

TECHVENTURES BANK S.A.

Cod LEI: 529900HO7D9PZWCL4924

Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

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

Cuprins

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2-3
Situația modificărilor capitalurilor proprii	4-8
Situația fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare	11-70

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(Toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2024	31.12.2023 retratat	31.12.2023	01.01.2023 retratat	31.12.2022
Venituri din dobânzi		49.083.860	51.963.588	51.963.588	29.555.120	29.555.120
Cheltuieli cu dobânzile		-26.136.711	-29.641.845	-29.641.845	-16.044.757	-6.044.757
Venituri nete din dobânzi	6	22.947.149	22.321.743	22.321.743	13.510.363	13.510.363
Venituri din comisioane		5.687.714	6.264.789	6.264.789	4.385.699	4.385.699
Cheltuieli cu comisioanele		-2.754.845	-2.477.245	-2.477.245	-2.489.799	-2.489.799
Venituri nete din comisioane	7	2.932.869	3.787.544	3.787.544	1.895.900	1.895.900
Venit net din tranzacționare		2.613.028	3.087.736	3.087.736	3.076.104	3.076.104
Căștiguri aferente activelor financiare		105.512	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare		1.821.415	1.531.899	1.531.899	480.293	480.293
Venituri operaționale		30.419.973	30.728.922	30.728.922	18.962.660	18.962.660
Cheltuiala netă cu ajustări de depreciere a activelor financiare	8	-4.861.480	-1.370.951	-1.370.951	-2.281.664	-2.281.664
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	9	-22.617.010	-21.117.725	-21.117.725	-16.863.664	-6.863.664
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale		-7.573.911	-7.502.655	-8.415.714	-6.963.660	-7.727.901
Cheltuieli operaționale	10	-12.592.880	-8.743.105	-8.743.105	-8.723.134	-8.723.134
Cheltuieli nete cu activele deținute în scopul vânzării	10	-374.283	-9.937	-9.937	-568.981	-569
Profit înainte de impozitare		-17.599.591	-8.015.451	-8.928.510	-16.438.443	-17.202.684
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	11	-	-	-	-	-
Pierdere netă a exercițiului financiar		-17.599.591	-8.015.451	-8.928.510	-16.438.443	-17.202.684
Alte elemente ale rezultatului global:						
Impozit amânat aferent valorii juste a activelor financiare		-	-	-	-	-
evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global după impozitare		-	-	-	-	-
Total rezultat global		-17.599.591	-8.015.451	-8.928.510	-16.438.443	-17.202.684

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai 2025 și semnate în numele acestuia de:

Mircea-Marian Cotigă
Director General - CEO

Gabriela Andrei
Director General Adjunct - CFO

Situația poziției financiare
La 31 decembrie 2024
(Toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Active						
Casa și solduri cu banca centrală	12	266.904.038	260.638.420	260.638.420	426.073.100	426.073.100
Plasamente la bănci (nostro)	13	2.019.346	465.260	465.260	609.044	609.044
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	1.771.960	12.751.971	12.751.971	2.044.934	2.044.934
Active financiare evaluate la cost amortizat		491.551.934	543.842.254	543.842.254	390.688.901	390.688.901
Plasamente la bănci (depozite la vedere)	13	2.382.782	1.994.949	1.994.949	738.461	738.461
Credite și avansuri acordate clienților	15	356.672.790	391,193,135	391.193.135	281.816.142	281.816.142
Instrumente de datorie		132.496.362	150,654,170	150.654.170	108,134,298	108,134,298
Imobilizări corporale	16	14.105.081	17.998.027	17.998.027	19.295.247	19.295.247
Imobilizări necorporale	17	13.643.324	14.057.754	12.380.454	13.423.962	12.659.721
Active aferente dreptului de utilizare	18	4.465.877	7.286.888	7.286.888	7.481.417	7.481.417
Alte active	19	11.577.074	9.725.782	9.725.782	10.685.140	10.685.140
Total active		806.038.634	866.766.356	865.089.056	870.301.745	869.537.504
	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Datorii						
Datorii fata de bănci	21	3.154.477	49.638.586	49.638.586	5.524.369	5.524.369
Datorii fata de clienți	20	744.567.084	748.391.270	748.391.270	796.243.403	796.243.403
Împrumut subordonat	22	10.002.500	10.007.500	10.007.500	15.902.653	15.902.653
Datorii din operațiuni de leasing	18	4.149.246	7.348.179	7.348.179	7.942.560	7.942.560
Alte datorii	23	3.241.201	1.804.367	1.804.367	2.072.565	2.072.565
Provizioane	24	228.059	363.358	363.358	399.075	399.075
Datorii privind impozitul amânat	25	322.272	322.272	322.272	322.272	322.272
Total datorii		765.664.839	817.875.532	817.875.532	828.406.897	828.406.897

Situația poziției financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(Toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Capitaluri proprii						
Capital social	26	96.798.000	88.198.000	88.198.000	73.398.000	73.398.000
Rezerva legală		116.776	116.776	116.776	116.776	116.776
Rezerve din reevaluare		-56.459	126.250	126.25	-85.177	-85.177
Rezerve din reevaluare imobilizări necorporale		665.270	-	-	-	-
Alte rezerve		306.169	306.169	306.169	306.169	306.169
Pierdere cumulată		-57.455.961	-39.856.371	-41.533.671	-31.840.920	-32.605.161
Total capitaluri proprii		40.373.795	48.890.824	47.213.524	41.894.848	41.130.607
Total datorii și capitaluri proprii		806.038.634	866.766.356	865.089.056	870.301.745	869.537.504

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai 2025 și semnate în numele acestuia de:

Mircea-Marian Cotigă

Director General - CEO

Gabriela Andrei

Director General Adjunct - CFO

Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Situația modificării capitalurilor proprii - înainte de retratare

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere cumulată)	Rezerva pentru valoarea justă a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	113.671.600	-64.118.877	-144.242	422.945	49.831.426
Rezultatul net al exercițiului	-	-17.202.684	-	-	-17.202.684
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	59.064	-	59.064
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
Total elemente ale rezultat global	-	-	59.064	-	59.064
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-48.716.400	48.716.400	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	4.442.800	-	-	-	4.442.800
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	4.000.000	-	-	-	4.000.000
Sold la 31 decembrie 2022	73.398.000	-32.605.161	-85.177	422.945	41.130.607

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

Situația modificării capitalurilor proprii retratată

	Capital social	Rezultat reportat -pierdere cumulată	Rezerva pentru valoarea justă a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	113.671.600	-64.118.877	-144.242	422.945	49.831.426
Rezultatul net al exercițiului	-	-16.438.442	-	-	-16.438.442
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferele activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	59.064	-	59.064
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
Total elemente ale rezultat global	-	-	59.064	-	59.064
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-48.716.400	48.716.400			-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	4.442.800	-	-	-	4.442.800
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	4.000.000	-	-	-	4.000.000
Sold la 31 decembrie 2022	73.398.000	-31.840.919	-85.177	422.945	41.894.848

Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Situația modificării capitalurilor proprii înainte de retratare

	Capital social	Rezultat reportat -pierdere cumulată	Rezerva pentru valoarea justă a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	73.398.000	-32.605.161	-85.177	422.945	41.130.607
Rezultatul exercițiului financiar	-	-8.928.511	-	-	-8.928.511
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	211.428	-	211.428
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
Total elemente ale rezultat global	-	-	211.428	-	211.428
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	14.800.000	-	-	-	14.800.000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	88.198.000	-41.533.671	126.250	422.945	47.213.524

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

Situația modificării capitalurilor proprii retratate

	Capital social	Rezultat reportat -pierdere acumulata	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	73.398.000	-31.840.919	-85.177	422.945	41.894.848
Rezultatul exercițiului financiar	-	-8.015.452	-	-	-8.015.452
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, afereente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	211.428	-	211.428
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit					-
Total elemente ale rezultat global	-	-	211.428	-	211.428
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	14.800.000	-	-	-	14.800.000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	88.198.000	-39.856.371	126.250	422.945	48.890.824

Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Capital social	Rezultat reportat - pierdere acumulata	Rezerva pentru valoarea justă a activelor financiare disponibile în vederea vanzării	Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	88,198,000	-41,533,671	126,250		422,945	47,213,524
Rezultatul exercițiului financiar	-	-17,599,591	-		-	-17,599,591
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	(182,709)		-	(182,709)
Rezerve din reevaluare imobilizări necorporale	-	-	-	665,270	-	665,270
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	1,677,301	-		-	1,677,301
Total elemente ale rezultat global	-	-	-		-	-
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-		-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	8,600,000	-	-		-	8,600,000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-		-	-
Sold la 31 decembrie 2024	96,798,000	(57,455,961)	(56,459)	665,270	422,945	40,373,795

Notele de la paginile 11 – 70 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Activități de exploatare						
Rezultatul net al perioadei	11	-17.599.591	-8.928.510	-8.928.510	-17.202.684	-17.202.684
Ajustări pentru:						
Amortizări	16	7.573.911	8.415.714	8.415.714	7.727.901	7.727.901
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	15	5.038.662	1.330.176	1.330.176	3.070.653	3.070.653
Alte ajustări		622.961	9.937	9.937	932.686	932.686
Cheltuiala cu provizioanele		-419.709	-50.340	-50.340	-2.591.781	-2.591.781
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	-	-	-	-	-
Profit net ajustat cu elemente nemonetare		-4.783.766	776.977	776.977	-8.063.225	-8.063.225
Modificări în activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		10.605.728	-10.716.974	-10.716.974	65.402.210	65.402.210
Modificări ale activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci	14	17.769.975	-43.776.360	-43.776.360	-17.066.585	-17.066.585
Modificări în credite și avansuri acordate clienților	15	33.320.345	-109.548.413	-109.548.413	-36.603.379	-36.603.379
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar	18	2.821.011	-2.510.879	-2.510.879	-3.576.701	-3.576.701
Modificări în alte active	19	-1.431.583	1.010.149	1.010.149	6.209.094	6.209.094
Modificări în activele de exploatare		58.301.710	-164.765.500	-164.765.500	6.301.414	6.301.414
Modificări în datoriile față de bănci	21	-46.484.109	44.114.217	44.114.217	4.738.043	4.738.043
Modificări în datoriile față de clienți	20	-3.824.186	-47.852.133	-47.852.133	133.935.461	133.935.461
Modificări din datorii din operațiuni de leasing	18	-3.198.933	-594.381	-594.381	1.036.932	1.036.932
Modificări în alte datorii		563.928	-6.199.068	-6.199.068	1.134.267	1.134.267
Modificări în pasivele de exploatare		-52.943.300	-10.531.365	-10.531.365	140.844.703	140.844.703
Impozit pe profit plătit	11	-	-	-	-	-
Taxa suplimentară pe cifra de afaceri		-1.189.873	-	-	-	-
Numerar net din activitatea de exploatare		4.168.538	-175.296.865	-175.296.865	147.146.117	147.146.117

Notele de la paginile 11 – 70 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Activități de investiții						
Achiziția de active necorporale	17	-3.659.388	-3.002.385	-3.002.385	-8.095.498	-8.095.498
Achiziția de active corporale	16	-1.284.447	-1.131.434	-1.131.434	-506.217	-506.217
Numerar net utilizat în activitatea de investiții		-4.943.835	-4.133.819	-4.133.819	-8.601.715	-8.601.715
Activități de finanțare						
Emisiune de acțiuni	26	8.600.000	14.800.000	14.800.000	8.442.800	8.442.800
Împrumut subordonat	22	-5.000	-895.153	-895.153	2.051.628	2.051.628
Numerar net din activități de finanțare		8.595.000	13.904.847	13.904.847	10.494.428	10.494.428
Creșteri nete de numerar și echivalente de numerar		7.819.703	-165.525.837	-165.525.837	149.038.830	149.038.830
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		261.103.681	426.629.518	426.629.518	277.590.688	277.590.688
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie		268.923.384	261.103.681	261.103.681	426.629.518	426.629.518
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:						
Dobânda plătită	6	24.946.823	28.977.008	28.977.008	11.776.452	11.776.452
Dobânda primită	6	61.799.925	51.093.173	51.093.173	32.004.257	32.004.257
Analiza numerarului și echivalentelor de numerar						
		31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Casa	12	24.375.443	16.357.376	16.357.376	25.575.903	25.575.903
Sume la Banca Națională a României	12	242.528.595	244.281.045	244.281.045	400.444.571	400.444.571
Plasamente la bănci	13	2.019.346	465.260	465.260	609.044	609.044
Total		268.923.384	261.103.681	261.103.681	426.629.518	426.629.518

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai 2025 și semnate în numele acestuia de:

Mircea-Marian Cotigă
Director General Adjunct - CEO

Gabriela Andrei
Director General - CFO

Notele de la paginile 11 – 70 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare

1. Entitatea raportoare

TECHVENTURES BANK S.A. denumită în continuare „Banca” sau „TVB” a fost înființată în 2009 ca o societate pe acțiuni, sub denumirea Banca Comercială Feroviară S.A., ca persoană juridică română. Banca a început să funcționeze în luna august 2009 și derulează operațiuni bancare cu persoane fizice și juridice în România. La data de 31.12.2024, adresa sediului social este Daniel Danielopolu nr.30-32, București, sector 1. Banca își desfășoară activitatea atât la nivelul sediului central din București cât și la nivelul celor 13 unități teritoriale din Romania existente la 31 decembrie 2024. Banca este deținută de către un acționariat în totalitate autohton.

La finalul anului 2024, Structura acționariatului se prezintă astfel:

Structura acționariatului Băncii	31.12.2024	31.12.2023
Vasile Olimpiu Balas	48,27331%	53,74498%
Tristar S.R.L.	15,35404%	11,20796%
Atelierele CFR Grivita S.A.	4,38811%	4,81598%
SSIF BRK Financial Group SA	8,31216%	3,61505%
Tech Ventures Capital S.A.	6,30716%	8,01061%
Adivi Estate SRL	8,88448%	9,75079%
Cognitive Consulting SRL	1,04258%	8,85462%
Netopia Ventures SRL	7,43817%	-
	100%	100%

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare contabile 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, în vigoare la data de raportare anuală, 31.12.2024.

b) Continuitatea activității

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul apropiat, iar din partea conducerii utilizarea unor judecăți, estimări și ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea și cerințele de capital.

La data de 31.12.2024, Banca are un capital social de 96.798.000 lei (88.198.000 lei la 31.12.2023), pierderi reportate în valoare de 57.455.961 lei (41.533.671 lei la 31.12.2023) și fonduri proprii totale de 39.917.135 lei (48.733.586 lei la 31.12.2023).

În ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 17.04.2024, Banca a propus spre analiză și aprobare Planul de Conservare a capitalului Techventures Bank SA (ce include bugetul de venituri și cheltuieli precum și planificarea de capital revizuite pentru anul 2024). Pe parcursul anului 2024 au avut loc majorări succesive de capital în sumă totală de 8.600.000 lei.

La finalul anului 2024, Techventures Bank S.A., respectă indicatorii de prudență bancară din perspectiva lichidității și a solvabilității.

În 2025, perioada februarie – martie au fost înregistrate alte 2 majorări de capital în sumă de 4.850.000 lei în vederea asigurării continuității activității și a respectării indicatorilor de prudență bancară, acționarii fiind interesați în susținerea activității băncii. Planul de conservare a capitalului Techvenures Bank S.A. revizuit la aprilie 2025, aprobat de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor în data de 24.04.2025, include măsuri de creștere și consolidare a fondurilor proprii planificate a se realiza până la finalul anului 2025, în sumă totală de 16.350.000 lei, prin aporturi de capital de la acționari, din care la data raportului au fost vărsate, pe lângă cele 4,85 milioane lei februarie – martie 2025, o tranșă de 2 milioane lei în aprilie 2025.

Note la situațiile financiare

2. Bazele prezentării (continuare)

b) Continuitatea activității (continuare)

Din perspectiva Indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, acesta a înregistrat valori peste nivelul minim reglementat, respectiv 261% - ianuarie 2025, 356% - februarie 2025, 393% - martie 2025 și 151% - aprilie 2025. Rata fondurilor proprii totale la luna martie 2025 s-a situat la 22,03% (22,30% estimat la aprilie 2025) peste limita OCR stabilită de 20,66%, iar Rata fondurilor proprii de nivel 1 la 17% (17,26% estimat la aprilie 2025) la nivelul OCR stabilit.

Cu privire la proiectele IT, Banca a finalizat testarea procesului de identificarea și înrolarea persoanelor fizice fără prezența în unitățile teritoriale, a obținut Raportul de evaluare a conformității soluției tehnice de identificare video la distanță certificat de auditor IT și a depus documentația de avizare la Autoritatea de Digitalizare a României în data de 3.04.2025. Astfel, după obținerea avizului, banca poate începe înrolarea clienților la distanță, permițând lărgirea bazei de clienți printr-un alt canal decât cel tradițional precum și atragerea de resurse și tranzacții operaționale.

