigii | 543.559 | -289.616 | 543.559 | 533.617 |
| Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru amenzi | 4.327.225 | - | 4.327.225 | - |
| Venituri nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane | -3.358.907 | -289.616 | -3.358.907 | 533.617 |

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 | 2022 |
| Salarii și beneficii | -46.557.129 | -30.322.713 | -43.744.530 | -21.523.228 |
| Contribuția privind asigurările și protecția socială | -1.657.855 | -993.587 | -1.539.369 | -710.277 |
| Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate | -255.490 | -170.268 | -255.490 | -120.567 |
| Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate | -4.977.180 | 178.047 | -4.271.153 | -1.145.054 |
| Venituri/(-) Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligatii asimilate | -250.747 | -10.167 | -250.747 | -10.167 |
| Total cheltuieli cu personalul | -53.698.401 | -31.318.688 | -50.061.289 | -23.509.293 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

Pentru auditarea Situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară s-a perceput un onorariu de 109.400 EUR, fără TVA (2022: 32.200 EUR, fără TVA), iar pentru auditarea situațiilor financiare întocmite conform Ordinului 6/2015 s-a perceput de către auditor un onorariu de 0 EUR, fără TVA (2022: 35.200 EUR, fără TVA)

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Cheltuieli cu impozite și taxe | -1.452.386 | -390.854 | -1.450.516 | -96.370 |
| Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță | -1.082.506 | -1.266.522 | -1.082.264 | -1.176.608 |
| Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări | -1.189.980 | -1.608.593 | -1.188.537 | -426.603 |
| Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms | -651.583 | -520.837 | -650.983 | -348.357 |
| Cheltuieli cu materiale și consumabile | -1.038.848 | -1.038.526 | -1.029.561 | -882.804 |
| Cheltuieli cu energia electrică și termică | -505.001 | -432.658 | -479.972 | -294.256 |
| Cheltuieli cu colaboratorii | -180.660 | -1.755 | -180.660 | -1.755 |
| Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări | -471.628 | -218.650 | -455.375 | -181.157 |
| Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale | -239.684 | -40.715 | -239.684 | -40.715 |
| Cheltuieli cu sponsorizarile | -2.974.970 | -1.208.308 | -2.800.000 | -1.208.308 |
| Alte cheltuieli operaționale | -19.978.788 | -12.349.897 | -18.477.034 | -6.399.780 |
| Total alte cheltuieli operaționale | -29.766.034 | -19.077.315 | -28.034.586 | -11.056.713 |

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

a) Componente ale cheltuielii cu impozitul pe profit

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

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Impozit pe profit curent | -15.397.623 | -24.321.911 | -10.550.041 | -17.718.236 |
| Impozit amânat | -6.506.237 | -1.909.217 | -6.242.256 | 479.934 |
| Cheltuială cu impozitul pe profit | -21.903.860 | -26.231.128 | -16.792.297 | -17.238.302 |

b) Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Profit brut | 187.583.714 | 122.692.815 | 165.734.569 | 95.603.629 |
| Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%) | -30.013.394 | -19.630.850 | -26.517.531 | -15.296.581 |
| Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor: | | | | |
| -Venituri neimpozabile | 6.961.999 | 2.383.014 | 9.148.634 | 3.977.668 |
| -Cheltuieli nedeductibile | -9.823.058 | -9.219.442 | -9.638.123 | -7.637.704 |
| -Efectul trecerii la IFRS ca baza a contabilitatii | 13.442.936 | - | 13.442.936 | - |
| -Deduceri fiscale -profit reinvestit | 301.227 | 30.073 | 301.227 | 30.073 |
| Efectul impozitării microîntreprinderilor | - | 582.262 | - | - |
| Cheltuială cu impozitul pe profit | -19.130.290 | -25.854.943 | -13.262.857 | -18.926.544 |
| Bonificatii subsidiare | 844.881 | 317.724 | | |
| Deduceri din impozit (sponsorizare) | 2.887.786 | 1.215.308 | 2.712.816 | 1.208.308 |
| | -15.397.623 | -24.321.911 | -10.550.041 | -17.718.236 |
| Cheltuiala cu impozitul amânat | -6.506.237 | -1.909.217 | -6.242.256 | 479.934 |
| Total | -21.903.860 | -26.231.128 | -16.792.297 | -17.238.302 |

Impactul fiscal este generat de următoarele elemente:

- Veniturile neimpozabile cuprind în principal veniturile din dividende obținute de la persoane juridice române și veniturile din reversarea provizioanelor nedeductibile;
- Cheltuielile nedeductibile includ sume precum cheltuieli cu provizioanele, cheltuieli cu amortizarea contabilă și alte cheltuieli de exploatare nedeductibile prevăzute de lege;
- Efectul trecerii la IFRS – începând cu data de 01.01.2023 Societatea ține evidențele contabile conform cerințelor IFRS. Anterior acestei date evidențele contabile erau ținute conform cu Reglementările europene. Legislația fiscală a permis deducerea ajustărilor suplimentare constituite conform IFRS 9 pentru investiția de leasing.
- Efectul impozitării microîntreprinderilor reprezintă diferența între impozitul pe profit (cota de 16%) și impozitul pe veniturile microîntreprinderilor (cota de 1% aplicat asupra cifrei de afaceri) achitat de subsidiare;
- Deducerile fiscale sunt aferente deducerilor obținute din profit reinvestit, bonificații și sponsorizare;

c) Impozitul amânat

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

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Creanțe din contracte de leasing | - | 68.288.916 | - | 47.941.088 |
| Provizioane pentru alte elemente | 46.189.981 | 16.057.997 | 45.176.915 | - |
| Total | 46.189.981 | 84.346.913 | 45.176.915 | 47.941.088 |
| Creanță privind impozitul amânat (16%) | 7.390.397 | 13.495.506 | 7.228.306 | 7.670.574 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar

| - în RON - | Grup | | Societatea | |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Numerar în casierie | 267 | 646 | - | 77 |
| Conturi curente | 10.780.415 | 33.056.934 | 8.327.924 | 1.192.595 |
| Depozite la vedere la bănci | 45.282.364 | 44.162.726 | 17.060.938 | 17.208.798 |
| Depozite la termen la bănci | 124.365.000 | - | 124.365.000 | - |
| Depozite colaterale la bănci | 799 | 799 | 799 | 799 |
| Creanțe atașate | 97.941 | 13.046 | 93.629 | 4.604 |
| Total | 180.526.786 | 77.234.151 | 149.848.290 | 18.406.873 |

Conturile curente și depozitele la vedere/la termen se află la libera dispoziție a Grupului și nu sunt grevate de sarcini. Depozitele la vedere la bănci reprezintă depozite overnight plasate la bănci. Depozitele la termen la bănci reprezintă depozite plasate la bănci pentru o perioadă inițială mai mare de o zi lucrătoare dar mai mică de 3 luni. Grupul a constituit în anul 2023 depozite la vedere și termen în EURO și RON, scopul constituirii acestora fiind valorificarea excesului de lichiditate.