Implementarea proiectului de corebanking, estimată a se finaliza în februarie 2026 (incluzând aici și pasul de migrare a datelor) a atins primul jalon stabilit, după reevaluarea întregului proiect, respectiv înrolare clienți, deschidere conturi, efectuare de operațiuni de plăți și depozite. Comitetul de Conducere și Consiliul de Administrație sunt pe deplin angajați în monitorizarea strictă a planului de implementare a noului corebanking, pentru a alinia banca la noi tehnologii și a optimiza procesele interne în vederea asigurării unor servicii prompte clienților.

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite respectând următoarele convenții de evaluare și recunoaștere:

<u>Elemente</u>	<u>Baza de evaluare</u>
Credite și avansuri acordate clienților	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă
Cladiri și terenuri	Valoarea justă
Alte imobilizări corporale și imobilizări necorporale	Cost istoric

d) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei românești (“RON”) care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a informațiilor financiare ale Băncii. Dacă nu este indicat altfel, informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la unitate.

e) Utilizarea estimărilor și interpretărilor contabile semnificative

Pregătirea acestor situații financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile aferente se bazează pe experiența și pe numeroși factori presupuși rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și ipotezele sunt revizuite 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. Banca face 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.

Note la situațiile financiare

2. Bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și interpretărilor contabile semnificative (continuare)

Evaluarea caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale unui instrument financiar de datorie

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda aferentă principalului datorat. Această evaluare necesită o apreciere referitoare în principal la:

- măsura în care termenii contractuali care afectează performanța instrumentului se referă exclusiv la riscul de credit, alte riscuri asociate creditării și marja de profit,
- măsura în care compensația primită în cazul plății anticipate sau al prelungirii este considerată corectă,
- existența unei caracteristici fără recurs în cazul împrumuturilor acordate entităților cu destinație specială.

Aprecierea se bazează pe praguri specifice de indecși, precum și pe evaluarea adecvării capitalului propriu și a garanțiilor care nu sunt legate de activul finanțat. În contextul aplicării politicilor sale contabile pentru evaluarea pierderilor așteptate din credite Banca face aprecieri pentru a identifica:

- alegerea metodologiilor adecvate pentru calculul pierderilor așteptate din risc de credit (calculul pierderilor așteptate pe bază individuală sau colectivă);
- alegerea și dezvoltarea unor modele adecvate utilizate pentru calcularea expunerii la momentul nerambursării în funcție de categoria instrumentului financiar (EAD),
- probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea din risc de credit estimată la momentul intrării în stare de nerambursare (LGD), și alegerea parametrilor și a previziunilor economice adecvate utilizate în cadrul acestora;
- alegerea ajustărilor post-model;
- gruparea activelor financiare pe baza caracteristicilor de risc de credit similare.

Evaluarea pierderilor așteptate din risc de credit necesită utilizarea unor modele complexe și estimări semnificative privind condițiile economice și comportamentul de credit viitoare, ținând seama de evenimente care au avut loc până la data raportării. Estimările semnificative se referă la:

- determinarea scenariilor macroeconomice alternative și probabilitățile cumulative asociate acestor scenarii,
- probabilitatea de neplată într-o anumită perioadă de timp bazată pe date istorice, ipotezele și estimările pentru viitor,
- determinarea fluxurilor de numerar preconizate și a fluxurilor din lichidarea garanțiilor.

Informațiile legate de acele judecăți folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 3, 4 și 5.

f) Modificări ale politică contabilă

Începând cu 1 ianuarie 2023, Banca a adoptat Amendamentele la IAS1 și Declarația 2 privind practica IFRS. Deși amendamentele nu au generat modificări contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situațiile financiare.

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

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative

a) Tranzacții în moneda străină

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

Activele și pasivele monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31.12.2024	31.12.2023	Variație %
Euro - EUR	1:LEU 4,9741	1:LEU 4,9746	0,0005
Dolar american – USD	1:LEU 4,7768	1:LEU 4,4958	0,281

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime și discounturi.

Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emitere plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterii unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de Bancă pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Banca să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emitere.

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

Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a:

- i. activelor financiare, cu excepția activelor financiare care au devenit Stadiul 3, pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat și
- ii. activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la cost amortizat.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

c) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului în mod liniar pe măsură ce serviciile sunt prestate, atunci când clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de obligația de executare de către Bancă. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (comisioane de tranzacționare și execuție) direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii, care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii. Comisioanele pentru angajamentele de creditare care sunt probabil să fie trase, sunt amortizate, împreună cu costurile directe aferente și sunt recunoscute ca o ajustare a ratei dobânzii efective a creditelor.

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

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

d) Venit net din tranzacționare

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

e) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

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

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

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

f) Contracte de leasing

Banca prezintă în aceste situații financiare activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții în calitate de locatar:

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

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.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

f) Contracte de leasing (continuare)

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- 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 implicite 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 plățile aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- 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;
- sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- 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.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Banca 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 Bancă, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Banca va exercita o opțiune de cumpărare, Banca 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, Banca 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

Banca evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

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

Note la situațiile financiare

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

f) Contracte de leasing (*continuare*)

Contractele de leasing în care Banca își asumă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății sunt clasificate drept leasing financiar. După recunoașterea inițială, plățile de leasing sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actuală a plăților minime de leasing. Ulterior recunoașterii inițiale, activul este contabilizat în conformitate cu politicile contabile aplicabile acelui activ.

Banca operează ca locatar în cadrul contractelor privind operațiuni de leasing pentru închirierea de spații comerciale și prezintă în situația poziției financiare, la data de 31 decembrie 2024, prezentarea acestora se regăsește în nota 18 la prezentele situații financiare.

g) Impozitul pe profit

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

Impozitul curent este impozitul de plătit pentru profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuieli nedeductibile, veniturile impozabile, elemente similar 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. Impozitul amânat este calculat pe baza cotelor de impozitare care se preconizează că vor fi aplicate diferențelor temporare la reluarea acestora în baza legislației adoptate sau în mare măsură adoptate la data raportării. Scutirea pentru recunoașterea inițială nu se aplică operațiunilor în care, la recunoașterea inițială, apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile, care au ca rezultat recunoașterea unor creanțe și datorii egale privind impozitul amânat. Pentru raportarea 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 este improbabil să se realizeze.

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

h) Active și datorii financiare

(i) Clasificări

Banca a adoptat IFRS 9 “Instrumente financiare” la 1 ianuarie 2018, așa cum a fost emis de către IASB în iulie 2014. Astfel, au avut loc schimbări în politicile contabile pentru clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare, dar și pentru deprecierea activelor financiare.

Un instrument financiar este orice contract ce generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități. Activele financiare sunt recunoscute și derecunoscute la data de tranzacționare la care achiziția sau vânzarea respectivului activ se realizează în conformitate cu documentul suport (contractul).

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

Modelul de afaceri al Băncii reflectă modul în care își administrează activele financiare generatoare de fluxuri de numerar viitoare și care determină dacă aceste fluxuri vor rezulta din colectarea fluxurilor contractuale, din vânzarea activelor financiare sau ambele. Astfel de modele pot fi:

1. 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, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payments of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate.

2. 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 pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afaceri sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste. Astfel, categoriile de active și datorii financiare utilizate de Bancă la 31.12.2024 sunt:

- Active financiare evaluate la cost amortizat, care includ:
 - Casa și solduri cu banca centrală
 - Plasamente la bănci
 - Credite și avansuri acordate clienților
 - Titluri de stat
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:
 - Titluri de stat
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere
- Datorii financiare evaluate la cost amortizat

La 31.12.2024, Banca nu deține active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

(i) Recunoaștere

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 (SPPI) sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond sau al instrumentelor derivate).

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

(i) Recunoaștere

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi.

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobânzii efective este o metoda de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă. Rata dobânzii efective (EIR) reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar pe durata de viață așteptată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, banca estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (spre exemplu, plata în avans, opțiunile call și alte opțiuni similare), dar nu ia în calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisioanele și punctele plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime și reduceri.

Valoarea justă este valoarea la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.

Când este posibil, Banca determină valoarea justă a instrumentelor financiare folosind cotațiile de preț de pe piețele active. Un instrument financiar este considerat cotațat pe o piață activă dacă prețurile cotate sunt disponibile imediat și regulat, reprezentând tranzacții desfășurate în condiții obiective care apar în mod real pe piață.

Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, banca stabilește valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informațiilor din tranzacții recente desfășurate în condiții obiective de piață, între părți interesate și în cunoștință de cauză, dacă acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate și la modelele de evaluare a opțiunilor. Metoda aleasă de evaluare trebuie să aibă în considerare informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările băncii, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să reflecte rezonabil modul în care este de așteptat ca piața să evalueze prețul acelui instrument. Tehnicile de evaluare reprezintă așteptările pieței și evaluările factorilor risc-rentabilitate inerente instrumentului financiar. Periodic, banca își calibrează tehnica de evaluare și testează validitatea sa utilizând prețuri din orice tranzacții actuale observabile pe piață pentru același instrument (fără a modifica instrumentul sau forma sa) sau pe baza oricăror informații de piață care sunt disponibile și observabile.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul tranzacției (adică valoarea justă a contravalorii primite sau plătite), cu excepția cazului în care valoarea justă a acelui instrument este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument (adică fără modificarea sa sau a formei sale) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ doar informații de pe piețele observabile.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare

Atunci când prețurile tranzacțiilor reprezintă cele mai bune dovezi ale valorii juste la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este inițial evaluat la prețul tranzacției, iar eventualele diferențe dintre prețul de tranzacție și valoarea inițială obținută cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior în contul de profit sau pierdere având în vedere durata de viață a instrumentului financiar.

Prețul de piață cotelat corespunzător pentru un activ deținut sau o datorie care va fi emisă este de obicei prețul de oferta (bid) și, pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie deținută, prețul cerut (ask).

Atunci când banca are active și datorii care au riscuri de piață care se compensează, aceasta poate utiliza prețurile medii de pe piață ca bază pentru stabilirea valorilor juste pentru pozițiile de risc care se compensează și poate aplica prețul de ofertă sau pe cel cerut poziției nete deschise, după cum este cazul. Estimările valorii juste obținute din folosirea modelelor de evaluare sunt ajustate și de alți factori precum riscul de lichiditate, atunci când banca consideră că participanți terți din piață le-ar avea în vedere în cazul unei eventuale tranzacții pe piața liberă.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii:

- stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială),
- stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și
- stadiul 3 (active depreciate la data raportării).

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informații observabile de către bancă în raport cu următoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiară semnificativă a debitorului, în conformitate cu sistemul de rating intern al băncii;
- b. încălcarea unei prevederi contractuale, ca de exemplu întârzieri în plata principalului și/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situația financiară precară a debitorului, îi acordă acestuia din urmă o concesiune pe care nu ar fi acordat-o în alte circumstanțe, ca de exemplu o reșalonare a sumelor datorate (principal, dobânzi);
- d. este probabil ca debitorul să intre în faliment sau altă formă de reorganizare financiară;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabilă în fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar dacă această reducere nu poate fi deocamdată identificată la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului precum partea neutilizată a creditelor acordate, angajamente de tipul acreditivelor sau scrisorilor de garanție bancară se constituie la momentul la care se înregistrează în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Derecunoaștere

Banca derecunoaște un activ financiar atunci, și doar atunci, când drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ce decurg din activul financiar expiră sau transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește condițiile pentru derecunoaștere. Banca transferă un activ financiar dacă, și numai dacă, fie:

1. transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar; sau
2. păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar uneia sau mai multor entități printr-un contract care îndeplinește următoarele condiții:
 - a) Banca nu are nicio obligație de a plăti sume unor terțe entități, cu excepția cazului în care ea încasează sume echivalente de pe urma activului original.
 - b) Băncii i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul original din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor destinatari.
 - c) Banca are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor destinatari fără întârzieri semnificative. În plus, banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu excepția cazului în care investițiile sunt făcute în numerar sau în echivalente de numerar (definite în IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie) în timpul scurtei perioade de decontare de la data încasării și până la data la care trebuie făcută plata către eventualii parteneri de tranzacție, iar dobânda obținută de pe urma unor astfel de investiții este transmisă respectivelor terțe entități.

Atunci când banca transferă un activ financiar, se evaluează măsura în care banca păstrează riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. În acest caz:

1. dacă banca transferă în mod substanțial riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va derecunoaște activul financiar și va recunoaște separat, ca active sau datorii, orice drepturi și obligații create sau păstrate ca urmare a transferului.
2. dacă banca reține marea majoritate a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va continua să recunoască activul financiar.
3. dacă banca nici nu transferă, nici nu reține în mod substanțial riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se va determina măsura în care banca a păstrat controlul asupra activului financiar în cauză. În acest caz:
 - a) dacă banca nu a păstrat controlul, ea va derecunoaște activul financiar și va recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau păstrate ca urmare a transferului.
 - b) dacă banca a reținut controlul, ea va continua să recunoască activul financiar în măsura continuării implicării sale în activul financiar, respectiv va recunoaște activul transferat proporțional cu continuarea implicării sale. Măsura în care banca continuă să se implice în activul transferat este măsura în care ea se expune la modificările valorii acestuia.

Atunci când banca continuă să recunoască un activ financiar în măsura continuării implicării sale, banca va recunoaște, de asemenea, o datorie asociată. În această situație, activul transferat și datoria asociată sunt evaluate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile reținute de către bancă. Datoria asociată va fi evaluată astfel încât valoarea contabilă netă a activului transferat și datoria asociată să fie:

1. costul amortizat al drepturilor și obligațiilor păstrate de către bancă, dacă activul transferat este evaluat la cost amortizat; sau
2. egală cu valoarea justă a drepturilor și obligațiilor păstrate de către bancă la evaluarea pe o bază de sine stătătoare, dacă activul transferat este evaluat la valoarea justă.

Banca va continua să recunoască orice venit rezultat din activul transferat în măsura implicării sale continue și va recunoaște orice cheltuială suportată în legătură cu o datorie asociată. În scopul evaluării ulterioare, modificările valorii juste a activului transferat și a datoriei asociate vor fi contabilizate consecvent cu principiile de evaluare a activelor financiare și nu vor fi compensate.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Derecunoaștere

La derecunoașterea integrală a unui activ financiar, diferența dintre:

1. valoarea contabilă și
2. suma alcatuită din contravaloarea primită (inclusiv orice activ nou obținut minus orice noua datorie asumată) și orice câștig sau pierdere cumulat(ă) care a fost anterior recunoscut(ă) direct în capitalurile proprii, va fi recunoscută în profit sau pierdere.

La derecunoașterea parțială a unui activ financiar, diferența dintre:

1. valoarea contabilă aferentă părții care nu mai este recunoscută și
2. suma alcatuită din contravaloarea primită pentru partea care nu mai este recunoscută și orice câștig sau pierdere cumulat(ă) care a fost anterior recunoscut(ă) direct în capitalurile proprii va fi recunoscută în profit sau pierdere. Câștigul sau pierderea cumulat(ă) care a fost anterior recunoscut(ă) direct în capitalurile proprii va fi împărțit(ă) între partea care continuă să fie recunoscută și partea care nu mai este recunoscută, în baza valorilor juste aferente părții reținute și părții transferate din activul financiar în cauză.

Banca va derecunoaște o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) atunci când, și numai atunci când, ea este lichidată - adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră. Diferența dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, inclusiv orice alte active decât cele în numerar transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

(vii) Identificarea și evaluarea deprecierei

Active la cost amortizat

La data fiecărui bilanț contabil, Banca analizează dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia activele financiare care nu sunt prezentate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare la cost amortizat sunt depreciate și apar pierderi din depreciere dacă și numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar care poate fi estimat în mod credibil.

Este posibil să nu se poată identifica un eveniment singular care să fi cauzat deprecierea. Mai degrabă efectul combinat al mai multor evenimente poate să fi cauzat deprecierea. Pierderile previzionate ca urmare a evenimentelor ulterioare, indiferent de probabilitatea acestora, nu sunt recunoscute.

Dacă există indicii obiective că a avut loc o pierdere din deprecierea creditelor și creanțelor sau a investițiilor deținute până la scadență înregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând metoda ratei efective a dobânzii activului financiar la momentul inițial - adică rata efectivă a dobânzii calculată la momentul recunoașterii inițiale. Dacă un credit, creanță sau investiție deținută până la scadență are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din amortizare este rata variabilă curentă a dobânzii. Valoarea contabilă a unui activ este redusă fie în mod direct, fie prin folosirea unui cont de provizioane. Pierderea este reflectată în contul de profit sau pierdere.

Dacă într-o perioadă următoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoașterii deprecierei determină reducerea pierderii din depreciere, această reducere va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere. În evaluarea deprecierei activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luând în considerare toate informațiile rezonabile și justificabile, inclusiv cele cu caracter previzional.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților

Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit garantat reflectă fluxurile care pot rezulta din recuperarea garanțiilor minus costurile legate de obținerea și vânzarea garanțiilor, fie că recuperarea este sau nu probabilă.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Bancă, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În metodologia de calcul sunt luate în considerare expunerile din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 consideră estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Evaluarea individuală (Stadiul 3)

În baza criteriilor interne ale Băncii, o expunere poate fi considerată semnificativă, în mod individual. Clienții al căror profil de risc nu este, potrivit opiniilor expert, reflectat de parametrii definiți în baza unui portofoliu, sunt semnificativi, în mod individual. Deprecierea individuală se determina de la caz la caz, luând în considerare fluxurile viitoare de numerar.

Criteriul principal pentru încadrarea unei expuneri ca fiind semnificativă în mod individual este dat de un prag estimat în Banca în funcție de experiența acumulată la nivelul Băncii, așteptările acesteia cu privire la pierderile din credite și profilul de risc asumat. În cursul anului 2024 toate expunerile neperformante au fost tratate individual, indiferent de valoarea acestora. Expunerile menționate mai sus sunt evaluate în mod individual, urmărindu-se identificarea dovezilor obiective ale deprecierei respectivei expuneri. Dacă se identifică astfel de dovezi obiective ale deprecierei, pentru respectivele active se vor constitui ajustări pentru pierderi în baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

Evenimentele **stării de nerambursare** care clasifică un credit în Stadiul 3 sunt:

- serviciul datoriei >90 zile pentru oricare din obligațiile față de bancă – serviciul datoriei este calculat automat de aplicația informatică și este exprimat ca număr de zile de întârziere la plată de la data scadenței;
- serviciul datoriei >90 zile conform cu noua definiție a defaultului (serviciul datoriei „DoD”), calculat automat de aplicația informatică în fiecare zi;
- procedura de **insolvență** sau de **faliment**; informație înregistrată în sistemul informatic pe baza informațiilor primite de la Departamentul Recuperare și Restructurare Credite/ Departamentul Juridic;
- expunerea în **executare silită**; informație înregistrată pe baza informațiilor primite de la Departamentul Recuperare și Restructurare Credite;
- **Operațiuni non-viabile de restructurare în regim de urgență** (orice operațiune de restructurare care nu trece testul sau pentru care nu s-a aplicat testul) stabilite de Departamentul Recuperare și Restructurare Credite;
- clienții eligibili în temeiul legii "**dării în plată**", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu **dobândă stopată**; Banca încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite, știut fiind faptul că este puțin probabil că un debitor să plătească în cazul în care dobânzile aferente obligațiilor din credite nu mai sunt recunoscute în contul de profit al Băncii ca urmare a scăderii calității obligației din credite;
- în cazul **vânzării obligației de credit**, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vândută în bilanțul băncii;
- suspiciunea de **fraudă** – Fraudele din credite sunt identificate în baza politicilor și procedurilor interne ale Băncii. În general, atunci când se identifică fraude din credite, expunerea este deja în stare de nerambursare pe baza unor întârzieri semnificative de plată. Cu toate acestea, în cazul în care fraudă din credite este identificată înaintea stării de nerambursare, Banca tratează acest eveniment (frauda) ca un indiciu suplimentar al improbabilității de plată.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

- alte evenimente problematice identificate, altele decât evenimentele stării de nerambursare. În cazul în care sunt identificate alte evenimente cum ar fi de exemplu: informații externe, informații din piața etc., banca are posibilitatea de a analiza individual orice client peste sau sub pragul de semnificație.

Totodată, banca consideră expuneri individuale semnificative și acele expuneri aflate în Stadiul 2, dar care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- expunerea este față de clienți cu obiect de activitate aferent industriilor cu un risc ridicat de apariție al dificultăților financiare, respectiv:

A - AGRICULTURA, SILVICULTURA SI PESCUIT
D - PRODUCTIA SI FURNIZAREA DE ENERGIE ELECTRICA SI TERMICA
F - CONSTRUCTII
J - INFORMATII SI TELECOMUNICATII
L - TRANZACTII IMOBILIARE

** Industriile cu risc ridicat se vor actualiza cel puțin anual sau în cazul în care există informații în piață despre apariția unei crize la nivelul unei anumite industrii;*

- serviciul datoriei (contractual) la nivel de client este mai mare de 30 zile;
- performanța financiară a clientului este mai slabă decât categoria B.

Evaluarea colectivă (Stadiul 1 și 2)

În scopul evaluării colective a deprecierei, creditele acordate clienților sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali. Astfel, Banca a creat 2 tipuri de portofolii cu risc similar:

- portofoliul de credite acordate clienților persoane juridice;
- portofoliul de credite acordate clienților persoane fizice.

Portofoliul de credite performant, conform IFRS 9 este împărțit în două categorii: Stadiul 1 și Stadiul 2. Criteriile utilizate pentru încadrarea expunerilor în cele două categorii sunt:

Stadiul 1:

În Stadiul 1 sunt clasificate creditele care nu prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit (evenimente declanșatoare) sau dovezi obiective de depreciere identificate (evenimente de default/incapacitate de plată). Nu se înregistrează o deteriorare semnificativă a calității creditului pentru aceste împrumuturi.

Stadiul 2:

În Stadiul 2 sunt clasificate creditele care au cel puțin un eveniment declanșator de depreciere identificat. Creditele care înregistrează o deteriorare semnificativă a calității creditului față de data de inițiere sunt transferate din Stadiul 1 în Stadiul 2.

Principalii indicatori ai creșterii semnificative a riscului de credit:

- Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 de zile;
- Expuneri performante restructurate (Forborne);
- Expuneri performante cu conturi blocate;
- Expuneri față de clienți care înregistrează o deteriorare a performanței financiare față de originare/acordare;
- Expuneri față de clienți cu interdicție bancară (client în Centrala incidentelor de plată - CIP).
- Expuneri față de clienți cu obiect de activitate aferent unor industrii cu un risc ridicat de apariție a dificultăților financiare care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Active și datorii financiare (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

- expunerea este față de clienți aflați în Stadiul 1, cu obiect de activitate aferent industriilor cu un risc ridicat de apariție al dificultăților financiare, respectiv:

A - AGRICULTURA, SILVICULTURA SI PESCUIT
D - PRODUCTIA SI FURNIZAREA DE ENERGIE ELECTRICA SI TERMICA
F - CONSTRUCTII
J - INFORMATII SI TELECOMUNICATII
L - TRANZACTII IMOBILIARE

* Industriile cu risc ridicat se vor actualiza cel puțin anual sau în cazul în care există informații în piață despre apariția unei crize la nivelul unei anumite industrii;

- serviciul datoriei (contractual) la nivel de client este mai mare de 0 zile;
- performanța financiară a clientului este mai slabă decât categoria B.

Conducerea consideră că aceste caracteristici sunt cea mai bună estimare a riscului de credit pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite, fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali.

În funcție de parametri estimați, Banca calculează lunar ajustarea pentru pierdere ca diferență între valoarea expunerilor și valoarea estimată a fi recuperabilă pentru grupe de active cu risc similar. La determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate în cadrul evaluării colective a expunerilor, fluxurile de trezorerie estimate aferente garanțiilor sunt calculate plecând de la valoarea de lichidare a garanției.

Estimarea ajustărilor pentru pierderi așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Ponderea scenariilor este revizuită cel puțin anual, luând în considerare perspectivele economice negative care ar implica o probabilitate mai mare de apariție a unui scenariu advers.

Au fost definite 3 scenarii pentru calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate, care însumate reprezintă valoarea ajustărilor pentru facilitatea de credit:

- scenariul de bază – pondere 65%
- scenariul optimist – pondere 10%
- scenariul pesimist – pondere 25%

În cazul în care, conform modelului de calcul, ajustarea pentru pierdere este 0, atunci ajustarea va fi egală cu 0,42% din EAD (în cazul în care expunerea este garantată cu depozit colateral, EAD este diminuată cu valoarea acestuia și procentul de 0,42% se aplică la valoarea rămasă).

i) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

- o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba alte active sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității;
- un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii.

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

Note la situațiile financiare

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

i) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: soldul casei, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, numerarul din conturile NOSTRO la bănci, plasamente la alte bănci și dobânda de încasat, alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni, și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste. Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat.

j) Imobilizări corporale

i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

ii) Măsurarea și evaluarea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

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

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

iii) Măsurarea și evaluarea ulterioară

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

iv) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata contractului de leasing și durata de viață a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viață pentru fiecare categorie de bunuri este prezentată în anexa politicilor contabile. În conformitate cu standardele internaționale de contabilitate, la propunerea specialiștilor din departamentele implicate și în funcție de experiențele anterioare, se pot stabili și alte durate de viață, cu aprobarea Comitetului de Conducere.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier și aparatură birotică	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările cladirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Metoda de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt reanalizate în fiecare perioadă financiară și ajustate, dacă este cazul.

Note la situațiile financiare

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

k) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost. Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice.

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

Aplicații informatice

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

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

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață estimate pentru imobilizările necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 și 10 ani. Durata de viață utilă pentru imobilizările necorporale care decurge din drepturi contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul. Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

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

l) Active imobilizate deținute în scopul vânzării

Un activ este clasificat sau reclasificat drept activ imobilizat detinut în scopul vânzării atunci când decizia conducerii este de a păstra respectivul activ a cărui valoare va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea lui continuă. Acesta trebuie să fie disponibil pentru o vânzare imediată și foarte probabilă. Probabilitatea vânzării este preconizată a se întâmpla într-un termen de 12 luni de la data achiziției sau reclasificării, de obicei în baza unui plan de vânzare.

Banca clasifică un activ imobilizat (sau grup destinat cedării) ca fiind deținute în vederea vânzării atunci când valoarea sa contabilă va fi recuperată în principal printr-o vânzare (sau un schimb), decât prin utilizarea sa continuă și de îndată ce sunt îndeplinite următoarele criterii:

- activul (sau grupul destinat cedării) trebuie să fie disponibil pentru vânzare imediată în starea actuală;
- vânzarea trebuie să fie foarte probabilă.

Pentru ca vânzarea să fie considerată probabilă, următoarele criterii trebuie îndeplinite:

- conducerea a dezvoltat un plan de a vinde activul (sau grupul destinat cedării);
- s-a inițiat un plan pentru identificarea unui cumpărător;
- activul (sau grupul destinat cedării) trebuie să fie în mod activ promovat în vederea vânzării la un preț rezonabil și în raport cu valoarea sa justă actuală;
- se așteaptă să se finalizeze vânzarea în termen de un an de la data clasificării în categoria activelor deținute în vederea vânzării;
- este puțin probabil ca planul de vânzare să se modifice semnificativ, sau să fie anulat.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

l) Active imobilizate deținute în scopul vânzării (continuare)

În cazul în care criteriile de clasificare de mai sus nu mai sunt îndeplinite, activul imobilizat în cauză (grupul destinat cedării) încetează să fie clasificat drept deținut în vederea vânzării.

Imobilizările deținute în vederea vânzării trebuie recunoscute la minimumul dintre valoarea contabilă și valoarea justă, mai puțin costurile aferente vânzării și nu se amortizează, chiar dacă sunt utilizate în continuare de societate. În cazul în care, valoarea justă, mai puțin costurile aferente vânzării este mai mică decât valoarea contabilă, diferența dintre cele două trebuie tratată ca o pierdere din depreciere, iar valoarea activului va fi diminuată cu această pierdere.

La 31.12.2024, Banca nu mai deține active imobilizate în vederea vânzării.

m) Deprecierea activelor altele decât active financiare

Valoarea contabilă netă a activelor nefinanciare, altele decât imobilizările corporale deținute pentru investiții și creanță din impozit amânat sunt revizuite la data fiecărei perioade de raportare în cazul în care există indicii de depreciere. Dacă există un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabilă a activului este estimată. O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă s-au diminuat sau nu mai există. Pierderea din depreciere se reia dacă s-a produs o schimbare în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare și numai dacă valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care s-ar fi calculat, netă de amortizare și depreciere, dacă pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

O pierdere din depreciere aferentă fondului comercial nu se reversează într-o perioadă ulterioară. În cazul altor active, altele decât fondul comercial, 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 nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

n) Depozite ale clienților

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

o) Părți afiliate

Persoana fizică sau juridică care este afiliată unei entități care își întocmește situațiile financiare (referită în IAS 24 prezentarea informațiilor privind părțile afiliate ca și „entitatea raportoare”) este o parte afiliată dacă este:

- O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană;
- Deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare; sau
- Are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
- Este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare;

O societate este legată unei entități raportoare dacă îndeplinește una dintre următoarele condiții:

- entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă ca fiecare societate-mamă, subsidiară sau subsidiară membră este legată celorlalte entități);
- entitatea este o întreprindere asociată sau o asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte și cealaltă entitate);

Note la situațiile financiare

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

o) Părți afiliate

- ambele entități sunt asocieri în participație ale aceleiași părți terțe;
- entitatea este o asociere în participație a unei terțe părți, iar cealaltă entitate este o întreprindere socială a părții terțe;
- entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități legate entității raportoare. Dacă chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii care finanțează planul sunt, de asemenea, legați entității raportoare;
- entitatea este controlată sau controlată în comun de către o persoană identificată la alin. (a);
- persoana identificată la alin. (a) lit. i) are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (sau din conducerea unei societăți-mamă a entității);
- entitatea sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizează servicii ce țin de personalul cheie din conducerea entității raportoare sau societății mamă a entității raportoare.

O tranzacție cu părți afiliate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe sau nu un preț.

p) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, primele și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute ca și cheltuială atunci când serviciile sunt prestate.

Planuri cu contribuții determinate

Obligațiile cu contribuții la planuri de pensii determinate sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se realizează. Banca 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 Băncii sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a contribui prin intermediul contribuțiilor sociale la sistemul de pensii al statului român. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu este angajată în niciun sistem de pensii independent și, în consecință, nu are niciun fel de alte obligații în acest sens. Banca nu este angajată în niciun alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligația de a presta servicii ulterioare foștilor sau actualilor salariați.

q) Provizioane

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

I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizite

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care au fost aprobate de Uniunea Europeană

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: clasificarea datoriilor drept datorii curente sau pe termen lung (amendamente)

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Obiectivul amendamentelor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca datorii curente sau pe termen lung.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

I. Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizite (continuare)

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care au fost aprobate de Uniunea Europeană (continuare)

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: clasificarea datoriilor drept datorii curente sau pe termen lung (amendamente) (continuare)

Modificările clarifică aspecte legate de dreptul de a amâna decontarea, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția managementului nu afectează clasificarea, precum și aspecte privind opțiunile de decontare prin transferul propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entității. De asemenea, modificările specifică faptul că numai cerințele din contracte pe care o entitate trebuie să le respecte la data raportării sau înainte de această dată vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datoriile pe termen lung care decurg din contracte care fac obiectul unor cerințe contractuale care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la data de raportare. Modificările au avut un impact minor asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (amendamente)

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, fiind permisă aplicarea anticipată. Amendamentele sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le utilizează pentru evaluarea datoriei care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback din IFRS 16, fără a modifica contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și leaseback.

IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (amendamente)

În special, vânzătorul-locatar stabilește "plățile de leasing" sau "plățile de leasing revizuite" în așa fel încât vânzătorul-locatar să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea aferentă dreptului de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de rezilierea parțială sau totală a unui contract de leasing. Modificările se aplică retroactiv tranzacțiilor de vânzare și leaseback încheiate după data aplicării inițiale, care este începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Modificările nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IAS 7 Situația fluxurilor de numerar și IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare – Acorduri de finanțare a furnizorilor (amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024. Modificările completează cerințele deja prevăzute în IFRS și impun unei entități să prezinte termenii și condițiile acordurilor de finanțare a furnizorilor. În plus, entitățile au obligația de a prezenta, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, valorile contabile ale datoriilor financiare aferente aranjamentelor de finanțare a furnizorilor și liniile unde sunt prezentate aceste datorii, precum și valorile contabile ale datoriilor financiare pentru care finanțatorii au decontat deja datoriile comerciale corespunzătoare. Entitățile ar trebui, de asemenea, să prezinte tipul și efectul modificărilor nemonetare ale valorilor contabile ale datoriilor financiare ale acordurilor de finanțare a furnizorilor, care împiedică comparabilitatea valorilor contabile ale datoriilor financiare. În plus, modificările impun unei entități să prezinte, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, intervalul termenelor de plată pentru datoriile financiare datorate furnizorilor de finanțare și pentru datoriile comerciale comparabile care nu fac parte din aceste acorduri. Modificările au avut următorul impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

II) Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare dar care au fost aprobate de Uniunea Europeană

IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente)

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2025, fiind permisă aplicarea anticipată. Amendamentele specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă poate fi schimbată într-o altă monedă și modul în care ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când lipsește posibilitatea de schimb. Se consideră că o monedă poate fi preschimbată într-o altă monedă atunci când o entitate poate obține cealaltă monedă într-un interval de timp care permite o întârziere administrativă normală și printr-un mecanism de piață sau de schimb în care o tranzacție de schimb ar crea drepturi și obligații executorii. Dacă o monedă nu poate fi schimbată într-o altă monedă, o entitate trebuie să estimeze cursul de schimb la vedere la data evaluării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb la vedere este de a reflecta cursul la care ar avea loc o tranzacție de schimb la data evaluării între participanții la piață în condiții economice obiective. Modificările indică faptul că o entitate poate utiliza un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare. Conducerea a evaluat impactul acestui standard și consideră nu va avea un impact semnificativ.