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

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos:

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale****16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)****31 decembrie 2022**

| | Grup | | | |
|----------------------|------------------------|---|--|-------------------|
| | Conturi curente | Depozite colaterale la bănci | Depozite la vedere la bănci | Total |
| - în RON - | | | | |
| Investment-grade | 27.314.424 | - | 15.032.968 | 42.347.392 |
| Non-investment-grade | 5.742.514 | 799 | 29.142.800 | 34.886.113 |
| Total | 33.056.938 | 799 | 44.175.768 | 77.233.505 |

31 decembrie 2023

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

31 decembrie 2022

| | Societate | | | |
|----------------------|------------------------|---|--|-------------------|
| | Conturi curente | Depozite colaterale la bănci | Depozite la vedere la bănci | Total |
| - în RON - | | | | |
| Investment-grade | 34.940 | - | 5.210.000 | 5.244.940 |
| Non-investment-grade | 1.157.659 | 799 | 12.003.398 | 13.161.856 |
| Total | 1.192.599 | 799 | 17.213.398 | 18.406.796 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar (continuare)

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

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

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

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

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

- în RON -

| | Grup | | Societatea | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Numerar în casierie | 267 | 646 | - | 77 |
| Conturi curente | 10.780.415 | 33.056.934 | 8.327.924 | 1.192.595 |
| Depozite la vedere la bănci | 45.282.364 | 44.162.726 | 17.060.938 | 17.208.798 |
| Depozite la termen la bănci | 124.365.000 | - | 124.365.000 | - |
| Total numerar și echivalente de numerar | 180.428.046 | 77.220.306 | 149.753.862 | 18.401.470 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

17. Credite și creanțe din contracte de leasing financiar

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

Durata medie a contractelor de leasing este de 4 ani.

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

- în RON -

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

Variația portofoliului de contracte față de anul precedent provine din creșterea numărului de contracte de leasing încheiate în anul 2023.

- în RON -

| Grup | 31 decembrie 2022 | | | | | | Total |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | < 1 an | 1 – 2 ani | 2 - 3 ani | 3 - 4 ani | 4 - 5 ani | > 5 ani | |
| Creanțe brute din contracte de leasing financiar și credite acordate | 1.056.323.612 | 807.367.474 | 576.255.281 | 364.961.202 | 146.700.288 | 11.997.640 | 2.963.605.497 |
| Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar | -119.535.969 | -71.076.964 | -38.473.015 | -16.073.868 | -3.553.392 | -1.184.874 | -249.898.082 |
| Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare | 936.787.643 | 736.290.510 | 537.782.266 | 348.887.334 | 143.146.896 | 10.812.766 | 2.713.707.415 |
| Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar | -37.059.706 | -33.975.715 | -25.115.737 | -15.423.948 | -6.641.720 | -512.017 | -118.728.843 |
| Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări | 899.727.937 | 702.314.795 | 512.666.529 | 333.463.386 | 136.505.176 | 10.300.749 | 2.594.978.572 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Variația portofoliului de contracte față de anul precedent provine din creșterea numărului de contracte de leasing încheiate în anul 2023.

| - în RON - | | 31 decembrie 2022 | | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| | | < 1 an | 1 – 2 ani | 2 - 3 ani | 3 - 4 ani | 4 - 5 ani | > 5 ani | Total |
| Societate | | | | | | | | |
| Creanțe brute din contracte de leasing financiar | | 655.065.546 | 504.382.762 | 371.819.523 | 237.231.211 | 106.421.821 | 10.515.578 | 1.885.436.441 |
| Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar | | -83.357.149 | -53.193.891 | -28.894.033 | -12.387.840 | -2.872.412 | -1.184.874 | -181.890.199 |
| Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare | | 571.708.397 | 451.188.871 | 342.925.490 | 224.843.371 | 103.549.409 | 9.330.704 | 1.703.546.242 |
| Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar | | -27.236.019 | -25.573.157 | -19.400.057 | -11.911.564 | -5.476.382 | -512.017 | -90.109.196 |
| Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări | | 544.472.378 | 425.615.714 | 323.525.433 | 212.931.807 | 98.073.027 | 8.818.687 | 1.613.437.046 |

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

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Sold la 1 ianuarie | 118.728.843 | 98.132.999 | 90.109.196 | 98.132.999 |
| Sume preluate prin fuziune | - | - | 28.619.647 | - |
| Reclasificare ajustari depreciere * | - | -12.443.340 | - | -10.843.745 |
| Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11) | 206.933.067 | 149.103.065 | 206.933.067 | 120.351.530 |
| Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11) | -189.755.827 | -83.725.441 | -189.755.827 | -83.454.825 |
| Anularea provizionului pentru ratele nefacturate trecute pe pierderi la recuperarea bunului din contractele de leasing reziliate | -1.605.527 | -34.076.763 | -1.605.527 | -34.076.763 |
| Rectificarea veniturilor din dobanzi | 23.736 | - | 23.736 | - |
| Diferențe de curs | -278.295 | 1.738.323 | -278.295 | - |
| Sold la 31 decembrie | 134.045.997 | 118.728.843 | 134.045.997 | 90.109.196 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

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

Mișcarea în ajustări de depreciere pentru anul 2023 se prezintă astfel:

| | 2023 | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| În RON | Stadiul 1 | Stadiul 2 | Stadiul 3 | Total |
| Pierderi așteptate | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | 23.365.590 | 17.102.982 | 78.260.271 | 118.728.843 |
| Transfer în Stadiul 1 | 6.419.582 | -2.995.077 | -3.424.505 | - |
| Transfer în Stadiul 2 | -8.139.500 | 9.765.605 | -1.626.105 | - |
| Transfer în Stadiul 3 | -4.595.163 | -11.388.742 | 15.983.905 | - |
| Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit | 12.867.411 | 10.590.510 | -14.14.593.520 | 8.864.401 |
| Pierderi așteptate pentru active financiare noi | 4.782.720 | 3.340.635 | 189.484 | 8.312.839 |
| Pierderi așteptate pentru active derecunoscute | - | - | -365.254 | -365.254 |
| Rectificarea veniturilor din dobanzi | | | 23.736 | 23.736 |
| Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului | | | -1.240.273 | -1.240.273 |
| Diferențe de curs | -72.841 | -55.450 | -153.681 | -281.972 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 34.627.799 | 26.360.463 | 73.057.735 | 134.045.997 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Alte active financiare

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Active financiare la cost amortizat | 50.670.616 | 12.386.243 | 42.066.158 | 5.514.990 |
| Debitori diverși | 6.126.026 | 20.720.660 | 6.809.208 | 4.518.942 |
| Ajustări de active financiare la cost amortizat | -17.142.439 | -1.564.164 | -17.081.412 | -1.564.164 |
| Total | 39.654.203 | 31.542.739 | 31.793.954 | 8.469.768 |