III. Standardele/modificările care nu sunt încă în vigoare și nu au fost încă aprobate de Uniunea Europeană

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de furnizat - Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare (amendamente).

Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Este permisă adoptarea anticipată a amendamentelor referitoare la clasificarea activelor financiare și la cerințele de prezentare aferente, cu posibilitatea de a adopta celelalte modificări la o dată ulterioară. Amendamentele clarifică faptul că o datorie financiară este derecunoscută la „data decontării”, atunci când obligația este achitată, anulată, expiră sau întrunește alte criterii pentru derecunoaștere. Ele introduc și o opțiune de politică contabilă pentru derecunoașterea datoriilor financiare decontate prin sisteme electronice de plată înainte de data decontării, dacă sunt îndeplinite anumite condiții. În plus, modificările clarifică modul de evaluare a caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare cu caracteristici contingente de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) și cu alte caracteristici contingente similare. În cele din urmă, modificările clarifică tratamentul creanțelor fără regres și al instrumentelor legate contractual și impun cerințe suplimentare de prezentare în conformitate cu IFRS 7 pentru active și pasive financiare cu referințe la evenimente contingente (inclusiv cele legate de ESG), precum și pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de prezentat - Contracte referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali (amendamente).

Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu posibilitatea adoptării anticipate. Acestea clarifică modul de aplicare a cerințelor privind utilizarea proprie („own-use”), permit aplicarea contabilității de acoperire în cazul contractelor incluse în sfera acestora și introduc noi cerințe de prezentare, astfel încât investitorii să poată înțelege impactul acestor contracte asupra performanței financiare și fluxurilor de numerar ale unei companii. Clarificările privind cerințele „own-use” trebuie aplicate retrospectiv, însă ghidul care permite contabilitatea de acoperire trebuie aplicat prospectiv pentru noile relații de acoperire desemnate după data aplicării inițiale. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

Note la situațiile financiare

III. Standardele/modificările care nu sunt încă în vigoare și nu au fost încă aprobate de Uniunea Europeană (continuare)

IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare.

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea informațiilor în contul de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din contul de profit sau pierdere într-una din cele cinci categorii: operational, investitional, financiar, impozit pe profit și operațiuni întrerupte. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profitul sau pierderea din operațiuni de exploatare", "profitul sau pierderea înainte de finanțare și impozit pe profit" și "profit sau pierdere". Standardul impune, de asemenea, prezentarea de indicatori ai performanței definiți de management și include noi cerințe privind agregarea și dezagregarea informațiilor financiare pe baza "rolurilor" identificate ale situațiilor financiare primare și ale notelor. În plus, există modificări subsecvente ale altor standarde contabile. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea anterioară. Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare. Standardul nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Informații de prezentat

IFRS 19 permite filialelor fără responsabilitate publică să **aplice cerințe de prezentare reduse**, cu condiția ca societatea-mamă (fie ultimă, fie intermediară) să întocmească situații financiare consolidate disponibile publicului, în conformitate cu standardele IFRS. Aceste filiale trebuie să respecte cerințele de recunoaștere, evaluare și prezentare prevăzute în celelalte standarde IFRS. Cu excepția cazurilor specificate altfel, entitățile eligibile care aleg să aplice IFRS 19 nu vor trebui să aplice cerințele de prezentare din alte standarde IFRS. IFRS 19 este aplicabil începând cu **1 ianuarie 2027**, cu aplicare anticipată permisă. Standardul nu a fost aprobat de UE. Conducerea a evaluat acest standard și consideră ca nu impactează entitatea raportoare.

Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.

Procesul anual de îmbunătățiri al IASB vizează clarificări și modificări necesare, dar care nu sunt urgente, aduse standardelor IFRS. În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11, care sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Acest volum include modificări ale standardelor IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7, având ca scop clarificarea formulărilor, corectarea unor consecințe neintenționate minore și eliminarea conflictelor dintre cerințele standardelor. Standardul nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

Amendament la IFRS 10 – Situații financiare consolidate și IAS 28 – Investițiile în entitățile asociate și în asocierile în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație

Amendamentele vizează eliminarea unei inconsecvențe între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28 în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a amendamentelor este că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere (indiferent dacă este găzduită într-o filială sau nu). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestui amendament pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. Conducerea a evaluat acest standard și consideră ca nu impactează entitatea raportoare.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor

Banca este expusă următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de rata a dobânzii
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cadrul gestionării riscurilor

Consiliul de Administrație are responsabilitatea stabilirii și supravegherii cadrului general de management al riscurilor și are următoarele atribuții: să aprobe și să reconsidere profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ; să aleaga un profil de risc anume, stabilind obiectivul și strategia pentru fiecare risc semnificativ; să aprobe politicile de management al riscurilor semnificative; să le analizeze periodic, cel puțin o dată pe an, și să le revizuiască, dacă este cazul, pentru a asigura punerea în aplicare a unor măsuri pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv activitățile externalizate; să aprobe procedurile de atribuții și responsabilități legate de managementul riscurilor.

Comitetul de Conducere asigura implementarea strategiilor și politicilor de administrare a riscurilor.

Consiliul de Administrație a înființat Comitetul de Administrare a Activelor Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit și Comitetul de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de administrare a riscurilor în ariile lor de competență.

Comitetul de Audit al Băncii are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile și procedurile de administrare a riscurilor și de a evalua adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care aceasta se confruntă. Comitetul de Audit al Băncii este asistat în aceste activități de auditul intern. Auditul intern desfășoară revizuirea controalelor și procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

a) Riscul de credit

Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile sale de tranzacționare, creditare și investiție cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți și ca emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piață. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Băncii la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală a poziției financiare. Banca este expusă la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora prezentată în situația individuală a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Banca este expusă la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru administrarea curentă a riscului de credit Comitetului de Conducere. Riscul de credit este monitorizat și controlat la nivelul Departamentului Credite și al Departamentului Administrare Riscuri, care au, printre altele, și următoarele responsabilități:

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

- *Formularea politicilor de credit* în colaborare cu unitățile de afaceri, acoperind cerințele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscurilor, procedurile documentare și juridice, și conformitatea cu cerințele de reglementare și statutare;
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe trei niveluri de decizie. Facilitățile de valoare mare necesită aprobarea Consiliului de Administrație;
- *Limitarea concentrațiilor de expunere* la contrapartide, zone geografice și industrii (pentru împrumuturi și avansuri);
- *Analiza respectării* de către unitățile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate și tipuri de produse;
- *Întocmirea de rapoarte* regulate către Comitetul de Credite, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Conducere și Consiliul de Administrație, privind calitatea portofoliilor și propunerea și implementarea măsurilor corective corespunzătoare;
- *Acordarea de consiliere și îndrumare de specialitate* unităților teritoriale pentru a promova cele mai bune practici privind administrarea riscului de credit.

Fiecare unitate teritorială trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Băncii și are responsabilitatea de a asigura calitatea și performanța portofoliului lor de credite, de a controla și monitoriza riscurile de credit din portofoliile lor, inclusiv cele supuse aprobării în centrală. Departamentul Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei unități teritoriale și a procesului de creditare.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Bancă. Contrapartidele sunt evaluate și clasificate pe categorii de notare/evaluare diferențiate în funcție de statutul lor, datorită caracteristicilor specifice ale activității și a surselor de rambursare.

Analiza calității creditelor

Expuneri de natura creditelor acordate clienților sunt analizate în funcție de încadrarea acestora pe clase de risc.

Credite acordate clienților persoane fizice la 31.12.2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	71.842.913	2.781.116	1.465.443	76.089.472
Ajustări pentru depreciere	-488.707	-34.651	-507.468	-1.030.825
Valori contabile nete	71.354.206	2.746.466	957.975	75.058.647
Valori garanții	83.876.415	4.284.757	1.856.789	90.017.962

Credite acordate clienților persoane fizice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	42.388.987	1.429.990	515.075	44.334.052
Ajustări pentru depreciere	-231.686	-15.342	-340.916	-587.944
Valori contabile nete	42.157.301	1.414.648	174.159	43.746.108
Valori garanții	60.178.295	2.075.365	541.983	62.795.642

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite acordate clienților persoane juridice la 31.12.2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	222.164.431	46.788.332	32.168.181	301.120.945
Ajustări pentru depreciere	-2.041.689	-631.987	-14.450.344	-17.124.020
Valori contabile nete	220.122.742	46.156.346	17.717.837	283.996.925
Valori garanții	256.917.878	78.860.948	35.482.363	371.261.189

Credite acordate clienților persoane juridice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	293.860.776	51.310.065	18.610.880	363.781.720
Ajustări pentru depreciere	-2.802.972	-524.148	-10.985.581	-14.312.700
Valori contabile nete	291.057.804	50.785.917	7.625.298	349.469.020
Valori garanții	339.305.845	87.591.668	14.623.479	441.520.993

Expuneri de natura creditelor acordate clienților sunt analizate în funcție de încadrarea acestora pe benzi de zile de întârziere.

Credite acordate clienților persoane fizice la 31.12.2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	71.581.825	2.528.237	-	74.110.062
Până la 30 zile	261.088	252.879	852.339	1.366.306
Între 30 - 60 zile	-	-	525.417	525.417
Între 60 - 90 zile	-	-	-	-
Peste 90 zile	-	-	87.687	87.687
Valori brute	71.842.913	2.781.116	1.465.443	76.089.472
Valori garanții	74.488.770	3.845.738	1.501.872	79.836.381

Credite acordate clienților persoane fizice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	38.669.113	711.620	557	39.381.291
Până la 30 zile	3.719.873	718.371	-	4.438.243
Între 30 - 60 zile	-	-	-	-
Între 60 - 90 zile	-	-	438.604	438.604
Peste 90 zile	-	-	75.914	75.914
Valori brute	42.388.987	1.429.990	515.075	44.334.052
Valori garanții	60.178.295	2.075.365	541.983	62.795.642

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite acordate clienților persoane juridice la 31.12.2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	221.459.781	42.923.354	3.019.005	267.402.140
Până la 30 zile	704.650	1.739.269	142.189	2.586.109
Între 30 - 60 zile		2.125.709	4.557.380	6.683.089
Între 60 - 90 zile			1.322.537	1.322.537
Peste 90 zile			23.127.070	23.127.070
Valori brute	222.164.431	46.788.332	32.168.181	301.120.945
Valori garanții	148.844.826	29.718.948	18.324.883	196.888.657

Credite acordate clienților persoane juridice la 31.12.2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	280.695.044	40.993.973	656.567	322.328.884
Până la 30 zile	13.165.732	9.503.007	714.773	23.383.512
Între 30 - 60 zile		813.084	2.144.121	2.957.205
Între 60 - 90 zile			590.276	590.276
Peste 90 zile			14.521.843	14.521.843
Valori brute	239.698.930	51.310.064	18.627.579	363.781.720
Valori garanții	339.305.845	87.591.668	14.623.479	441.520.993

Probabilitatea de nerambursare (PD - Probability of Default) reprezintă una dintre componentele esențiale utilizate în modelele de risc financiar. Integrarea FLI (Forward-Looking Information) adaugă o dimensiune suplimentară, care permite anticiparea condițiilor economice viitoare care pot influența ratele de default.

Banca a actualizat la 31.12.2024 modelul de determinare a probabilității de nerambursare (PD). Noul model determină PD-uri ajustate pe baza următorilor factori forward-looking:

- Indicatori macroeconomici (PIB, rata șomajului, inflație);
- Rate ale dobânzii;
- Schimbări în condițiile de piață

Pentru determinarea și actualizarea PD-urilor se mai utilizează, pe lângă FLI-uri, atât date istorice pentru PD-urile Through-The-Cycle (TTC) cât și date despre starea fiecărui credit (default sau non-default) în fiecare lună, pe categorii de clientelă: PF (Persoane Fizice) și PJ (Persoane Juridice).

În cadrul procesului de estimare a PD-urilor ajustate pentru FLI, s-a aplicat **PMA** (Post Model Adjustment) pentru a corecta valorile probabilităților de default în funcție de datele macroeconomice și de deviațiile rezultate din model. În acest sens, a fost determinată valoarea **APE (Absolute Percentage Error)**, respectiv deviația între rata de default (DR) actual și DR prognozat. **PMA** este aplicat ca ajustare suplimentară și este obținut ca produsul dintre media APE și media DR-urilor istorice. Această valoare este adunată la forecasturile furnizate de regresie, rezultând astfel PD-urile ajustate.

LGD (Loss given default) – Pentru calculul de LGD, se iau în considerare garanțiile băncii (valoarea de lichidare) la momentul raportării precum și perioada de recuperare și factorii de eficiență. Factorii de eficiență (EF) diferă în funcție de tipul garanției și posibilitățile de recuperare.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) *Riscul de credit (continuare)*

Credite curente și nedepreciate

Creditele curente și nedepreciate sunt acele expuneri care nu înregistrează restante la plata dobânzii sau a principalului și pentru care Banca nu a identificat dovezi obiective de depreciere. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri înregistrate, dar neidentificate.

Credite restante și nedepreciate

Creditele restante și nedepreciate sunt acele expuneri care, deși înregistrează întârzieri la plata dobânzii sau a principalului, nu prezintă dovezi obiective privind înregistrarea de pierderi. Aceste expuneri sunt considerate nedepreciate ținând cont de faptul că Banca estimează recuperarea integrală a sumelor datorate de clienți în baza gradului de acoperire cu garanții și a stadiului/asteptărilor de colectare. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri înregistrate, dar neidentificate.

Credite depreciate

Creditele depreciate cuprind expunerile pentru care Banca a identificat dovezi obiective ale deprecierei și pentru care consideră că este probabil că nu va putea colecta în întregime principalul și dobânda datorată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit.

Credite restructurate

Procesul de restructurare și/sau recuperare pe cale amiabilă a creanțelor rezultate din activitatea de creditare este reglementat în cadrul TECHVENTURES BANK S.A. prin Procedura de analiză a operațiunilor de restructurare/recuperare pe cale amiabilă a creanțelor. Măsurile de restructurare au drept obiectiv readucerea debitorului într-o stare sustenabilă de performanță în ceea ce privește rambursările, având în vedere sumele datorate și minimizarea pierderilor așteptate.

Prin operațiuni de restructurare/recuperare pe cale amiabilă a creanțelor rezultate din activitatea de creditare se înțelege identificarea uneia sau mai multor soluții de recuperare a creanțelor urmare a negocierilor extrajudiciare, prin care Banca și Împrumutatul încearcă să ajungă la un acord de modificare a termenilor obligațiilor asumate de către acesta din urmă, convenabil ambelor părți. În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți de îndeplinire a angajamentelor financiare asumate.

La evaluarea dificultăților financiare ale debitorului, banca va avea în vedere, cel puțin următoarele circumstanțe relative:

- a) debitorul/facilitatea înregistrează o restanță mai mare de 30 de zile în cele trei luni care precedă modificarea sau refinanțarea;
- b) debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași instituție care a fost restant cu 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor 3 luni anterioare acordării noului credit;
- c) modificarea clasei de rating intern a debitorului în cele trei luni care precedă modificarea sau refinanțarea.

Din punct de vedere al performanței, expunerile (creditele) restructurate sunt clasificate după cum urmează:

- credite restructurate neperformante;
- credite restructurate performante.

Orice concesiune acordată unui debitor aflat în stare de nerambursare ar trebui să conducă la clasificarea debitorului ca restructurare în regim de urgență. Toate expunerile clasificate ca expuneri neperformante în urma dificultăților financiare, trebuie să fie clasificate în stare de nerambursare și să facă obiectul restructurării în regim de urgență. În cazul unei restructurări în regim de urgență, Banca calculează obligația financiară diminuată, cauzată de anularea sau amânarea la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau a comisioanelor, și o compară cu un prag stabilit la valoarea de 1%. În cazul în care obligația financiară diminuată este mai mare decât pragul de 1%, expunerea va fi considerată în stare de nerambursare.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) *Riscul de credit (continuare)*

Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare includ următoarele:

- expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;
- expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;
- expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante.

O expunere restructurată în urma dificultăților financiare poate fi considerată performantă de la data la care s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții:

- aplicarea măsurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformantă;
- expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare.

Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de mai jos:

- a trecut o perioadă de probă de 2 ani de la data la care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare a fost considerată ca fiind performantă;
- pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă s-au efectuat plăți periodice a căror valoare a principalului sau a dobânzii nu este neglijabilă;
- niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 zile la sfârșitul perioadei de probă.

În cazul în care condițiile nu sunt îndeplinite la finalul perioadei de probă, expunerea este identificată în continuare drept expunere performantă restructurată în urma dificultăților financiare, supusă unei perioade de probă până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cu o frecvență trimestrială.

Pentru creditele restructurate, care prezintă dovezi obiective de depreciere și pentru care se apreciază că este probabil ca Banca nu va putea colecta în întregime principalul și dobânda datorată în baza contractului de credit, se determină ajustări pentru depreciere. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a creditului restructurat și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestuia, actualizate la rata inițială a dobânzii efective. Creditele restructurate fără dovezi obiective de depreciere sunt evaluate colectiv pentru depreciere. La 31.12.2024 Banca înregistrează 19 credite restructurate în valoare de 21.231.131 lei (31.12.2023: 12 credite restructurate în valoare de 10.582.852 lei) pentru care au fost constituite ajustări pentru pierderi de 1.402.828 lei (31.12.2023: 379.021 lei).

Politica de scoatere în afara bilanțului

Banca scoate în afara bilanțului un credit și orice pierderi din depreciere legate de acesta atunci când Comitetul de Credite al Băncii stabilește că acestea nu pot fi recuperate, după evaluarea informațiilor și a documentației relevante în acest sens.

Concentrarea riscului de credit

Concentrațiile majore ale riscului de credit apar în funcție de tipul de client în legătură cu împrumuturile băncii, avansuri, angajamentele de credit și a garanțiilor emise. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare se analizează atât la nivel de portofoliu cât și pentru segmente de clienți care prezintă caracteristici economice similare și a căror capacitate de rambursare este similar afectată de schimbările în mediul economic.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc din expuneri bilanțiere pe sectoare economice:

	31.12.2024	31.12.2023
Agricultură, Silvicultură și Pescuit	20.996.804	22.405.902
Industria Extractivă	2.177.572	3.114.585
Industria Prelucrătoare	33.525.029	42.096.382
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	530.755	735.362
Distribuția apei; Salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	2.925.752	3.051.841
Construcții	69.793.103	91.757.082
Comerț cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	56.490.152	59.505.838
Transport și depozitare	4.647.089	7.460.866
Hoteluri și restaurante	17.429.474	19.645.015
Informații și comunicații	13.044.829	19.854.159
Intermedieri financiare și asigurări	39.579.390	47.781.972
Tranzacții imobiliare	16.474.277	23.095.681
Activități profesionale, științifice și tehnice	8.304.147	8.515.885
Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	4.189.837	3.448.576
Alte activități de servicii colective, sociale și personale	136	-
Învățământ	59.186	104.635
Sănătate și asistență socială	2.004	-
Activități de spectacole, culturale și recreative	5.973.935	8.455.353
Alte activități de servicii	285.844	493.763
Instituții financiare	4.691.629	2.258.822
Total persoane juridice	301.120.945	361.732.938
Persoane fizice	76.089.472	44.334.052
TOTAL	377.210.417	406.066.990

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc din expuneri extrabilanțiere irevocabile pe sectoare economice:

	31.12.2024	31.12.2023
Agricultură, Silvicultură și Pescuit	11.773.833	174.354
Industria Extractivă	562	-
Industria Prelucrătoare	10.378.559	14.903
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	3.832.726	-
Distribuția apei; Salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	543.772	534.325
Construcții	29.083.545	8.061.288
Comert cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	3.970.757	8.665.098
Transport și depozitare	38.263	192
Hoteluri și restaurante	600.810	-
Informații și comunicații	4.720.027	130.478
Intermedieri financiare și asigurări	4.260.880	1.560.759
Tranzacții imobiliare	2.311.143	2.015.435
Activități profesionale, științifice și tehnice	5.589.537	7.254.048
Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	1.585.201	500.000
Învățământ	328	21.084
Sănătate și asistență socială	-	815
Activități de spectacole, culturale și recreative	489.786	-
Total persoane juridice	79.179.728	28.932.780
Persoane fizice	7.189.778	5.070.206
TOTAL	86.369.506	34.002.986

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Sumele reflectate în tabelele de mai sus reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării în cazul în care contrapartidele nu ar reuși să efectueze plățile conform contractului, precum și orice garanție, dacă s-ar fi dovedit a fi fără valoare.

Mai jos este prezentat portofoliul de credite pe tip de produse:

	31.12.2024	31.12.2023
TIP CREDIT PERSOANE FIZICE	Expunere bilanțieră	Expunere bilanțieră
Credit de nevoi personale cu garanții reale	4.036.583	5.127.253
Credit Family	26.992.614	3.749.838
Credit imobiliar	30.113.251	34.072.495
Credit pentru nevoi personale fără garanții reale	789.653	938.764
Credit Student	14.013.290	206.664
Linii de credit	56.130	50.145
TOTAL CREDITE PERSOANE FIZICE	76.001.521	44.145.159

	31.12.2024	31.12.2023
TIP CREDIT PERSOANE JURIDICE	Expunere bilanțieră	Expunere bilanțieră
Capital de lucru	58.968.450	75.792.853
Credit APIA_PJ	787.974	1.079.554
Credit de investiții	81.658.733	117.941.638
Credit de refinanțare PJ	4.487.103	6.804.281
Credit pentru dezvoltare PJ	321.277	2.326.806
Linii de credit	149.815.786	155.528.984
TOTAL CREDITE PERSOANE JURIDICE	296.039.322	359.474.116

Clasificarea portofoliului de credite în funcție de performanța financiară este prezentat mai jos:

	31.12.2024	31.12.2023
PERFORMANȚA FINANCIARĂ	Expunere bilanțieră	Expunere bilanțieră
A	55.522.554	43.171.814
B	175.820.689	204.549.034
C	110.129.875	105.016.413
D	15.919.292	41.941.272
E	14.648.433	8.940.742
TOTAL CREDITE	372.040.843	403.619.275

Banca deține garanții pentru credite și avansuri către clienți sub formă de gaj asupra depozitelor de numerar, ipotecilor asupra bunurilor imobile, garanții de la fondurile de garantare a creditelor și alte garanții. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și actualizate periodic.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

O analiză a garanțiilor deținute pentru creditele acordate clienților pe diverse categorii se prezintă astfel:

	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aferente creditelor din Stadiul 1 și Stadiul 2</i>		
Depozite colaterale	2.908.838	3.436.534
Proprietăți imobiliare	248.197.279	333.498.977
Garanții reale mobiliare	5.003.748	10.311.557
Alte garanții	167.830.134	141.904.105
TOTAL	423.939.999	489.151.173

	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aferente creditelor din Stadiul 3</i>		
Depozite colaterale	50,255	-
Proprietăți imobiliare	28.966.881	14.167.305
Garanții reale mobiliare	3.329.870	318.157
Alte garanții	4.992.146	680.000
TOTAL	37.339.152	15.165.462

b) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase și a pozițiilor de active. Acesta include atât riscul ca Banca să întâmpine dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru refinanțarea activelor la scadențele aferente, cât și riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Resursele Băncii sunt constituite din depozite de la clientelă, depozite de la instituții de credit, împrumuturi subordonate și capital social. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite. Banca gestionează riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Departamentul Trezorerie și Piețe Financiare primește informații de la alte unități organizatorice ale Băncii în ceea ce privește profilul de lichiditate al activelor și pasivelor financiare și alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Departamentul Trezorerie și Piețe Financiare menține un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite în principal din disponibilități la Banca Națională a României, titluri de stat, împrumuturi și avansuri de la bănci și alte facilități interbancare, pentru a se asigura că este menținut un nivel suficient de lichidități în cadrul Băncii.

Structura pe maturități a activelor și pasivelor Băncii reflectă situația specifică pieței bancare din România, respectiv, surse atrase de la clientela persoane fizice și juridice pe termene reduse (în medie 30-45 zile) în timp ce plasamentele Băncii, în special în credite acordate persoanelor fizice, se pot întinde pe perioade ce depășesc 20 de ani. În mod natural, poate apărea o diferență negativă de lichiditate pe primele benzi, ce nu se traduce doar printr-un necesar de finanțare, fiind improbabilă retragerea surselor Băncii în același timp. În scopul administrării lichidităților, Banca deține un portofoliu semnificativ de titluri de stat, ce fie pot fi valorificate, sau pot fi folosite în operațiuni repo sau lombard, titluri ce nu se transpun în gap-ul de maturitate pe prima bandă, ci în funcție de scadența contractuală. Stresarea retragerii surselor atrase în diverse grade și scenarii este realizată în cadrul Raportului anual privind adecvarea lichidității la riscuri (ILAAP), rezultatul testelor de stres reflectând o lichiditate suficientă a Băncii.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de lichiditate (continuare)

Pentru administrarea riscului de lichiditate, Banca urmărește doi indicatori de risc ce reflectă mai eficient capacitatea instituției de a face față manifestării riscului de lichiditate:

- *Indicatorul de lichiditate imediată*, ce se calculează ca rație între active lichide (reprezentate de casa, cont curent la BNR, conturi NOSTRO, titluri de stat libere de gaj) și surse atrase și împrumutate. Nivelul acestui indicator este de 52,66% la data de 31.12.2024 (51,05% la 31.12.2023), peste nivelul minim general acceptat de 35% (plasamentele totale sunt în suma de 403,191,706 lei față de total datorii în sumă de 765.666.169 lei la data de 31.12.2024);
- *LCR (liquidity coverage ratio)*, indicator ce se calculează ca rație între rezerva de lichidități și ieșiri nete de lichiditate pe un interval de 30 de zile. Nivelul acestui indicator a fost de 410,53% la data de 31.12.2024, peste nivelul minim de 100% (258,28% la data de 31.12.2023).

Activele și datoriile Băncii analizate pe baza perioadei rămase de la 31.12.2024 până la data scadenței contractuale sunt următoarele:

	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani	31.12.2024
(lei)						
Casa și solduri cu banca centrală	266.904.038	-	-	-	-	266.904.038
Plasamente la bănci	2.019.346	-	-	-	-	2.019.346
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.886	-	1.768.074	-	-	1.771.960
Active financiare evaluate la cost amortizat	2.479.829	25.094.232	15.000.000	89.922.300	-	132.496.362
- Titluri de datorie						
Credite și avansuri acordate clienților	10.820.825	9.159.625	49.240.200	213.458.261	76.376.661	359.055.572
Total	282.227.924	34.253.858	66.008.274	303.380.561	76.376.661	762.247.278
Depozite de la bănci	-3.154.477	-	-	-	-	-3,154,477
Depozite de la clienți	-359.376.878	-111.002.217	-237.519.838	-31.199.700	-5.468.451	-744.567.084
Împrumut subordonat	-	-	-	-2.000.500	-8.002.000	-10.002.500
Total	-362.531.355	-111.002.217	-237.519.838	-33.200.200	-13.470.451	-757.724.061
Risc de lichiditate	-80.303.431	-76.748.359	-171.511.564	270.180.361	62.906.210	4.523.217

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii analizate pe baza perioadei rămase de la 31.12.2023 până la data scadenței contractuale, sunt următoarele:

	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani	31.12.2023
(lei)						
Casa și solduri cu banca centrală	260.638.420	-	-	-	-	260.638.420
Plasamente la bănci	465.260	-	-	-	-	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	989.795	-	-	11.762.176	-	12.751.971
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	40.797	-	10.000.000	140.613.373	-	150.654.170
Credite și avansuri acordate clienților	8.128.070	7.026.946	34.599.673	247.926.526	95.506.868	393.188.084
Total	270.262.342	7.026.946	44.599.673	400.302.074	95.506.868	817.697.904
Depozite de la bănci	-49.638.586	-	-	-	-	-49.638.586
Depozite de la clienți	-414.044.756	-120.623.005	-181.784.765	-24.974.750	-6.963.994	-748.391.270
Împrumut subordonat	-	-	-	-2.001.500	-8.006.000	-10.007.500
Total	-463.683.342	-120.623.005	-181.784.765	-26.976.250	-14.969.994	-808.037.356
Risc de lichiditate	-193.421.000	-113.596.059	-137.185.092	373.325.824	80.536.874	9.660.548

Expunerea la riscul de lichiditate

Unul din instrumentele utilizate pentru monitorizarea riscurilor este raportul LCR calculat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României. Evoluția acestui raport (pentru prima bandă de scadență) în timpul perioadei de raportare a fost:

	31.12.2024	31.12.2023
Media pe perioadă	145,74%	173,33%
Maxima pe perioadă	410,53%	339,39%
Minimul pe perioadă	68,42%	104,60%

Conducerea Băncii monitorizează îndeaproape riscul de lichiditate prin intermediul analizei indicatorului de lichiditate și a raportărilor periodice în cadrul Comitetului ALCO. Pentru acoperirea deficitului de lichiditate pe termen scurt (până la o lună), conducerea Băncii are în vedere următoarele surse: soldurile cu Banca Națională a României, plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, atragerile de pe piața interbancară și alte fonduri.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii. Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO)
- Titluri deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de lichiditate (continuare)

În plus, decalajele de lichiditate sunt raportate și monitorizate regulat. Riscul de concentrare al finanțării (la nivelul grupurilor de deponenți) este monitorizat și analizat zilnic.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate. Banca monitorizează zilnic indicatorul de acoperire a lichidității (LCR). Planul de finanțare în condiții neprevăzute de criză de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum și soluții adecvate și la timp. Obiectivele planului includ:

- definirea și activarea în caz de necesitate a unui cadru operațional extraordinar de administrare a lichidității în situații de criză și definirea modelului utilizat;
- comunicări interne și externe coerente;
- monitorizarea unui set de indicatori de alertă care pot semnaliza declanșarea unei situații de criză;
- aplicarea unui set de măsuri de finanțare alternativă disponibile pentru asigurarea lichidității și acoperirea neconcordanțelor fluxurilor de numerar;
- prezentarea surselor potențiale de finanțare alternativă disponibile.

Sursele de finanțare pentru situații neprevăzute la care Banca va apela în cazul apariției unei crize de lichiditate constau în deținerile de active cu grad foarte mare de lichiditate (certIFICATE de trezorerie / titluri de stat / disponibilități în conturile deschise la Banca Centrală), dar și surse suplimentare de finanțare:

- contactarea acționarilor și atragerea de resurse de la aceștia, prin constituirea de depozite, acordarea de împrumuturi subordonate, sau majorări de capital,
- apelarea la facilitățile standard de finanțare oferite de Banca Națională a României,
- atragerea de fonduri suplimentare de la clientelă, prin majorarea ratelor dobânzilor la depozitele atrase și negocieri cu clienții care pot depune sume mari,
- alte măsuri, conform prevederilor prezentului Plan.

c) Riscul de rată a dobânzii

Banca se confruntă cu riscul de dobândă în principal din cauza expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratei dobânzii pe piață, în condițiile în care activele și pasivele purtătoare de dobândă ajung la maturitate sau se actualizează la momente diferite și în sume diferite. Principalele surse ale riscului de rată a dobânzii o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității - pentru ratele fixe de dobândă sau data actualizării prețului - pentru rate de dobândă variabile aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei radamentului - evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, corelația imperfectă în ajustarea ratelor câștigate și plătite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a prețului asemănătoare și opțiunile încorporate în produsele băncii.

Activitățile de gestionare a riscurilor pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii la fluctuațiile ratei dobânzii. În general, Banca este expusă la schimbările de rate de dobândă în măsura în care activele purtătoare de dobânzi au o durată mai mare și își actualizează dobânda mai puțin frecvent decât pasivele purtătoare de dobânzi, iar în eventualitatea scaderii dobânzilor, marjele Băncii se vor schimba pe măsura ce datoriile se actualizează.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un număr de factori, inclusiv de măsura în care încasările din credite sunt făcute în avans față de datele contractuale, de variația sensibilității în ratele dobânzilor în cadrul perioadelor de actualizare și pe valute.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rată a dobânzii (continuare)

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reasezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere. Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2024	2023
Fonduri proprii	39.917.135	48.733.586
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	719.478	3.140.326
Impact în fonduri proprii	1,80%	6,44%

Pentru analiza și gestionarea riscului de rată a dobânzii, Banca folosește un model ce ține cont de ecartul între ratele dobânzilor și cuantifică impactul unei anumite modificări a ratelor dobânzilor asupra nivelului veniturilor nete din dobânzi pe un orizont de un an.