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

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Sold la începutul anului | 1.564.164 | 1.615.348 | 1.564.164 | 1.615.348 |
| Reclasificare ajustari pentru active financiare la cost amortizat | 12.443.265 | - | 10.843.746 | - |
| Sume preluate prin fuziune sau achizitie | 1.481.611 | - | 1.599.518 | - |
| Anulare provizion pentru sume prescrise | -895.407 | - | -895.407 | - |
| Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11) | -11.664.725 | -320.717 | -9.449.324 | -320.717 |
| Cheltuieli din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11) | 14.213.531 | 269.533 | 13.418.715 | 269.533 |
| Sold la sfârșitul anului | 17.142.439 | 1.564.164 | 17.081.412 | 1.564.164 |

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**19. Bunuri recuperate din contracte de leasing:**

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

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

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Stocuri aflate la terți | 1.249.648 | 1.249.648 | 1.249.648 | 1.249.648 |
| Stocuri aflate la sediu | 6.896.076 | 9.795.464 | 6.896.076 | 9.308.999 |
| Ajustări pentru deprecierea stocurilor | -1.925.979 | -4.717.530 | -1.925.979 | -4.591.252 |
| Total | 6.219.745 | 6.327.582 | 6.219.745 | 5.967.395 |

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

- în RON -

| | Grup | Grup | Societate | Societate |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Sold la începutul anului | 4.717.530 | 5.113.896 | 4.591.252 | 5.113.896 |
| Sume preluate la achiziție subsidiară | - | -163.443 | 126.277 | - |
| Cheltuieli cu ajustările de valoare a stocurilor | 797.959 | 1.451.734 | 797.959 | 1.131.716 |
| Venituri din reluări cu ajustările de valoare | -3.589.510 | -1.684.657 | -3.589.509 | -1.654.360 |
| Sold la sfârșitul anului | 1.925.979 | 4.717.530 | 1.925.979 | 4.591.252 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Investiții în subsidiare

- în RON -

| Nume | Sediul social | Procent de deținere 2023 | Procent de deținere 2022 | Grup | | Societate | |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------|-----------|-----------|-------------------|--------------------|
| | | | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| <u>Entități controlate de Societate</u> | | | | | | | |
| Tiriac Leasing IFN SA* | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76 | - | 100% | - | - | - | 153.000.000 |
| BT Broker de Asigurare SRL** | România, București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2 | 100% | - | - | - | 20.071.000 | - |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,99802761 % | - | - | 25.540 | 25.530 |
| BT Safe Agent de Asigurare SRL | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,98694517 % | - | - | 4.020 | 4.010 |
| BT Solution Agent de Asigurare SRL | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,95% | - | - | 20.000 | 19.990 |
| BT Asiom Agent de Asigurare SRL | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1 | 100% | 99,95% | - | - | 20.000 | 19.990 |
| Total | | | | | | 20.140.560 | 153.069.520 |
| <u>Entități care nu sunt controlate de Societate</u> | | | | | | | |
| BT Asset Management SAI SA | România, Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1 | 0,00004% | 0,00004% | 3 | 3 | 3 | 3 |
| BT Direct IFN S.A. | România, Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3 | 0,0000163 % | 0,0000163% | 13 | 13 | 13 | 13 |
| Total | | | | | | 16 | 16 |
| Total | | | | 16 | 16 | 20.140.576 | 153.069.536 |

* Vezi nota 36

* Vezi nota 37

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

| <i>Grup</i> | | Calculatoare și echipamente | Mijloace de transport | Alte imobilizari corporale | Total |
|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------|
| Valoare contabilă brută | Amenajări sedii | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 752.217 | 4.609.133 | 171.570 | 5.532.920 |
| Preluare la achiziție acțiuni | 323.112 | 1.606.999 | - | 446.873 | 2.376.984 |
| Achiziții imobilizări corporale | - | 333.041 | 1.271.508 | 19.316 | 1.623.865 |
| Ieșiri de imobilizări corporale | - | -485.167 | -558.956 | -116.110 | -1.160.233 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 323.112 | 2.207.090 | 5.321.685 | 521.649 | 8.373.536 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | 323.112 | 2.207.090 | 5.321.685 | 521.649 | 8.373.536 |
| Sume preluate la achiziții acțiuni | 10.671 | 34.366 | 168.544 | 25.662 | 239.243 |
| Achiziții imobilizări corporale | - | 340.137 | 2.705.233 | 38.979 | 3.084.349 |
| Ieșiri de imobilizări corporale | - | -1.284.195 | -1.265.117 | -411.129 | -2.960.441 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 333.783 | 1.297.398 | 6.930.345 | 175.161 | 8.736.687 |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 663.959 | 3.529.249 | 150.224 | 4.343.432 |
| Sume preluate la achiziție acțiuni | 277.020 | 1.135.574 | - | 430.985 | 1.843.579 |
| Cheltuiala în timpul anului | 21.906 | 204.004 | 487.011 | 14.224 | 727.145 |
| Amortizarea cumulată a ieșirilor | - | -485.169 | -518.241 | -114.154 | -1.117.564 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 298.926 | 1.518.368 | 3.498.019 | 481.279 | 5.796.592 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | 298.926 | 1.518.368 | 3.498.019 | 481.279 | 5.796.592 |
| Sume preluate la achiziție acțiuni | 10.670 | 27.567 | 166.923 | 24.376 | 229.536 |
| Cheltuiala în timpul anului | 22.103 | 392.778 | 588.085 | 18.865 | 1.021.831 |
| Amortizarea cumulată a ieșirilor | - | -1.131.928 | -1.178.428 | -410.401 | -2.720.757 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 331.699 | 806.785 | 3.074.599 | 114.119 | 4.327.202 |
| Valoare netă contabilă | | | | | |
| La 1 ianuarie 2023 | 24.186 | 688.722 | 1.823.666 | 40.370 | 2.576.944 |
| La 31 decembrie 2023 | 2.084 | 490.613 | 3.855.746 | 61.042 | 4.409.485 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale (continuare)