Ratele de dobândă pentru moneda națională și principalele monede străine la 31.12.2024 și 31.12.2023 au fost următoarele:

Valuta	Rata dobânzii	31.12.2024	31.12.2023
RON	ROBOR 3 luni	5,92%	6,22%
	IRCC	5,66%	5,97%
EUR	EURIBOR 3 luni	2,714%	3,909%

Banca minimizează acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor și pasivelor purtătoare de dobândă la nivelul sau peste ratele curente de piață. Banca încearcă să mențină o poziție pozitivă netă pentru instrumentele financiare purtătoare de dobândă. Limitele inferioare și superioare ale ratelor dobânzilor practicate de Bancă în perioada ianuarie-decembrie 2024, atât pentru persoane fizice, cât și pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Activ						
Cont curent la BNR	0,13%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plasamente interbancare	5,50%	6,00%	4,00%	5,10%	2,50%	3,85%
Plasamente clientela nebancaară						
Persoane fizice						
Credite de consum	7,94%	18,69%	-	-	6,56%	11,27%
Credite pentru investiții imobiliare	7,99%	11,45%	-	-	5,86%	9,68%
Persoane juridice						
Linii de credit	7,05%	15,43%	-	-	6,81%	9,28%
Alte credite de trezorerie	7,05%	15,93%	-	-	6,43%	10,28%
Credite pentru echipamente	6,93%	12,72%	-	-	6,68%	9,28%
Credite pentru investiții imobiliare	7,08%	14,85%	-	-	5,78%	9,68%
Alte credite acordate	10,47%	14,79%	-	-	6,78%	6,78%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	5,00%	0,00%	0,15%	0,00%	1,00%
Depozite atrase de la bănci	5,50%	7,50%	4,65%	5,45%	2,50%	4,17%
Depozite atrase de la clienți:						
Depozite la vedere	0,45%	5,40%	0,00%	0,00%	0,75%	0,75%
Depozit la termen	0,00%	8,60%	0,20%	3,00%	0,00%	4,90%

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

Limitele inferioare și superioare ale ratelor dobânzilor practicate de Bancă în perioada ianuarie-decembrie 2023, atât pentru persoane fizice, cât și pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval Min. %	Max. %	Interval Min. %	Max. %	Interval Min. %	Max. %
Activ						
Cont curent la BNR	0,08%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plasamente interbancare	0,65%	2,40%	0,02%	0,25%	0,15%	0,15%
Plasamente clientela nebancaară						
Persoane fizice						
Credite de consum	5,08%	13,78%	-	-	1,93%	7,76%
Credite pentru investiții imobiliare	3,48%	8,56%	-	-	1,93%	6,83%
Persoane juridice						
Linii de credit	4,27%	11,83%	-	-	2,50%	6,75%
Alte credite de trezorerie	4,27%	11,15%	-	-	2,70%	6,75%
Credite pentru echipamente	6,15%	8,47%	-	-	3,75%	7,00%
Alte credite acordate	3,73%	11,36%	-	-	2,50%	6,90%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	2,20%	0,00%	0,15%	0,00%	0,10%
Depozite atrase de la bănci	0,80%	2,00%	-	-	-	-
Depozite atrase de la clienți :						
Depozite la vedere	0,00%	6,65%	0,00%	0,15%	0,00%	1,00%
Depozite la termen	0,00%	9,25%	0,00%	3,20%	0,00%	4,05%

În tabelul de mai jos este prezentată expunerea la riscul de rată a dobânzii a activelor și datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31.12.2024:

	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	31.12.2024
<i>(lei)</i>							
Casa și solduri cu banca centrală	242.485.352	-	-	-	-	24.418.686	266.904.038
Plasamente la bănci	2.019.346	-	-	-	-	-	2.019.346
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.886	-	1.768.074	-	-	-	1.771.960
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	2.479.829	25.094.232	15.000.000	89.922.300	-	-	132.496.362
Credite și avansuri acordate clienților	4.036.368	336.441.602	16.194.636	-	-	184	356.672.790
Total	251.024.781	361.535.834	32.962.710	89.922.300	-	24.418.870	759.864.496
Depozite de la bănci	-3.154.477	-	-	-	-	-	-3.154.477
Depozite de la clienți	-229.718.599	-109.546.839	-233.936.395	-4.722.129	-	-166.643.122	-744.567.084
Împrumut subordonat	-	-	-	-2.000.500	-8.002.000	-	-10.002.500
Total	-232.873.076	-109.546.839	-233.936.395	-6.722.629	-8.002.000	-166.643.122	-757.724.061
Risc de lichiditate	18.151.705	251.988.995	-200.973.685	83.199.671	-8.002.000	-142.224.252	2.140.435

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobânzii (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată expunerea la riscul de rată a dobânzii a activelor și datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31.12.2023:

	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	31.12.2023
(lei)							
Casa și solduri cu banca centrală	235.062.517	-	-	-	-	25.575.903	260.638.420
Plasamente la banci	465.260	-	-	-	-	-	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	11.916.145	-	-	11.916.145
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	-	-	151.489.995	-	-	151.489.995
Credite și avansuri acordate clienților	94.524.064	148.227.084	148.440.994	-	-	993	391.193.135
Total	330.051.841	148.227.084	148.440.994	163.406.140	-	25.576.896	815.702.955
Depozite de la bănci	-49.638.586	-	-	-	-	-	-49.638.586
Depozite de la clienți	-360.030.674	-120.623.005	-181.734.765	-24.974.750	-6.963.994	-54.064.076	-748.391.264
Împrumut subordonat	-10.007.500						-10.007.500
Total	-419.676.760	-120.623.005	-181.734.765	-24.974.750	-6.963.994	-54.064.076	-808.037.350
Risc de lichiditate	-89.624.919	27.604.079	-33.293.771	138.431.390	-6.963.994	-28.487.180	7.665.605

Creditele acordate clienților au fost acordate cu dobânda variabilă în funcție de ratele dobânzilor de piață.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar generat de tranzacțiile valutare pe care le realizează și a deținerii de active și datorii în valută. Principala valută deținută de Bancă este euro, și își gestionează riscul provenit din expunerea la variațiile de curs valutar prin modificarea proporției activelor și datoriilor în lei și valută.

Pozițiile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce apar ca urmare a schimbărilor nefavorabile a cursului de schimb, Banca are o politică de menținere a unei poziții valutare deschise cât mai reduse.

Activele și datoriile în lei și în valută ale Băncii pot fi analizate la 31.12.2024, astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	TOTAL
Casa și solduri cu banca centrală	215.404.329	751.615	49.394.580	1.353.514	266.904.038
Plasamente la bănci	64	432.195	443.612	1.143.475	2.019.346
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.771.960	-	-	-	1.771.960
Active financiare evaluate la cost amortizat	383.844.363	1.356.413	106.350.988	170	491.551.934
Plasamente la bănci	-	1.355.756	1.027.026	-	2.382.782
Credite și avansuri acordate clienților	266.353.647	657	90.318.316	170	356.672.790
Instrumente de datorie	117.490.716	-	15.005.646	-	132.496.362
Active aferente dreptului de utilizare	4.465.877	-	-	-	4.465.877
Alte active	38.978.037	-	339.527	7.916	39.325.480
Total	644.464.630	2.540.223	156.528.707	2.505.075	806.038.635
Depozite de la bănci	-1.997.576	-86	-1.156.815	-	-3.154.477
Depozite de la clienți	-588.570.485	-3.032.955	-151.816.228	-1.147.416	-744.567.084
Împrumuturi subordonate	-10.002.500	-	-	-	-10.002.500
Datorii din operațiuni de leasing	-174	-	-4.149.072	-	-4.149.246
Alte pasive	-3.496.828	-10.257	-283.236	-1.211	-3.791.532
Total	-604.067.563	-3.043.298	-157.405.351	-1.148.627	-765.664.839
Pozitie netă	40.397.067	-503.075	-876.644	1.356.448	40.373.796

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile în lei și în valută ale Băncii pot fi analizate la 31.12.2023, astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	TOTAL
Casa și solduri cu banca centrală	253.661.879	833.481	5.810.919	332.141	260.638.420
Plasamente la bănci	64	39.837	65.203	360.156	465.260
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.875.946	-	10.876.025	-	12.751.971
Active financiare evaluate la cost amortizat	399.433.042	144.404.833	618	3.761	543.842.254
Plasamente la bănci	761.731	1.233.218	-	-	1.994.949
Credite și avansuri acordate clienților	262.958.930	128.229.826	618	3.761	391.193.135
Instrumente de datorie	135.712.381	14.941.789	-	-	150.654.170
Active aferente dreptului de utilizare	7.286.888	-	-	-	7.286.888
Alte active	39.711.066	385.570	-	7.627	40.104.263
Total	701.968.885	145.663.721	16.752.765	703.685	865.089.056
Depozite de la bănci	-49.135.104	-81	-503.401	-	-49.638.586
Depozite de la clienți	-586.577.437	-7.859.612	-153.163.079	-791.142	-748.391.270
Împrumuturi subordonate	-10.007.500	-	-	-	-10.007.500
Datorii din operațiuni de leasing	-32.477	-7.315.702	-	-	-7.348.179
Alte pasive	-2.235.856	-44.733	-197.871	-11.537	-2.489.997
Total	-647.988.374	-15.220.128	-153.864.351	-802.679	-817.875.532
Pozitie netă	53.980.511	130.443.593	-137.111.586	-98.994	47.213.524

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Banca cuantifică impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzacționare. La 31.12.2024 și 31.12.2023 profitul sau pierderea potențială față de variația cursului de schimb se prezintă după cum urmează:

	31.12.2024	31.12.2023
10% creștere	-2,327	-600,526
10% scădere	2,327	600,526
20% creștere	-4,654	-1.201,051
20% scădere	4,654	1.201,051

e) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României stabilește și monitorizează cerințele de capital. În implementarea cerințelor curente de capital, BNR solicită băncilor să mențină un anumit indicator de capital total la total active purtătoare de risc la cel puțin 8%. Capitalul reglementat al Băncii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1 care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale și statutare, alte rezerve și alte ajustări reglementate ce reprezintă elemente incluse în fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvării capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2 care includ împrumuturile subordonate acceptate legal.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

În vederea diminuării expunerii Băncii la riscul de credit, riscul operațional (inclusiv riscul juridic), riscul de lichiditate, riscul de concentrare și riscul de conformitate a fost emis Ordinul Prim-viceguvernatorului BNR nr. 109/27.10.2023 prin care s-a solicitat: “menținerea, la nivel individual, începând cu data de 01.01.2024 a unei rate a fondurilor proprii totale de cel puțin 14,66% din valoarea totală a expunerii la risc, din care 8,00% (din care cel puțin 4,50% rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 6,00% rata fondurilor proprii de nivel 1) reprezintă cerințele de fonduri proprii specificate la art.92 din Regulamentul (UE) NR.575/2013, cu modificările și completările ulterioare, iar 6,66% reprezintă fonduri proprii suplimentare față de cerințele art.92 mai sus indicat (din care cel puțin 3,75% rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază și cel puțin 5,00% rata fondurilor proprii de nivel 1), necesare pentru acoperirea pierderilor neașteptate identificate în urma procesului de supraveghere și evaluare (SREP).” În plus față de aceste cerințe, instituției de credit îi sunt aplicabile și cele privind amortizoarele de capital prevăzute de cadrul de reglementare în materie, precum și cele privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, conform prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru riscul de credit Banca a aplicat modelul standardizat, pentru riscul de piață s-a aplicat modelul standardizat și pentru riscul operațional s-a aplicat modelul indicatorului de bază. Indicatorii de capital în 2024 și 2023 au fost:

	31.12.2024	31.12.2023
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	96.798.000	84.198.000
Rezerve eligibile	-39.856.370	-32.605.161
Imobilizări necorporale	-8.716.782	-3.794.351
Pierdere perioadă	-17.599.591	-8.928.510
Alte ajustări reglementate	58.545	230.274
Total	30.683.802	39.100.253
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	9.233.333	9.633.333
Alte ajustări reglementate	-	-
Total	9.233.333	9.633.333
Total capital reglementat	39.917.135	48.733.586
Cerințe de capital	16.053.181	19.173.222
Cerința de capital pentru riscul de credit	11.930.822	15.723.799
Cerința de capital pentru riscul operațional	4.050.133	3.449.424
Cerinta de capital pentru riscul de piață	72.227	-
Indicatori de capital		
Indicator de solvabilitate	19,89%	20,33%
<i>Indicator de solvabilitate minim solicitat de BNR</i>	<i>18,66%</i>	<i>19,52%</i>
Total fonduri proprii de nivel 1 ca procent din total cerințe de capital	191,14%	203,93%

Note la situațiile financiare

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Încorporarea elementelor anticipative reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întârzierii apariției acestora.

Având în vedere tensiunile geopolitice – invazia Ucrainei de către Rusia în 24 februarie 2022, războiul din Palestina și atacurile Israelului – care au declanșat incertitudini în economia globală, sancțiuni economice împotriva Rusiei, contracția de pe piețele occidentale și prăbușirea unor piețe pentru că Rusia și Ucraina nu mai pot să livreze marfă, economia globală este supusă unui lanț de provocări.

Invazia Rusiei asupra Ucrainei precum și a Israelului asupra Palestieni continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Băncii. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic a reprezentat o provocare continuă în anul 2024. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Banca are o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Totodată, Banca deține, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

Pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți sunt evaluate în conformitate cu procedura internă de evaluare prezentată în Nota 3. Banca evaluează lunar portofoliul de credite pentru a determina deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit sau pierdere. Banca emite judecăți cu privire la informațiile privind existența unor indicatori obiectivi de depreciere care să aibă influență asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; în același timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implică judecăți din partea conducerii. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și pierderile propriu-zise din credite.

b) Valoarea justă

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare și datoriilor financiare înregistrate în situația poziției financiare nu pot fi obținute de pe piețele active, din cauza naturii specializate a activelor și a volumului și frecvenței reduse a tranzacțiilor, ele sunt determinate utilizând o gamă variată de tehnici de evaluare pentru care există date suficiente pentru evaluarea valorii juste care includ utilizarea modelelor matematice sau economico-financiare. Valorile introduse în aceste modele sunt luate de pe piețele existente atunci când este posibil, dar atunci când acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de judecată pentru a stabili valorile juste. Judecățile includ aprecieri asupra lichidității și valorilor introduse în model. Modelele de evaluare pentru determinarea valorilor juste sunt validate și revizuite periodic de personal calificat, independent de zona care le-a creat. Aceste modele sunt reglate pentru a asigura faptul ca ieșirile să reflecte datele efective și prețurile comparative de piață.

Note la situațiile financiare

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

În măsura în care acest lucru este practic, modelele folosesc doar informații perceptibile; totuși, domenii precum riscul de credit (atât propriu cât și al contrapartidei), fluctuațiile și corelațiile necesită atenția managementului pentru a fi estimate. Modificări ale premiselor legate de acești factori pot afecta valoarea justă raportată a instrumentelor financiare.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justă care reflectă prețul care ar fi primit la vânzarea unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru lichidarea unei datorii, în cadrul unor tranzacții de piață între participanți, la data de raportare și măsurare. Politica contabilă a Băncii privind măsurarea prin valoare justă este prezentată în Nota 3 i).

Banca măsoară valoarea justă utilizând următoarea ierarhie, care reflectă semnificația datelor utilizate în efectuarea măsurătorilor:

- **Nivelul 1:** cotații de piață (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piață activă;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca prețurile – sau indirect, adică derivate din prețuri. Această categorie include instrumente evaluate folosind: prețurile de piață în piețele active pentru instrumente similare; prețurile cotate pentru instrumente identice sau similare în piețele care sunt considerate mai puțin active; sau tehnici de evaluare de altă natură în cazul în care toate datele semnificative utilizate ca și parametrii de intrare în model sunt direct sau indirect observabile în piață.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piață; această categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotații pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai puțin observabile pentru a reflecta diferențele dintre instrumente.

La 31.12.2024, Banca deținea următoarele active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justă	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.771.960	-	1.771.960	-

La 31.12.2023, Banca deținea următoarele active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justă	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.751.971	-	12.751.971	-

La data de 31.12.2024 nu au existat transferuri între evaluările valorii juste de nivel 1 și de nivel 2.

Active și datorii financiare

Prezentăm în continuare o comparație pe clase a valorilor contabile și a valorilor juste ale instrumentelor financiare ale Băncii care nu sunt înregistrate la valoarea justă în situațiile financiare.

Următoarele paragrafe descriu metodologiile și ipotezele utilizate pentru a determina valorile juste ale acelor instrumente financiare care nu sunt deja înregistrate la valoarea justă în situațiile financiare: active pentru care valoarea justă aproximează valoarea contabilă.

Note la situațiile financiare

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare cu rată fixă înregistrate la cost amortizat sunt estimate comparând ratele dobânzii de pe piață de la data la care au fost recunoscute pentru prima dată cu ratele de piață curente pentru instrumente financiare similare. Valoarea justă este suma pentru care un instrument financiar poate fi tranzacționat între două părți în condiții normale de piață. Aceasta reprezintă o aproximație a unei valori posibile și nu poate fi estimată cu precizie.

Mai jos este detaliată o comparație între valorile contabile și valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evidențiate la valoarea justă în situațiile financiare.

31.12.2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justă	Valoarea contabilă
Active financiare					
Casa și conturi la Banca Națională a României	266.904.038	-	-	266.904.038	266.904.038
Plasamente la bănci	-	2.019.346	-	2.019.346	2.019.346
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	132.496.362	-	-	132.496.362
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	342.714.387	342.714.387	359.055.572
Total	266.904.038	134.515.708	342.714.387	611.637.771	760.475.318
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.019.346	-	2.019.346	2.019.346
Depozite de la clienți	-	733.498.214	-	733.498.214	744.567.084
Datorii din leasing financiar	-	-	4.143.475	4.143.475	-
Împrumuturi subordonate	-	-	10.002.500	10.002.500	10.002.500
Total	-	735.517.560	14.145.975	749.663.535	756.588.930

31.12.2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justă	Valoarea contabilă
Active financiare					
Casa și conturi la Banca Națională a României	-	-	260.638.420	260.638.420	260.638.420
Plasamente la bănci	-	465.260	-	465.260	465.260
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	150.654.170	-	-	150.654.170
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	323.349.002	323.349.002	393.188.084
Total	-	151.119.430	583.987.422	584.452.682	804.945.934
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	49.638.586	-	49.638.586	49.638.586
Depozite de la clienți	-	746.100.926	-	746.100.926	748.391.270
Datorii din leasing financiar	-	-	6.085.957	6.085.957	7.348.179
Împrumuturi subordonate	-	-	10.007.500	10.007.500	10.007.500
Total	-	795.739.512	16.093.457	811.832.970	815.385.535

Note la situațiile financiare

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

Plasamente la bănci: Plasamentele pe termen scurt la bănci includ conturile curente și depozite la bănci. Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă și a depozitelor la vedere este valoarea contabilă a acestora. Depozitele cu rată fixă a dobânzii au maturitate mai mică de trei luni și se presupune că valoarea lor justă nu este semnificativ diferită de valoarea contabilă.

Credite și avansuri acordate clienței: Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor cu rată fixă și variabilă a dobânzii și care au schimbări în condițiile inițiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizării fluxurilor viitoare de numerar la ratele de dobândă curente din piață. S-a presupus ca rambursările vor fi conform scadențelor din contract.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justă a acestora a fost estimată pe baza prețurilor bid obținute de la alte bănci active pe piața secundară a titlurilor de stat.

Active financiare evaluate la cost amortizat (Titluri de datorie): Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justă a acestora a fost estimată pe baza bid obținute de la alte bănci active pe piața secundară a titlurilor de stat.

Depozite ale clienților și ale băncilor: Pentru depozitele la vedere și conturile curente, valoarea justă se consideră a fi valoarea de plătit la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor cu rate fixe și cu maturitate fixă este bazată pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobândă de piață oferite la data bilanțului pentru depozite cu maturități rămase similare.

6. Venituri nete din dobânzi

	31.12.2024	31.12.2023
Dobânzi la credite curente	35.608.993	33.671.253
Dobânzi la credite depreciate	714.907	244.328
Venituri din dobânzi la credite	36.323.900	33.915.581
Venituri din dobânzi din plasamente la bănci	2.677.967	7.743.142
Dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.684.700	10.304.865
Dobânzi aferente activelor financiare deținute până la scadență	8.397.292	
Venituri din dobânzi la titluri	10.081.992	10.304.865
Total venituri din dobânzi	49.083.860	51.963.588
Cheltuieli cu dobânzi la datorii privind clientela	-23.737.603	-27.838.053
Cheltuieli cu dobânzi la depozite de la bănci și operațiuni repo	-1.322.432	-507.093
Cheltuieli cu dobânzi la împrumut subordonat	-915.000	-1.090.990
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing	-161.675	-205.709
Total cheltuieli cu dobânzile	-26.136.711	-29.641.845
Venituri nete din dobânzi	22.947.149	22.321.743

Note la situațiile financiare

7. Venituri nete din comisioane

	31.12.2024	31.12.2023
Venit aferent activității de creditare	942.070	1.853.198
Venit aferent garanțiilor date pentru clientelă	611.920	485.874
Venit din comisioane privind mijloacele de plată	2.762.260	2.607.701
Alte venituri din comisioane	1.371.464	1.318.016
Venituri din comisioane	5.687.714	6.264.789
Alte comisioane	-2.754.845	-2.477.245
Cheltuieli cu comisioane	-2.754.845	-2.477.245
Venituri nete din comisioane	2.932.869	3.787.544

8. Cheltuiala netă cu ajustări de depreciere a activelor financiare

	31.12.2024	31.12.2023
Credite depreciate identificate la nivel individual (nota 15)	5.394.328	206.059
Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (nota 15)	-532.848	1.164.892
Total	4.861.480	1.370.951

9. Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate

	31.12.2024	31.12.2023
Salarii	20.702.006	19.448.047
Contribuția privind protecția socială	697.599	672.231
Alte cheltuieli cu personalul	1.208.199	997.447
Provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	9.206	0
Total	22.617.010	21.117.725

Numărul mediu de salariați la 31.12.2024 a fost de 111 salariați (31.12.2023: 130).

Cheltuielile cu salariile administratorilor și a personalului cu funcții de conducere, inclusiv contribuțiile aferente perioadei 31.12.2024 erau în sumă de 3.718.041 lei (31.12.2023: 3.436.320 lei).

Note la situațiile financiare

10. Alte cheltuieli de exploatare

	31.12.2024	31.12.2023
Chirii	62.742	32.738
Poșta și telecomunicații	1.899.727	1.632.898
Utilități	462.855	549.111
Contribuția la Fondul de Garantare al Depozitelor (FGDSB) și la Fondul de Rezoluție	179.903	166.962
Materiale și consumabile	515.032	360.720
Asistență, mentenanță și dezvoltări tehnologice (IT)	1.459.988	2.257.581
Pază și securitate	86.810	77.169
Întreținere și reparații	448.059	383.354
Asigurări	109.480	145.056
Servicii de audit	388.987	362.132
Protocol și publicitate	142.131	192.179
Servicii curățenie	1.372.773	856.808
Servicii de transport	255.567	178.220
Impozite și taxe locale	1.615.614	429.047
Provizioane pentru beneficiile angajaților	-	-
Provizioane pentru litigii	-152.684	197.668
Alte provizioane	-	-270.820
Provizioane pentru angajamente de creditare și garanții înregistrate în afara bilanțului (nota 24)	170.916	-168.079
Cheltuieli nete cu activele deținute în scopul vânzării	374.283	9.937
Alte costuri operaționale	3.574.980	1.360.361
Total	12.967.163	8.753.042

Auditorul statutar al Băncii pentru anul 2024 a fost BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL. În cursul anului 2024, auditorul statutar nu a furnizat Băncii servicii interzise non-audit, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului.

11. Cheltuiala cu impozitul pe profit

	31.12.2024	31.12.2023
Impozit pe profit curent	-	-
Impozit pe profit amânat	-	-
(Venituri)/Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-

Reconcilierea rezultatului contabil al exercițiului cu rezultatul fiscal

	31.12.2024	31.12.2023
Rezultatul net al exercitiului financiar	-17.599.591	-8.928.510
(-) Venituri neimpozabile	-610.775	-1.597.615
(+) Cheltuieli nedeductibile	2.836.504	1.082.143
(-) Deduceri și alte elemente	-	-
(+) Alte elemente similare veniturilor	-	95.704
Rezultat fiscal	-15.373.862	-9.348.277
Impozit pe profit curent	-	-

La 31.12.2024, Banca înregistrează o pierdere fiscală cumulată de 56.551.634 lei (2023: 41.177.772 lei). Banca nu a înregistrat impozit amânat pentru pierderile fiscale reportate.

Note la situațiile financiare

12. Casa și conturi la Banca Națională a României

	31.12.2024	31.12.2023
Casa	24.375.443	16.357.376
Cont curent la Banca Națională a României	242.528.595	244.281.044
Total	266.904.038	260.638.420

La 31.12.2024 rezerva minimă obligatorie ținută la Banca Națională a României era stabilită la 8% pentru lei și 5% pentru soldurile denominate în USD sau EUR (31.12.2023: 8% pentru lei și 5 % pentru soldurile denominate în USD sau EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atât timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele reglementate.

13. Plasamente la bănci

	31.12.2024	31.12.2023
Conturi curente	2.019.346	465.260
Depozite la vedere	2.382.782	1.994.949
Total	4.402.128	2.460.209

Depozitele la vedere sunt în permanență la dispoziția Băncii și nu sunt restricționate.

14. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și titluri de datorie evaluate la cost amortizat prin contul de profit și pierdere

	31.12.2024	31.12.2023
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.771.960	12.751.971
Total	1.771.960	12.751.971

	31.12.2024	31.12.2023
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	132.496.362	150.654.170
Total	132.496.362	150.654.170

Mișcarea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global a fost următoarea:

	31.12.2024	31.12.2023
Sold la începutul perioadei	12.750.877	2.044.934
Achiziții	-	-
Vânzări	-	-
Reclasificare în active financiare deținute până la maturitate	-	10.707.037
Scadențe și diferențe de valoare	-14.522.837	-
Sold la sfârșitul perioadei	-1.771.960	12.751.971

Portofoliul de titluri de stat, păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global a produs în anul 2024 un impact nefavorabil de 2.661 lei (favorabil de 225.118 lei în 2023) din marcarea la piață, astfel reflectat la nivelul elementelor ale rezultatului global și nu în contul de profit sau pierdere. Valoarea dobânzilor încasate a fost de 9.902.331 lei (2023: 10.263.992 lei).

Note la situațiile financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Băncii se concentrează pe acordarea de împrumuturi persoanelor fizice și juridice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice era următoarea:

Credite acordate pe sectoare economice	31.12.2024	31.12.2023
Agricultură, silvicultură și pescuit	20.996.804	22.405.902
Industria extractivă	2.177.572	3.114.585
Industria prelucrătoare	33.525.029	42.096.382
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	530.755	735.362
Distributia Apei; Salubritate, gestionarea deșeurilor. Activități de decontaminare	2.925.752	3.051.841
Construcții	69.793.103	91.757.082
Comert cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	56.490.152	59.505.838
Transport și depozitare	4.647.089	7.460.866
Hoteluri și restaurante	17.429.474	19.645.015
Informații și comunicații	13.044.829	19.854.159
Intermedieri financiare și asigurări	39.579.390	47.781.972
Tranzacții imobiliare	16.474.277	23.095.681
Activități profesionale, științifice și tehnice	8.304.147	8.515.885
Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	4.189.837	3.448.576
Alte activități de servicii colective, sociale și personale	136	-
Învățământ	59.186	104.635
Sănătate și asistență socială	2.004	-
Activități de spectacole, culturale și recreative	5.973.935	8.455.353
Alte activități de servicii	285.844	493.763
Instituții bancare	4.691.629	2.258.822
Total persoane juridice	301.120.945	363.781.720
Persoane fizice	76.089.472	44.334.052
TOTAL credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere	377.210.417	408.115.772
Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-18.154.845	-14.900.645
TOTAL credite și avansuri acordate clienților nete de ajustări de depreciere*	359.055.572	393.215.127

*Totalul conține și plasamente șa banci (nota 13)

Analiza creditelor în funcție de scadența rămasă este prezentată în nota 4.b). Creditele pot fi rambursate înainte de scadența stabilită.

Modificările înregistrate în ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților sunt evidențiate astfel:

Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în anul 2024:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la 31.12.2024				
Sold la începutul perioadei	3.034.691	539.490	11.326.496	14.900.644
Provizioane nete	-504.295	127.147	3.499.913	3.122.765
Ajustări privind diferențele de curs valutar	-	-	-45.780	-45.780
Ajustarea veniturilor din dobânzi pentru credite depreciate	-	-	177.183	177.183
Depreciere credite 31.12.2024	2.530.396	666.637	14.957.812	18.154.812

Note la situațiile financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în anul 2023:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la 31.12.2023				
<i>Sold la începutul perioadei</i>	1.982.113	361.289	10.928.408	13.271.776
Provizioane nete	1.255.262	-167.105	540.677	1.628.834
Ajustări privind diferențele de curs valutar	-202.684	345.306	-279.770	-137.148
Ajustarea veniturilor din dobânzi pentru credite depreciate	-	-	137.181	137.181
Depreciere credite 31.12.2023	3.034.658	539.490	11.326.497	14.900.644

Efectul modificării creditelor și avansurilor acordate clienților la nivelul Băncii în anul 2024 a fost următorul:

Expunere la riscul de credit

Active financiare	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Credite acordate clienților						
Curente	293.041.606	319.364.158	45.451.591	41.705.593	-	640.424
Restante dar nedepreciate	965.739	16.885.605	4.117.858	11.034.462	-	3.887.773
Depreciate	-	-	-	-	33.633.624	14.597.757
Total valoare brută	294.007.345	336.249.762	49.569.449	52.740.055	33.633.624	19.125.955
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	-2.530.396	-3.034.658	-666.637	-539.490	-14.957.812	-11.326.497
Total valoare netă	291.476.949	333.215.104	48.902.811	52.200.565	18.675.812	7.799.458

Transferuri 2024	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2023	336.249.762	52.740.055	19.125.955	408.115.772
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-27.227.994	27.227.994	-	-
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-10.537.443	-	10.537.443	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-4.664.381	4.664.381	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	3.708.943	-3.708.943	-	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	-	-	-	-
Modificări datorate derecunoașterii altele decât prin write-off	-680.284	-269.396	-442.321	-1.392.001
Active financiare nou emise sau achiziționate	85.363.181	3.241.777	3.155.241	91.760.199
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Variații datorate rambursărilor de credite	-92.868.821	-24.997.657	-3.407.075	-121.273.553
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2024	294.007.344	49.569.448	33.633.624	377.210.417

Note la situațiile financiare

15. Credite si avansuri acordate clienților (continuare)

Transferuri 2023	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2022	218.143.436	32.707.523	55.861.974	306.712.933
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-41.887.498	41.887.498	-	-
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-2.067.065	-	2.067.065	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-4.505.749	4.505.749	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	-	2.785.490	-2.785.490	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	4.505.749	-4.505.749	-	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	-	-	-	-
<i>Modificări datorate derecunoașterii altele decât prin write-off</i>	-	-	-	-
<i>Active financiare nou emise sau achiziționate</i>	176.263.190	9.068.976	-	185.332.167
<i>Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	-	-	-	-
<i>Write-off</i>	-	-	-	-
<i>Variații datorate rambursărilor de credite</i>	-42.833.065	-26.543.572	-3.666.169	-73.042.807
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2023	336.249.762	52.740.055	19.125.955	408.115.772

Efectul modificării ajustărilor pentru depreciere aferent creditelor și avansurilor acordate clienților la nivelul Băncii în anul 2024 a fost următorul:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2023	3.034.657	539.489	11.326.497	14.900.643
<i>Transferuri</i>				
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-	-	-	-
<i>Majorări datorate emiterii sau achiziției</i>	-	-	-	-
<i>Modificări datorate modificării riscului de credit</i>	454.655	249.424	3.943.327	4.647.406
<i>Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare</i>	-	-	-	-
<i>Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	-	-	-	-
<i>Diminuări datorate derecunoașterii</i>	-680.284	-269.396	-442.321	-1.392.001
<i>Diminuarea contului de ajustări datorată write-off</i>	-	-	-	-
Alte ajustări	-278.632	147.120	130.309	-1.203
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2024	2.530.396	666.637	14.957.812	18.154.845

Note la situațiile financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2022	1.982.113	361.289	10.928.408	13.271.810
<i>Transferuri</i>	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-	-	-	-
<i>Majorări datorate emiterii sau achiziției</i>	-	-	-	-
<i>Modificări datorate modificării riscului de credit</i>	1.767.422	-81.493	753.579	2.439.508
<i>Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare</i>	-	-	-	-
<i>Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	-	-	-	-
<i>Diminuări datorate derecunoașterii</i>	-234.263	-83.649	-417.795	-735.707
<i>Diminuarea contului de ajustări datorată write-off</i>	-	-	-	-
Alte ajustări	-480.614	343.343	62.305	-74.966
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2023	3.034.658	539.490	11.326.497	14.900.644

Note la situațiile financiare

16. Imobilizări corporale

	Imobilizări corporale în curs	Construcții	Calculatoare	Mașini	Mobilier și echipamente	Dreptul de utilizare	Total
Valoarea contabilă brută							
La 1.01.2023	5.543.272	2.523.951	14.332.611	117.688	5.393.477	12.153.310	40.064.309
Intrări	1.053.467	254.680	1.007.066	302.869	188.347	2.602.664	5.409.093
Ieșiri/Transferuri	1.674.995	-	1.186.464	-	248.043	1.282.176	4.391.678
La 31.12.2023	4.921.744	2.778.631	14.153.213	420.557	5.333.781	13.473.798	41.081.724
La 1.01.2024	4.921.744	2.778.631	14.153.213	420.557	5.333.781	13.473.798	41.081.724
Intrări	802.767	357.488	1.985.414	-	365.383	213.262	3.724.314
Ieșiri/Transferuri	4.372.909	255.896	736.287	375.619	154.245	2.296.290	8.191.246
La 31.12.2024	1.351.602	2.880.223	15.402.340	44.938	5.544.919	11.390.770	36.614.792
Amortizare							
La 1.01.2023	-	1.560.374	4.410.153	85.172	2.804.626	4.671.893	13.532.217
Cheltuială	-	356.665	127.713	6.600	506.641	2.705.408	3.703.027
Ieșiri/Transferuri	-	-	-	-	248.043	1.190.391	1.438.434
La 31.12.2023	-	1.917.039	4.537.866	91.772	3.063.224	6.186.910	15.796.810
La 1.01.2024	-	1.917.039	4.537.866	91.772	3.063.224	6.186.910	15.796.810
Cheltuială	-	465.575	1.756.648	29.727	483.797	2.625.748	5.361.495
Ieșiri/Transferuri	-	258.899	726.708	86.853	154.245	1.887.766	3.114.471
La 31.12.2024	-	2.123.715	5.567.806	34.646	3.392.776	6.924.892	18.043.834
Valoarea contabilă netă							
La 31.12.2023	4.921.744	861.592	9.615.347	328.785	2.270.557	7.286.888	25.284.914
La 31.12.2024	1.351.602	756.508	9.834.534	10.292	2.152.143	4.465.878	18.570.958