- în RON -

| <i>Societate</i> | <i>Amenajări sedii</i> | <i>Calculatoare și echipamente</i> | <i>Mijloace de transport</i> | <i>Alte imobilizări corporale</i> | <i>Total</i> |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Valoare contabilă brută | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 752.217 | 4.499.689 | 168.750 | 5.420.656 |
| Achiziții imobilizări corporale | - | 86.668 | 1.271.508 | 13.125 | 1.371.301 |
| Ieșiri de imobilizări corporale | - | -236.050 | -558.956 | -113.050 | -908.056 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 602.835 | 5.212.241 | 68.825 | 5.883.901 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | - | 602.835 | 5.212.241 | 68.825 | 5.883.901 |
| Sume preluate prin fuziune | 323.112 | 1.604.255 | - | 446.015 | 2.373.382 |
| Achiziții imobilizări corporale | - | 340.136 | 2.705.233 | 38.979 | 3.084.348 |
| Ieșiri de imobilizări corporale | - | -1.284.195 | -1.265.117 | -411.129 | -2.960.441 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 323.112 | 1.263.031 | 6.652.357 | 142.690 | 8.381.190 |
| Amortizare cumulată | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 663.959 | 3.422.845 | 148.344 | 4.235.148 |
| Cheltuiala în timpul anului | - | 85.306 | 483.971 | 11.145 | 580.422 |
| Amortizarea cumulată a ieșirilor | - | -236.050 | -518.241 | -113.049 | -867.340 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 513.215 | 3.388.575 | 46.440 | 3.948.230 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | - | 513.215 | 3.388.575 | 46.440 | 3.948.230 |
| Sume preluate prin fuziune | 298.926 | 1.005.153 | - | 431.909 | 1.735.988 |
| Cheltuiala în timpul anului | 22.103 | 392.062 | 586.463 | 17.454 | 1.018.082 |
| Amortizarea cumulată a ieșirilor | - | -1.131.928 | -1.178.428 | -410.401 | -2.720.757 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 321.029 | 778.502 | 2.796.610 | 85.402 | 3.981.543 |
| Valoare netă contabilă | | | | | |
| La 1 ianuarie 2023 | - | 89.620 | 1.823.666 | 22.385 | 1.935.671 |
| 31 decembrie 2023 | 2.083 | 484.529 | 3.855.747 | 57.288 | 4.399.647 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Imobilizări necorporale

| <i>Valoare contabilă brută</i> | Grup | | Societate | |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Fond comercial | Aplicatii informatice | Fond comercial | Aplicatii informatice |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 3.251.031 | - | 3.203.494 |
| Preluare la achizitie acțiuni* | 144.363.798 | 15.950.619 | - | - |
| Achiziții | - | 612.078 | - | 612.078 |
| Ieșiri | - | -1.600.566 | - | -1.205.344 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 144.363.798 | 18.213.162 | - | 2.610.228 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | 144.363.798 | 18.213.162 | - | 2.610.228 |
| Preluare la achizitie acțiuni/fuziune | - | 513.159 | 144.363.798 | 15.555.397 |
| Avansuri achitate pentru achizitia de imobilizari | - | -188.948 | - | -188.948 |
| Achiziții | - | 770.257 | - | 762.301 |
| Ieșiri | - | -203.194 | - | -203.194 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 144.363.798 | 19.104.436 | 144.363.798 | 18.535.784 |
| <i>Amortizare cumulată</i> | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | - | 2.581.862 | - | 2.534.325 |
| Preluare la achizitie acțiuni | - | 833.257 | - | - |
| Ieșiri | - | -1.404.042 | - | -1.008.820 |
| Cheltuiala în timpul anului | - | 1.682.611 | - | 516.302 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 3.693.688 | - | 2.041.807 |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | - | 3.693.688 | - | 2.041.807 |
| Preluare la achizitie acțiuni | - | 502.195 | - | 1.604.344 |
| Ieșiri | - | -203.194 | - | -203.194 |
| Cheltuiala în timpul anului | - | 2.830.249 | - | 2.828.886 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | - | 6.822.938 | - | 6.271.843 |
| Valoarea netă contabilă | | | | |
| La 1 ianuarie 2023 | 144.363.798 | 14.519.474 | - | 568.421 |
| La 31 decembrie 2023 | 144.363.798 | 12.281.498 | 144.363.798 | 12.263.941 |

Vezi nota 36

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Grup

| | Teren | Clădiri | Autovehicule | Total |
|--|----------------|------------------|---------------------|-------------------|
| Sold la 01 ianuarie 2022 | - | 3.442.934 | 952.649 | 4.395.583 |
| Sume preluate la achiziția acțiunilor | - | 2.983.059 | 1.472.300 | 4.455.359 |
| Intrari | - | 798.577 | 193.291 | 991.868 |
| Iesiri | - | -99.088 | -601.805 | -700.893 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 7.125.482 | 2.016.435 | 9.141.917 |
| Sold la 01 ianuarie 2023 | | 7.125.482 | 2.016.435 | 9.141.917 |
| Reclasificare | 564.190 | | -564.190 | 0 |
| Intrari | - | 2.570.230 | 594.291 | 3.164.521 |
| Iesiri | - | -290.879 | -105.851 | -395.730 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 564.190 | 9.404.833 | 1.941.685 | 11.910.708 |
| Amortizarea cumulată | | | | |
| Sold la 01 ianuarie 2022 | - | 2.379.552 | 425.057 | 2.804.609 |
| Sume preluate la achiziția acțiunilor | - | 1.020.679 | 467.351 | 1.488.030 |
| Amortizarea înregistrată în timpul perioadei | - | 1.380.948 | 442.794 | 1.823.742 |
| Amortizarea aferentă ieșirilor | - | -49.655 | -437.575 | -487.230 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 4.731.524 | 897.627 | 5.629.151 |
| Sold la 01 ianuarie 2023 | | 4.731.524 | 897.627 | 5.629.151 |
| Amortizarea înregistrată în timpul perioadei | 122.054 | 1.508.901 | 576.220 | 2.207.175 |
| Amortizarea aferentă ieșirilor | - | -221.871 | -273.914 | -495.785 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 122.054 | 6.018.554 | 1.199.933 | 7.340.541 |
| La 01 ianuarie 2023 | - | 2.393.958 | 1.118.808 | 3.512.766 |
| La 31 decembrie 2023 | 442.136 | 3.386.279 | 741.752 | 4.570.167 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23 . Active aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Societate

| | Teren | Clădiri | Autovehicule | Total |
|--|----------------|------------------|---------------------|-------------------|
| Sold la 01 ianuarie 2022 | - | 3.442.934 | 952.649 | 4.395.583 |
| Intrari | - | 798.577 | 193.291 | 991.868 |
| Iesiri | - | -99.088 | -601.805 | -700.893 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 4.142.423 | 544.135 | 4.686.558 |
| Sold la 01 ianuarie 2023 | - | 4.142.423 | 544.135 | 4.686.558 |
| Reclasificare | 564.190 | | -564.190 | - |
| Sume preluate la achizitia acțiunilor | - | 2.983.059 | 1.472.300 | 4.455.359 |
| Intrari | - | 2.570.230 | 594.291 | 3.164.521 |
| Iesiri | - | -290.879 | -104.851 | -395.730 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 564.190 | 9.404.833 | 1.941.685 | 11.910.708 |
| Amortizarea cumulate | | | | |
| Sold la 01 ianuarie 2022 | - | 1.591.506 | 483.004 | 2.074.510 |
| Amortizarea înregistrată în timpul perioadei | - | 913.597 | 164.991 | 1.078.588 |
| Amortizarea aferentă ieșirilor | - | -49.656 | -437.575 | -487.231 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | - | 3.243.493 | 152.473 | 3.395.966 |
| Sold la 01 ianuarie 2023 | - | 3.243.493 | 152.473 | 3.395.966 |
| Sume preluate la achizitia acțiunilor | | 1.488.031 | 745.154 | 2.233.185 |
| Amortizarea înregistrată în timpul perioadei | 122.054 | 1.508.901 | 576.220 | 2.207.175 |
| Amortizarea aferentă ieșirilor | - | -221.871 | -273.914 | -495.785 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 122.054 | 6.018.554 | 1.199.933 | 7.340.541 |
| La 01 ianuarie 2023 | - | 898.930 | 391.662 | 1.290.592 |
| La 31 decembrie 2023 | 442.136 | 3.386.279 | 741.752 | 4.570.167 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Alte active