Nota conține informațiile referitoare la active cu drept de utilizare (nota 18)

Note la situațiile financiare

17. Imobilizări necorporale

Cost		Retratat
Sold la 1.01.2022	15.523.274	15.523.274
Intrări	17.267.136	17.267.136
Ieșiri/Transferuri	10.997.877	10.997.877
Sold la 31.12.2022	21.792.533	21.792.533
Sold la 1.01.2023	21.792.534	21.792.534
Intrări	5.404.823	5.404.823
Ieșiri/Transferuri	2.402.439	2.402.439
Sold la 31.12.2023	24.794.918	24.794.918
Sold la 1.01.2024	24.794.919	
Intrări*	10.899.745	
Ieșiri/Transferuri*	8.923.226	
Sold la 31.12.2024	26.771.438	
Amortizare		
Sold la 1.01.2022	6.335.553	6.335.553
Cheltuială	2.806.102	2.041.861
Ieșiri/Transferuri	8.843	8.843
Sold la 31.12.2022	9.132.812	8.368.571
Sold la 1.01.2023	9.132.812	8.368.571
Cheltuială	3.281.652	2.368.593
Ieșiri/Transferuri	-	-
Sold la 31.12.2023	12.414.464	10.737.164
Sold la 1.01.2024	12.414.464	
Cheltuială	2.396.518	
Ieșiri/Transferuri	1.682.868	
Sold la 31.12.2024	13.128.114	
Valoarea contabilă		
La 31.12.2023	12.380.454	
La 31.12.2024	13.643.324	

*Pozițiile Intrări respectiv Ieșiri/Transferuri la cuprind cele 2 imobilizări corporale reclasificate din imobilizări necorporale în imobilizări în curs – a se vedea nota de retratare

18. Active cu drept de utilizare

Impact financiar IFRS 16	31.12.2024	31.12.2023
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	11.390.770	13.473.798
Amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare	-6.924.893	-6.186.910
Datorii din leasing financiar	-4.149.246	-7.348.179

Note la situațiile financiare

19. Alte active

	31.12.2024	31.12.2023
Debitori diverși	6.164.059	4.927.351
Depozite de garanții vărsate	121.171	146.460
Impozit pe profit	740.898	740.898
Contribuții la asigurări sociale de sănătate	798.384	721.263
Venituri de primit din comisioane	-	-
Valori primite la încasare (decontare tranzacții cu carduri)	-	-
Cheltuieli înregistrate în avans	3.323.422	1.371.866
Materiale și alte consumabile	356.095	546.888
Active deținute în vederea vânzării	-	1.200.000
Alte sume	73.045	71.056
Total	11.577.074	9.725.782

20. Depozite de la clienți

	31.12.2024	31.12.2023
Conturi curente	152.548.738	312.100.336
Depozite la vedere	109.240.208	17.148.538
Depozite la termen	444.564.079	374.766.506
Depozite colaterale	38.214.059	44.375.890
Total	744.567.084	748.391.270

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate de asemenea după structura tipului de clientelă:

	31.12.2024	31.12.2023
Persoane fizice	331.657.013	228.510.580
Persoane juridice	412.910.071	519.880.690
Total	744.567.084	748.391.270

21. Datorii față de bănci

	31.12.2024	31.12.2023
Conturi Loro	875.992	492.105
Sume în tranzit	2.044.298	622.184
Depozite la termen	404	48.524.296
Depozite la vedere	-	-
Depozite colaterale	233.783	-
Total	3.154.477	49.638.586

Note la situațiile financiare

22. Împrumuturi subordonate

	31.12.2024	31.12.2023
Împrumuturi subordonate	10.002.500	10.007.500
Total	10.002.500	10.007.500

Banca are contractate împrumuturi subordonate în valoare totală nominală de 10.000.000 lei, astfel:

- un împrumut de la unul dintre acționarii băncii, ATELIERELE CFR GRIVIȚA S.A. în sumă de 2.000.000 lei cu scadența la data de 24.02.2028 și dobânda de 9% p.a.. Dobânda plătită în cursul anului 2024 a fost de 185.000 lei, iar în anul 2023 a fost de 183.000 lei.
- un împrumut de la Banca Transilvania în sumă de 8.000.000 lei, cu scadența la data de 28.06.2031 și dobânda de 9% p.a. Dobânda plătită în cursul anului 2024 a fost de 736.000 lei, iar în anul 2023 a fost de 728.000 lei.

Plățile oricăror sume scadente ale acestor contracte sunt subordonate plății tuturor participanților îndatorați, astfel încât nicio sumă nu va fi plătită din credit în cazul falimentului, insolvenței, lichidării împrumutatului sau în alte condiții similare cu care se confruntă împrumutatul, până când toate sumele pretinse de participanții îndatorați sunt admise.

23. Alte datorii

	31.12.2024	31.12.2023
Salarii și contribuții de plată	595.864	660.213
Venituri înregistrate în avans	546.795	335.764
Taxe și impozite datorate	565.380	191.557
Cheltuieli de plătit	308.486	34.069
Alți creditori diverși	1.224.676	582.764
Datorii din operațiuni de leasing cu alte active*	4.149.246	7.348.179
Total	7.390.447	9.152.546

*Detaliate în nota 18

24. Provizioane

	31.12.2024	31.12.2023
Provizioane pentru litigii	-	-
Provizioane pentru pierderi așteptate la angajamente și garanții la credite înregistrate în extrabilanțier	100.162	92.026
Provizioane pentru concedii neefectuate	15.280	6.074
Alte provizioane	112.617	265.300
Total	228.059	363.400

Mișcarea în provizioane în cursul perioadei a fost următoarea:

	31.12.2024	31.12.2023
Sold la începutul perioadei	363.400	399.075
(Reluări)/cheltuieli nete de provizioane pentru angajamente (nota 11)	8.139	-233.706
(Reluări)/cheltuieli nete de provizioane pentru litigii (nota 11)	-	-
Alte reluări/cheltuieli nete de provizioane	-143.480	198.031
Sold la sfârșitul perioadei	228.059	363.400

Note la situațiile financiare

25. Datorii privind impozitul amânat

Datoria netă din impozit amânat este calculată pe baza diferențelor temporare asociate următoarelor active:

	31.12.2024	31.12.2023
Credite și avansuri acordate clienței	322,272	322,272
Total	322,272	322,272

Impozitul amânat este rezultat din diferența de provizioane RAS – IFRS, la prima aplicare IFRS 9.

26. Capital social

Capitalul social al Băncii este compus din 241.995 acțiuni (31.12.2023: 220.495) cu valoarea nominală de 400 lei fiecare. La 31.12.2024, structura acționariatului băncii se prezenta astfel:

Structura acționariatului Băncii	31.12.2024	31.12.2023
Vasile Olimpiu Balas	48,27331%	53,74498%
Tristar S.R.L.	15,35404%	11,20796%
Atelierele CFR Grivita S.A.	4,38811%	4,81598%
SSIF BRK Financial Group SA	8,31216%	3,61505%
Tech Ventures Capital S.A.	6,30716%	8,01061%
Adivi Estate SRL	8,88448%	9,75079%
Cognitive Consulting SRL	1,04258%	8,85462%
Netopia Ventures SRL	7,43817%	-
	100%	100%

Structura acționariatului Băncii s-a modificat în cursul anului 2024, prin intrarea a doi noi acționari: COGNITIVE CONSULTING S.R.L și NETOPIA VENTURES S.R.L. în luna august 2024, și ieșirea unui acționar HERLING DEVELOPMENT SRL în luna iunie 2024.

Capitalul social a fost majorat în două tranșe, în 2024, în vederea consolidării fondurilor proprii:

- în luna iulie 2024 a avut loc majorarea capitalului social cu 1,7 milioane lei (de la 88,198 milioane lei la 89,898 milioane lei);
- în luna august 2024, a avut loc majorarea capitalului social cu suma de 6,9 milioane lei (de la 89,898 milioane lei la 96,798 milioane lei).

În 2023, majorările de capital social s-au realizat, după cum urmează:

- în luna iunie 2023 a avut loc majorarea capitalului social cu 5 milioane lei (de la 73,398 milioane lei la 78,398 milioane lei);
- în luna septembrie 2023, a avut loc majorarea capitalului social cu suma de 2 milioane lei (de la 78,398 milioane lei la 80,398 milioane lei);
- în luna octombrie 2023 majorarea capital a fost de 3,8 milioane lei (de la 80,398 milioane lei la 84,198 milioane lei) ;
- în luna decembrie 2023 majorarea de capital a fost 4 milioane lei (de la 84,198 milioane lei la 88,198 milioane lei).

Note la situațiile financiare

27. Tranzacții cu părți aflate în relații speciale

Banca a desfășurat tranzacții cu managementul, acționarii sau companii legate de acționarii Băncii prin atragerea de depozite de la aceștia, cu rata dobânzii aferentă pieței pentru perioadele respective și aprobările interne necesare.

În perioada 31.12.2024 și 31.12.2023, următoarele tranzacții au avut loc cu părțile afiliate:

	31.12.2024			31.12.2023		
	Părți afiliate altele decât personalul cu funcții cheie de execuție	Personalul cu funcții cheie de execuție	cu de	Părți afiliate altele decât personalul cu funcții cheie de execuție	Personalul cu funcții cheie de execuție	cu de
(lei)						
Active din care:	6.088.165	208.832		8.308.997	788.669	
Credite	6.088.165	208.832		8.308.997	788.669	
Datorii din care:	3.978.398	73.453		3.483.870	64.426	
Conturi curente	1.441.048	37.894		3.483.870	25.373	
Depozite	2.537.350	35.559		-	39.053	
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	58.745	3.534		-	-	
Venituri din comisioane și dobânzi	585.768	11.130		530.855	6.712	
Alte cheltuieli	245.715	-		439.128	-	

Părțile aflate în relații speciale cu Banca la data de 31.12.2024 sunt: Balaș Vasile-Olimpiu și Tristar S.R.L. - acționari ai Băncii, Agile IT Services SRL, S.C. Astra Vagoane Călători S.A. societăți ale grupului și afiliați, persoane fizice, conducerea și angajați ai Băncii.

28. Angajamente și contingente

Banca acordă pentru clienții săi angajamente de creditare și scrisori de garanție în favoarea unor terți. Soldul angajamentelor extrabilanțiere la sfârșitul anului era:

	31.12.2024	31.12.2023
Angajamente în favoarea clientelei	8.681.858	7.109.736
Garanții date pentru clientelă	23.891.939	26.893.250
Total	32.573.797	34.002.986

Sumele viitoare minime de plată corespunzătoare contractelor de chirie ferme încheiate de Bancă sunt următoarele:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani
Plăți viitoare privind contractele de chirii	125.276	4.023.970	91.077	7.257.102
Total	125.276	4.023.970	91.077	7.257.102

Note la situațiile financiare

29. Rezerve

Rezerva legală în suma de 116.776 lei a fost constituită în limita a cel puțin 5% din profitul brut al anilor 2009, 2014, 2015 în conformitate cu reglementările legale în vigoare. Rezerva de 306.169 lei încadrată în categoria "Alte rezerve" reprezintă împrumut nerambursabil cu caracter de subvenție acordat de către unul dintre acționarii băncii la înființare. O dată cu aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, suma a fost inclusă în categoria "Alte elemente de capitaluri proprii".

30. Note de retratare

Notele de retratare cuprind, în principal, impactul reclasificării a două imobilizări necorporale din contul de *Alte imobilizări necorporale* în contul *Imobilizări necorporale în curs*, în sumă totală de 7.541.650 lei, respectiv:

- PLATFORMA WINGMAN EE DIGITAL BANKING SYSTEM(ENTERPRISE EDITION) în sumă de 5.952.710 lei
- ONBOARDING în sumă de 1.588.940 lei

Reclasificarea acestor două imobilizări a generat derecunoașterea cheltuielii aferente înregistrate în perioada 2022 - 2024 din rezultatul reportat (1.677.300 lei) și respectiv contul de profit sau pierdere (913.059 lei) în sumă totală de 2.590.359 lei.

Astfel, au fost impactate următoarele elemente ale situațiilor financiare:

1. Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global - Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale-
2. Situația poziției financiare - Imobilizări corporale și Imobilizări necorporale
3. Situația modificărilor capitalurilor proprii – rezultatul exercițiului
4. Imobilizările necorporale

30.1 Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global retratată

	Nota	31.12.2024	31.12.2023- retratat	31.12.2023	01.01.2023- retratat	31.12.2022
Amortizarea imobilizarilor corporale și necorporale		-7.573.911	-7.502.655	-8.415.714	-6.963.660	-7.727.901
Pierdere / profit înainte de impozitare		-17.599.591	-8.015.451	-8.928.510	-16.438.443	-17.202.684

30.2 Situația poziției financiare retratată

	Nota	31.12.2024	31.12.2023 Retratat	31.12.2023	01.01.2023 Retratat	31.12.2022
Active						
Imobilizări corporale		14.105.081	17.998.027	17.998.027	19.295.247	19.295.247
Imobilizări necorporale		13.643.324	14.057.754	12.380.454	13.423.962	12.659.721
Total active		806.038.634	866.766.356	865.089.056	870.301.745	869.537.504

Note la situațiile financiare

30.3 Situația modificărilor capitalurilor proprii – retransat

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	13.671.600	-64.118.877	-144.242	422.945	49.831.426
Rezultatul net al exercițiului	-	-16.438.442	-	-	-16.438.442
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	59.064	-	59.064
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
Total elemente ale rezultat global	-	-	59.064	-	59.064
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-48.716.400	48.716.400	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	4.442.800	-	-	-	4.442.800
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	4.000.000	-	-	-	4.000.000
Sold la 31 decembrie 2022	73.398.000	-31.840.919	-85.177	422.945	41.894.848

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	73.398.000	-31.840.919	-85.177	422.945	41.894.848
Rezultatul exercițiului financiar	-	-8.015.452	-	-	-8.015.452
Câștiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	211.428	-	211.428
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-
Total elemente ale rezultat global	-	-	211.428	-	211.428
Recuperarea pierderii reportate prin diminuare capital social	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport în numerar	14.800.000	-	-	-	14.800.000
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	88.198.000	-39.856.371	126.250	422.945	48.890.824

Note la situațiile financiare

30.4 Imobilizări necorporale retratate

Cost		Retratat
Sold la 1.01.2022	15.523.274	15.523.274
Intrări	17.267.136	17.267.136
Ieșiri/Transferuri	10.997.877	10.997.877
Sold la 31.12.2022	21.792.533	21.792.533
Sold la 1.01.2023	21.792.534	21.792.534
Intrări	5.404.823	5.404.823
Ieșiri/Transferuri	2.402.439	2.402.439
Sold la 31.12.2023	24.794.918	24.794.918
Amortizare		Retratat
Sold la 1.01.2022	6.335.553	6.335.553
Cheltuială	2.806.102	2.041.861
Ieșiri/Transferuri	8.843	8.843
Sold la 31.12.2022	9.132.812	8.368.571
Sold la 1.01.2023	9.132.812	8.368.571
Cheltuială	3.281.652	2.368.593
Ieșiri/Transferuri	-	-
Sold la 31.12.2023	12.414.464	10.737.164

31. Evenimente ulterioare

În data de 28.02.2024 a fost aprobată majorarea capitalului social cu 4.500.000 lei, iar în data de 05.03.2025 a fost aprobat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor TechVentures Bank S.A., Planul de conservare a capitalului Techventures Bank S.A. pentru 2025, avizat de către Comitetul de Conducere și Consiliul de Administrație. În data de 28.03.2025, a fost aprobată majorarea capitalului social cu 350.000 lei în conformitate cu Planul de conservare a capitalului Techventures Bank S.A. pentru 2025, inclusă în fondurile proprii la data situațiilor financiare.

Banca a revizuit Planul de conservare la aprilie 2025, asigură o consolidare a capitalului în sumă totală de 16,350 milioane lei pe întreg parcursul anului 2025 și se află în aprobare la Banca Națională a României împreună cu ultima majorare de capital social de 2 milioane lei realizată în 30.04.2025 în vederea aprobării includerii în Fondurile Proprii de nivel 1.

La data pregătirii situațiilor financiare, contextul macroeconomic este încă fragil și incert pentru perioada viitoare, impactat încă de situația geopolitică actuală (conflictele armate din Ucraina și Palestina), de blocajele apărute pe anumite segmente ale lanțurilor globale de producție și de aprovizionare, generate de taxabilitatea impusa de USA pentru mai multe contrapartide comerciale.

În contextul economic actual influențat de conjunctura politică națională și internațională, Banca deține un portofoliu de titluri de stat în valoare de 133,9 milioane lei în scop de lichiditate, contabilizate la cost amortizat, păstrându-le până la maturitățile aferente.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 9 Mai 2025 și semnate în numele acestuia de:

Mircea-Marian Cotigă
Director General - CEO

Gabriela Andrei
Director General Adjunct - CFO