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 |
| Plăți în avans furnizori | 41.387.047 | 24.194.671 | 41.386.566 | 21.700.623 |
| Stocuri și asimilate | 2.974.049 | 2.724.754 | 2.974.049 | 1.542.620 |
| Cheltuieli înregistrate în avans | 573.353 | 67.101 | 561.196 | 24.593 |
| Alte elemente | 11.034.254 | 902.364 | 12.101.253 | 335.682 |
| TVA de recuperat | 32.364.818 | 9.042.732 | 32.364.818 | 9.042.732 |
| TVA neexigibilă | 153.027 | 150.232 | 153.027 | 139.542 |
| Total | 88.486.548 | 37.081.854 | 89.540.909 | 32.785.792 |

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 2.947.074.477 | 2.036.222.094 | 2.947.074.477 | 1.201.682.457 |
| Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat | 374.725 | 1.063.253 | 374.725 | 442.829 |
| Total | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 |

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 31 decembrie 2023 variază între 2,55% și 6,52% pentru împrumuturile în EUR (2022 între 1,17% și 3,93% pentru împrumuturile în EUR și 9,1% pentru împrumuturile în RON).

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni | 198.984.000 | 197.896.000 | 198.984.000 | 197.896.000 |
| Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat | 16.397 | -477.668 | 16.397 | -477.668 |
| Total | 199.000.397 | 197.418.332 | 199.000.397 | 197.418.332 |

Ratele de dobânda aferente datoriilor constituite prin titluri la 31 decembrie 2023 variaza între 1,75% și 4,46% (2022: 1,75% și 2%).

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

27. Datorii din contracte de leasing

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Datorii din contracte de leasing | 4.698.317 | 3.624.228 | 4.698.317 | 1.321.064 |
| Total | 4.698.317 | 3.624.228 | 4.698.317 | 1.321.064 |

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

| - în RON - | Grup | Grup | Societate | Societate |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Provizioane pentru pensii și obligații similare | 396.369 | 145.622 | 396.369 | 145.622 |
| Provizioane pentru concedii neefectuate | 1.594.295 | 1.208.625 | 1.438.103 | 518.000 |
| Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților | 8.981.000 | 4.335.000 | 8.000.000 | 4.000.000 |
| Provizioane pentru litigii | 794.626 | 5.665.409 | 794.626 | 5.250.744 |
| Provizioane pentru angajamente de finantare | 8.271.307 | | 8.271.307 | |
| Total | 20.037.597 | 11.354.656 | 18.900.405 | 9.914.366 |

Provizioane litigii

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

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

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

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

Consiliul Concurenței a încheiat investigația asupra firmelor din piața de leasing, începută în noiembrie 2017, prin minuta care a fost adusă la cunostința Societății în 18.12.2020.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare) Urmare a informațiilor primite prin intermediul minutei am diminuat provizionul constituit încă din anul 2019 de la 6.698.992 lei la 4.327.225,22 lei.

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

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

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

Dosarul 3158/2/2021 este pe rol, nesolutionat încă, suntem în etapa administrării probelor, următorul termen de judecată este în data de 10.06.2024.

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

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

29. Alte datorii financiare

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Furnizori de bunuri și servicii | 20.714.296 | 2.267.451 | 26.872.476 | 11.028.793 |
| Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing | 11.623.769 | 9.328.432 | 11.538.981 | 4.163.176 |
| Creditori diverși | 4.429.809 | 5.394.332 | 4.415.689 | |
| Dividende de plată* | - | 190.000.000 | - | - |
| Datorii din asigurări de bunuri din contracte de leasing | 1.195.920 | - | 1.195.920 | - |
| Alte datorii financiare | 260.114 | 74.135 | 260.114 | 74.136 |
| Total | 38.223.908 | 207.064.350 | 44.283.180 | 20.593.114 |

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

30. Alte datorii

- în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Avansuri primite de la clienți | 26.136.802 | 18.419.560 | 24.254.445 | 13.062.454 |
| Drepturi de personal | 12.750 | 543.355 | 12.321 | 542.096 |
| Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale | 1.850.519 | 15.994.931 | 1.708.601 | 991.001 |
| Alte datorii | 5.426.239 | 1.039.168 | 5.414.009 | 1.039.166 |
| Subvenții pentru investiții | - | 32.067 | - | 32.067 |
| Total | 33.426.310 | 36.029.081 | 31.389.376 | 15.666.784 |

31. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

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

- în RON -

| | Număr acțiuni ordinare deținute de acționari | | | |
|--|--|--------------------|------------------------|--------------------|
| | Banca Transilvania SA | BT Investment SRL | BT Capital Partners SA | Total |
| La 31 decembrie 2022 | 369.454.751 | 217.287.337 | 25 | 586.742.113 |
| Procentaj deținere (%) | 62,967144% | 37,032852% | 0,000004% | 100,00000% |
| Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON) | 36.945.475 | 21.728.733 | 3 | 58.674.211 |
| La 31 decembrie 2023 | 369.454.751 | 217.287.337 | 25 | 586.742.113 |
| Procentaj deținere (%) | 62,967144% | 37,032852% | 0,000004% | 100,00000% |
| Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON) | 36.945.475 | 21.728.733 | 3 | 58.674.211 |

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

Gestionarea capitalului

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Capitalul social și gestionarea capitalului (continuare)

| - în RON - | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului | 58.674.211 | 58.674.211 | 58.674.211 | 58.674.211 |
| Ajustarea la inflație a capitalului social | 898.333 | 898.333 | 898.333 | 898.333 |
| Total capital social | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 |

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 31 decembrie 2023, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în sumă de 12.534.484 RON (2022: 12.673.566 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.379.764 RON (2022: 12.548.854 RON). Acestea includ rezerve statutare și alte rezerve, constituite de Grup și Societate în conformitate cu reglementările aplicabile.

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

La 31.12.2023 rezervele legale constituite la nivel de Grupului sunt în sumă de 11.889.526 RON (2022: 11.859.526 RON), iar la nivel de Societate sunt în sumă de 11.734.842 RON (2022: 11.734.842 RON) și reprezintă 20% din capitalurile subscrise și vărsate.

Alte rezerve s-au constituit numai la nivel de Societate ca urmare a aplicării prevederilor legale referitoare la scutirea de impozit pentru profitul reinvestit și este în sumă de 644.958 RON (2022: 814.040 RON).

33. Angajamente și contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul exercițiului financiar. La 31 decembrie 2023 valoarea acestor contracte se ridică la 88.926.136 RON (2022: 73.130.269 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce controlează Grupul

BT Leasing Transilvania IFN SA

Companii controlate de Societate

BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL

BT Solution Agent de Asigurare SRL

BT Safe Agent de Asigurare SRL

Companii controlate de Societate

BT Asiom Agent de Asigurare SRL

BT Broker de Asigurare

Alte companii din grup

BT Asset Management SAI SA

BT Direct IFN SA

BT Capital Partners SA

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

| Grup – în RON - | 2023 | | | | 2022 | | | |
|--|--------------------|----------------|---------------------|---------------|--------------------|----------------|---------------------|---------------|
| | Banca Transilvania | Personal cheie | Alte părți afiliate | Total | Banca Transilvania | Personal cheie | Alte părți afiliate | Total |
| Active | | | | | | | | |
| Numerar si echivalent | 132.687.794 | - | - | 132687794 | 12.472.503 | - | 9.534.057 | 22.006.560 |
| Investitii in participatii | - | - | 16 | 16 | - | - | 16 | 16 |
| Creante din leasing financiar | 587.862 | 123.095 | - | 710.957 | 729.874 | 118.199 | - | 848.073 |
| Active reprezentand dreptul de utilizare | 1.447.667 | | | 1.447.667 | 793.285 | - | - | 793.285 |
| Alte active | 14.896 | - | - | 14.896 | - | - | - | - |
| Datorii | | | | | | | | |
| Împrumuturi de la instituțiile de credit | 2.450.025.217 | - | - | 2.450.025.217 | 967.742.231 | - | 141.705.802 | 1.109.448.033 |
| Datorii constituite prin titluri | 13.972.872 | - | - | 13.972.872 | 13.885.089 | - | - | 13.885.089 |
| Datorii din contracte de leasing | 1.491.508 | - | - | 1.491.508 | 819.863 | - | - | 819.863 |
| Alte datorii | 669.948 | - | - | 669.948 | 392.595 | - | 34.624 | 427.219 |
| Contul de profit și pierdere | | | | | | | | |
| Venituri din dobânzi | 1.225.013 | - | - | 1.225.013 | 689.911 | - | 196.968 | 886.879 |
| Cheltuieli cu dobânzi | 78.738.322 | - | - | 78.738.322 | 16.573.570 | - | 2.089.623 | 18.663.193 |
| Cheltuieli cu comisioane bancare | 530.230 | - | - | 530.230 | 123.560 | - | 259.364 | 382.924 |
| Venituri din operatiuni de leasing | 19.024 | 5.319 | - | 24.343 | 22.418 | 5.529 | - | 27.947 |
| Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de | 7.576 | 988 | - | 8.564 | 4.449 | 137 | - | 4.586 |
| Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing | 4.682 | 358 | - | 5.040 | - | 32 | - | 32 |
| Alte venituri | - | 17.500 | 7.280 | 24.780 | 27 | 434 | - | 461 |
| Alte cheltuieli | 2.026.748 | - | 324.359 | 2.351.107 | 1.247.287 | - | 158.015 | 1.405.302 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

| Societate – în RON - | 2023 | | | | | 2022 | | | | |
|--|--------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|--------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------|
| | Banca Transilvania | Personal cheie din conducere | Parti afiliate consolidate | Alte părți afiliate | Total | Banca Transilvania | Personal cheie din conducere | Parti afiliate consolidate | Alte părți afiliate | Total |
| Active | | | | | | | | | | |
| Numerar si echivalent | 132.687.794 | - | - | - | 132.687.794 | 12.472.503 | - | - | - | 12.472.503 |
| Investiții în participații | - | - | 20.140.560 | 16 | 20.140.576 | - | - | 153.069.520 | 16 | 153.069.536 |
| Creante din leasing financiar | 587.862 | 123.095 | - | - | 710.957 | 729.874 | 118.199 | - | - | 848.073 |
| Active reprezentand dreptul de | 1.447.667 | | | | 1.447.667 | 793.285 | - | - | - | 793.285 |
| Alte active | 14.896 | - | - | - | 14.896 | - | - | - | 367.046 | 367.046 |
| Datorii | | | | | | | | | | |
| Împrumuturi de la instituțiile de credit | 2.450.025.217 | - | - | - | 2.450.025.217 | 967.742.231 | - | - | - | 967.742.231 |
| Datorii constituite prin titluri | 13.972.872 | - | - | - | 13.972.872 | 13.885.089 | - | - | - | 13.885.089 |
| Datorii din contracte de leasing | 1.491.508 | - | - | - | 1.491.508 | 819.863 | - | - | - | 819.863 |
| Alte datorii | 669.948 | - | 19.486.430 | - | 20.156.378 | 392.595 | - | 8.783.739 | - | 9.176.334 |
| Contul de profit și pierdere | | | | | | | | | | |
| Venituri din dobânzi | 1.225.013 | - | - | - | 1.225.013 | 689.911 | - | - | - | 689.911 |
| Cheltuieli cu dobânzi | 78.738.322 | - | - | - | 78.738.322 | 16.573.570 | - | - | - | 16.573.570 |
| Cheltuieli cu comisioane bancare | 530.230 | - | - | - | 530.230 | 123.560 | - | - | - | 123.560 |
| Venituri din operatiuni de leasing | 19.024 | 5.319 | - | - | 24.343 | 22.418 | 5.529 | - | - | 27.947 |
| Venituri din ajustari de depreciere | 7.576 | 988 | - | - | 8.564 | 4.449 | 137 | - | - | 4.586 |
| Cheltuieli cu ajustari de depreciere | 4.682 | 358 | | | 5.040 | - | 32 | - | - | 32 |
| Venit din dividende | - | - | 16.121.601 | - | 16.121.601 | - | - | 14.057.386 | - | 14.057.386 |
| Alte venituri | - | 17.500 | 7.280 | - | 24.780 | 27 | 434 | 15.366 | - | 15.827 |
| Alte cheltuieli | 2.026.748 | - | 324.359 | 143.008 | 2.494.115 | 1.247.287 | - | 2.336.226 | 142.246 | 3.725.759 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale****34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

| | 2023 | | | | 2022 | | | |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|---------------------|-------------|--------------------|----------------|---------------------|-------------|
| | Banca Transilvania | Personal cheie | Alte părți afiliate | Total | Banca Transilvania | Personal cheie | Alte părți afiliate | Total |
| Grup – în RON - | | | | | | | | |
| Angajamente | | | | | | | | |
| Angajamente de finantare primite* | 218.894.882 | - | - | 218.894.882 | 276.416.191 | - | 15.974.009 | 292.390.200 |
| Alte valori primite | 476.069 | 125.874 | - | 601.943 | 551.141 | 169.084 | - | 720.225 |
| Alte conturi in afara bilantului | 28.301 | 9.434 | - | 37.735 | 44.987 | 7.483 | - | 52.470 |

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

| | 2023 | | | | | 2022 | | | | |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------|--------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|---------|
| | Banca Transilvania | Personal cheie din conducere | Parti afiliate consolidate | Alte părți afiliate | Total | Banca Transilvania | Personal cheie din conducere | Parti afiliate consolidate | Alte părți afiliate | Total |
| Societate – în RON - | | | | | | | | | | |
| Angajamente | | | | | | | | | | |
| Angajamente de finantare primite | 218.894.882 | - | - | - | 218.894.882 | 276.416.191 | - | - | 15.974.009 | |
| Alte valori primite | 476.069 | 125.874 | - | - | 601.943 | 551.141 | 169.084 | - | - | 720.225 |
| Alte conturi in afara bilantului | 28.301 | 9.434 | - | - | 37.735 | 44.987 | 7.483 | - | - | 52.470 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

| - in RON - | 2023 | | | 2022 | | |
|---|------------------|--------------------------|---|------------------|--------------------------|---|
| | Total | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III | Total | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III |
| Beneficii pe termen scurt ale angajaților | 3.487.505 | 863.745 | 7.200 | 2.573.047 | 638.707 | 5.280 |
| Plata pe bază de acțiuni | 265.843 | - | - | 258.090 | - | - |
| Total compensații și beneficii | 3.753.348 | 863.745 | 7.200 | 2.831.137 | 638.707 | 5.280 |

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Societății este următoarea:

| - in RON - | 2023 | | | 2022 | | |
|---|------------------|--------------------------|---|------------------|--------------------------|---|
| | Total | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III | Total | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III |
| Beneficii pe termen scurt ale angajaților | 2.649.517 | 662.392 | - | 1.583.602 | 395.915 | - |
| Plata pe bază de acțiuni | 265.843 | - | - | 258.090 | - | - |
| Total compensații și beneficii | 2.915.360 | 662.392 | - | 1.841.692 | - | - |

Pe parcursul anului 2023, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

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

Detaliile au fost prezentate în tabelul de mai sus.

35. Prezentarea instrumentelor financiare în funcție de modul de evaluare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

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

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Următoarele tabele prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Grupului la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

| - in RON - | 31 decembrie 2023 | | | | 31 decembrie 2022 | | | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Valoare contabilă | Valoare justă | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Valoare contabilă | Valoare justă | Nivelul 2 | Nivelul 3 |
| Grup | | | | | | | | |
| Active | | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 180.526.786 | 180.526.786 | 180.526.786 | - | 77.234.151 | 77.234.151 | 77.234.151 | - |
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar | 3.335.372.695 | 3.361.344.558 | - | 3.361.344.558 | 2.585.599.524 | 2.767.712.938 | - | 2.767.712.938 |
| Alte active financiare | 39.640.083 | 39.640.083 | - | 39.640.083 | 23.459.799 | 23.459.799 | - | 23.459.799 |
| Investiții în participații | 19.921.016 | 19.921.016 | - | 19.921.016 | 16 | 16 | - | 16 |
| Total active | 3.575.460.580 | 3.598.732.446 | 180.526.786 | 3.420.905.657 | 2.686.293.490 | 1.300.812.109 | 77.234.151 | 1.284.977.835 |
| Datorii | | | | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare | 2.947.449.202 | 2.947.449.202 | - | 2.947.449.202 | 2.037.285.347 | 2.037.285.347 | - | 2.037.285.347 |
| Datorii din obligațiuni emise | 199.000.397 | 199.000.397 | 199.000.397 | - | 197.418.332 | 197.418.332 | 197.418.332 | - |
| Datorii din contracte de leasing | 4.698.317 | 4.698.317 | - | 4.698.317 | 3.624.228 | 3.624.228 | - | 3.624.228 |
| Alte datorii financiare | 38.209.788 | 38.209.788 | - | 38.209.788 | 207.064.350 | 207.064.350 | - | 207.064.350 |
| Total datorii | 3.189.357.704 | 3.189.357.704 | 199.000.397 | 2.990.357.307 | 2.445.392.257 | 2.445.392.257 | 197.418.332 | 2.247.973.925 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Următorul tabel sumarizează valorile nete contabile și valorile juste pentru fiecare clasă de active și datorii financiare ale Societatii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

- in RON -

| Grup | 31 decembrie 2023 | | | | 31 decembrie 2022 | | | |
|---|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Valoare contabilă | Valoare justă | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Valoare contabilă | Valoare justă | Nivelul 2 | Nivelul 3 |
| Active | | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 149.848.290 | 149.848.290 | 149.848.290 | - | 18.406.873 | 18.406.873 | 18.406.873 | - |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 3.335.372.695 | 3.361.344.558 | - | 3.361.344.558 | 1.616.498.765 | 1.793.481.336 | - | 1.793.481.336 |
| Alte active financiare | 31.793.954 | 31.793.954 | - | 31.793.954 | 5.408.049 | 5.408.049 | - | 5.408.049 |
| Investiții în participații | 20.140.576 | 20.140.576 | - | 20.140.576 | 153.069.536 | 153.069.536 | - | 153.069.536 |
| Total active | 3.537.155.515 | 3.563.127.378 | 149.848.290 | 3.413.279.088 | 1.298.228.200 | 1.300.812.109 | 15.834.274 | 1.284.977.835 |
| Datorii | | | | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare | 2.947.449.202 | 2.947.449.202 | - | 2.947.449.202 | 1.202.125.286 | 1.202.125.286 | - | 1.202.125.286 |
| Datorii din obligațiuni emise | 199.000.397 | 199.000.397 | 199.000.397 | - | 197.418.332 | 197.418.332 | 197.418.332 | - |
| Datorii din contracte de leasing | 4.698.317 | 4.698.317 | - | 4.698.317 | 1.321.064 | 1.321.064 | - | 1.321.064 |
| Alte datorii financiare | 44.283.180 | 44.283.180 | - | 44.283.180 | 20.593.114 | 20.593.114 | - | 20.593.114 |
| Total datorii | 3.195.431.096 | 3.195.431.096 | 199.000.397 | 2.996.430.699 | 984.423.453 | 984.423.453 | 196.843.964 | 787.579.489 |

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.

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

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

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

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

Combinari de întreprinderi aflate sub control comun

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

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

În cadrul metodei valorii nete contabile:

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

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate ca urmare a achiziției în Grupul Banca Transilvania este de 338.596 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției iar achiziția participativă de către BT Leasing de la Banca Transilvania a fost efectuată în schimbul sumei de 153.000 mii RON și a fost achitată integral. Prețul a fost influențat de distribuirea de dividende către Banca Transilvania, în valoare de 200.000 mii RON înainte de achiziția Țiriac Leasing de către BT Leasing Transilvania. Numerarul dobândit prin achiziție în anul 2022 la nivel de Grup a fost în sumă de 55.279.326 RON, iar prin fuziune la nivel de Societate în anul 2023 a fost în sumă de 55.279.326 RON.

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A. (continuare)

Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial

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

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

Nu a existat nicio mișcare în fondul comercial în 2023.

Conform IAS 36, fondul comercial este testat pentru depreciere cel puțin anual, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Fondul comercial este depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă a unei unități este definită ca fiind cea mai mare dintre valoarea justă minus costul de vânzare și valoarea de utilizare, unde valoarea de utilizare este valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare.

Ipotezele utilizate pentru analiza viitoarelor fluxuri de numerar sunt următoarele, fiind derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul entității aprobat de conducerea acesteia pe o perioadă de 3 ani (2024-2026) care ia în considerare condițiile macroeconomice prognozate pentru această perioadă;
- o valoare terminală la sfârșitul celor 3 ani bazată pe o rată anuală de creștere de 3% pe baza estimărilor companiei;
- o rată de actualizare de 20% care reprezintă costul capitalului propriu al companiei.

Având în vedere elementele menționate mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere aferentă fondului comercial la 31 decembrie 2023 este nulă.

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

Pentru situațiile financiare individuale s-a folosit de asemenea metoda de evaluare a predecesorului.

Având în vedere că societățile BT Leasing și Țiriac Leasing au fuzionat la 1 ianuarie 2023, nu a mai fost posibilă o evidență operațională distinctă la nivelul activității Țiriac Leasing, iar în testul de depreciere al fondului comercial a fost inclusă societatea BT Leasing.

La 31 Decembrie 2023, fondul comercial la nivelul Societății este în sumă de 144.364 mii RON (2022: 0 mii RON) și provine integral din achiziția Țiriac Leasing.

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

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 104 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

37. Achiziție BT Broker de Asigurare SRL

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

38. Reclasificarea unor elemente din situațiile financiare consolidate și individuale

Pe parcursul anului 2023 Grupul și Societatea au făcut următoarele reclasificări și corecții ale sumelor raportate anterior cu scopul de a prezenta într-o manieră mai corectă:

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

a) Valoarea penalizărilor percepute pentru sumele facturate și neîncasate se înregistrează, începând cu 01.01.2023, la alte venituri operaționale. Sumele înregistrate în anul 2022 la venituri din dobânzi au fost reclasificate corespunzător:

| - în RON - | Grup | | | Societate | | |
|---|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| | Raportat | Reclasificare | Retratat | Raportat | Reclasificare | Retratat |
| Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing | 193.856.648 | -27.216.465 | 166.640.183 | 126.118.513 | -20.608.728 | 105.509.785 |
| Alte venituri operaționale | - | 27.216.465 | 27.216.465 | - | 20.608.728 | 20.608.728 |

• Situația consolidată și individuală a poziției financiare

a) Sumele facturate și neîncasate conform contractelor de leasing (altele decât principalul și dobânda) se înregistrează, începând cu 01.01.2023, la alte active financiare. Până la data de 31.12.2022 aceste sume erau clasificate ca și investiție netă de leasing.

| - în RON - | Grup | | | Societate | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Raportat | Reclasificare | Retratat | Raportat | Reclasificare | Retratat |
| Creanțe din contracte de leasing financiar brut | 2.716.263.762 | -20.436.280 | 2.695.827.482 | 1.717.451.707 | -13.905.465 | 1.703.546.242 |
| Ajustări de depreciere leasing financiar | -130.664.238 | 12.443.340 | -118.220.898 | -100.952.942 | 10.843.746 | -90.109.196 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar net | 2.585.599.524 | -7.992.940 | 2.577.606.584 | 1.616.498.765 | -3.061.719 | 1.613.437.046 |
| Alte active financiare brut | 25.113.963 | 20.436.280 | 45.550.243 | 6.972.213 | 13.905.465 | 20.877.678 |
| Ajustări de depreciere alte active financiare | -1.564.164 | -12.443.340 | -14.007.504 | -1.564.164 | -10.843.746 | -12.407.910 |
| Alte active financiare net | 23.549.799 | 7.992.940 | 31.542.739 | 5.408.049 | 3.061.719 | 8.469.768 |

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

39. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

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

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29.04.2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin

Director general

Moldovan Sabina

Director economic

DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2023 pentru :

Entitatea: S.C. BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Judetul: 12-Cluj

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

Numar din registrul comertului: J12/1096/1995

Forma de proprietate: 34-Societate pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6491—Leasing financiar

Cod de identificare fiscala: RO7424119

In conformitate cu art.30 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata Administratorul societatii Morar Ionut Calin , isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2023 si confirma ca:

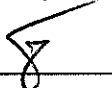
a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) in vigoare la data de 31.12.2023.

b) Situatiile financiare consolidate si individuale, intocmite la 31.12.2023, ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

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

Semnatura

Morar Ionut Calin



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ("situații financiare") ale BT Leasing Transilvania IFN S.A. („Societatea”) și ale filialelor sale ("Grupul"), cu sediul social în Strada Constantin Brâncuși, nr. 74-76, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO7424119, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația individuală și consolidată a profitului și pierderii, situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 560.021.151 lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 148.942.272 lei
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 580.439.607 lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 165.679.854 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>Deprecierea colectiva a creanțelor din contractele de leasing financiar</p> | |
| <p>Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din creanțele din contractele de leasing financiar în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creanței din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la capitolul 3 lit. (k) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 134.046 mii lei pentru creanțele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 3.469.419 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 contract de leasing financiar.</p> <p>Întrucât creanțele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creanțelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective. | <p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor de leasing financiar și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Testarea controalelor cheie interne:</p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creanțelor de leasing și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. <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 |
|--|--|
| Recunoașterea veniturilor din dobânzi | |
| <p>Facem referire la nota 6 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 285.040 mii lei, provenind din creanțele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>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"> • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente contractelor de leasing financiar; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>- De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a contractului de leasing financiar; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; <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 Societății și ale Grupului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 28 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”), care nu cuprinde situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 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 27/2010, punctele 12-16 și articolele 32-33.

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 27/2010, punctele 12-16 și articolele 32-33.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 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 guvernanța 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 guvernanța 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 singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

13. Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, 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 governanța 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 governanța, 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.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 26 aprilie 2023 să audităm situațiile financiare ale BT Leasing Transilvania 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 Societății, 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 Claudiu Ghiurluc.

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

17. Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al BT Leasing Transilvania S.A. („Societatea”) și al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic (“LEI”) 875500FUT1XKFS0Z9146 („Fișierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu governanța pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea Societății și a Grupului este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu governanța sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) *Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale*

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

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

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

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

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății și ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este inclusă în secțiunea "Raportul auditorului independent" de mai sus.

Claudiu Ghiurluc, Partener Audit



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



În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
30 aprilie 2024