

CREDEX BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

Întocmite în conformitate cu
Standardele de Contabilitate IFRS
adoptate de Uniunea Europeană
la 31 decembrie 2024

CREDEX BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

Întocmite în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS

adoptate de Uniunea Europeană

La 31 decembrie 2024

CONȚINUT

PAGINA

Raportul auditorului independent

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului
global

1

Situația poziției financiare

2

Situația modificărilor capitalurilor proprii

3

Situația fluxurilor de trezorerie

4– 5

Note explicative la situațiile financiare

6 –77

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

RON	Nota	2024	2023
Venituri din dobanzi	7.1	13.926.564	20.769.444
Cheltuieli cu dobanzi	7.2	-1.734.827	-3.409.944
Venituri nete din dobanzi		12.191.737	17.359.500
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	7.4	780.725	3.325.259
Venituri nete din dobanzi dupa deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei		12.972.462	20.684.759
Venituri din speze si comisioane	7.3.1	542.563	1.017.795
Cheltuieli cu speze si comisioane	7.3.1	-217.136	-234.115
Castiguri nete din diferente de curs	7.3.2	1.490.426	2.027.480
Alte venituri operationale	8.3 (d)	489.079	10.729
Cheltuieli cu salariatii	7.5	-7.234.245	-5.050.633
Cheltuieli cu amortizarea	8.4	-1.235.085	-2.059.907
Alte cheltuieli operationale	7.6	-6.394.365	-7.550.074
Profit inainte de impozitare		413.699	8.846.034
Cheltuiala cu impozitul pe profit	7.7	-122.714	1.333.807
Pierdere / profitul exercitiului financiar		290.985	10.179.841
Rezultatul global aferent exercitiului financiar		290.985	10.179.841

Situația poziției financiare

la 31 decembrie 2024

RON	Nota	2024	2023
Active			
Numerar si echivalente de numerar	8.1	66.683.381	196.711.759
Plasamente la banci	8.2	1.949.652	75.288.433
Titluri de investitii	8.2	11.677.848	12.121.408
Credite si avansuri acordate clientilor	8.3	48.786.719	61.039.865
Creante privind impozitul curent	7.7	1.926.669	5.075.551
Imobilizari corporale	8.4	1.881.408	4.698.389
Imobilizari necorporale	8.4	2.313.034	1.316.665
Creante privind impozitul amanat	7.7	189.164	311.878
Alte active	8.5	369.905	520.860
Total active		135.777.780	357.084.808
Datorii			
Depozite de la banci	8.6	-	322.781
Depozite de la clienti	8.7	10.847.782	165.159.924
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	8.8	-	61.685.040
Alte datorii	8.9	2.741.967	8.020.017
Total datorii		13.589.749	235.187.762
Capitaluri proprii			
Capital social	8.10	80.022.643	80.022.643
Rezultatul reportat	8.11	38.089.149	37.818.849
Alte rezerve		4.076.239	4.055.554
Total capitaluri proprii		122.188.031	121.897.046
Total datorii si capitaluri proprii		135.777.780	357.084.808

Situația modificărilor capitalurilor proprii

RON

Element al capitalului propriu

Sold la 1 ianuarie 2024

Profitul exercitiului financiar

Rezultat global

Distribuire rezerve legale

Modificarea capitalurilor proprii din tranzactiile cu actionarii

Sold la 31 decembrie 2024

Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
80.022.643	4.055.554	37.818.849	121.897.046
-	-	290.985	290.985
80.022.643	4.055.554	38.109.834	122.188.031
-	20.685	-20.685	-
-	-	-	-
80.022.643	4.076.239	38.089.149	122.188.031

RON

Element al capitalului propriu

Sold la 1 ianuarie 2023

Profitul exercitiului financiar

Rezultat global

Distribuire rezerve legale

Modificarea capitalurilor proprii din tranzactiile cu actionarii

Sold la 31 decembrie 2023

Capital social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
179.987.950	3.613.252	28.081.310	211.682.512
-	-	10.179.841	10.179.841
179.987.950	3.613.252	38.261.151	221.862.353
-	442.302	- 442.302	-
-99.965.307	-	-	-99.965.307
80.022.643	4.055.554	37.818.849	121.897.046

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercitiul financiar incheiat la
31 decembrie 2024

	Nota	2024	2023
RON			
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Profitul exercitiului inainte de impozitare		413.698	8.846.034
Ajustari pentru:			
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	8.4	1.235.085	2.059.907
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	8.3	-719.408	-3.325.259
Alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar		-1.660.091	18.569
Venitul in urma transferului de business	8.3	-299.091	-
Venituri nete din dobanzi	7.1 7.2	-12.191.737	-17.359.499
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare		-13.221.544	-9.760.248
Modificarea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-4.247.989	67.590.263
Modificarea altor active		122.067	20.659
Modificarea datoriilor privind clientela		-154.595.955	-251.030
Modificarea altor datorii		4.830.063	-326.549
Incasari din dobanzi din activitatea operationala		13.353.685	20.408.935
Incasari in urma transferului de business		1.466.130	-
Plati aferente dobanzilor din activitatea operationala		-187.252	-145.450
Plati in numerar reprezentand impozitul pe profit		-1.218.316	-11.372.057
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		-153.699.111	66.164.523
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
Plati pentru achizitionarea de titluri de investitii	8.2.1	-11.363.636	-16.267.273
Dobanzi din rascumpararea titlurilor de investitii ajunse la scadenta	8.2.1	477.607	858.329
Incasari din rascumpararea titlurilor de investitii ajunse la scadenta	8.2.1	12.046.393	23.540.753
Incasari din vanzarea de imobilizari corporale		-46.002	3.428
Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale si necorporale	8.4	-2.997.721	-663.496
Numerar net utilizat in activitatea de investitii		-1.883.359	7.471.741
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
Plati de numerar din activitati de finantare-diminuare de capital social	8.10	-	-99.965.307
Plati pentru datoriile cu leasingul		-468.952	-815.783
Plati in numerar din activitati de finantare - imprumuturi de la companii din cadrul Grupului	8.8	-75.623.740	-52.318.140
Incasari in numerar din activitati de finantare - imprumuturi de la companii din cadrul Grupului	8.8	29.848.100	22.106.200
Plati de dobanda pentru creditele din cadrul Grupului si alte banci	8.8	-1.558.906	-3.212.038
Numerar net din activitatea de finantare		-47.803.498	-134.205.068

Situația fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

	2024	2023
Numerar sau echivalente de numerar la inceputul perioadei	272.000.192	332.617.191
Flux de numerar utilizat in activitati de exploatare	-153.699.111	66.164.523
Flux de numerar utilizat in activitati de investitii	-1.883.359	7.471.741
Flux de numerar din activitatati de finantare	-47.803.498	-134.205.068
Efectul diferentelor de schimb valutar	18.809	-48.195
Numerar sau echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	68.633.033	272.000.192

Analiza numerarului, echivalentelor de numerar si a plasamentelor la banci

RON	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie si ATM-uri	8.1	-	49.898
Conturi curente la banci	8.2	1.949.652	4.294.527
Depozite la Banca Nationala a Romaniei cu maturitate mai mica de 3 luni	8.1	64.000.000	179.000.000
Depozite la banci cu maturitate mai mica de 3 luni	8.2	-	70.993.906
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	8.1	2.683.381	17.661.861
Total numerar, echivalent de numerar si plasamente la banci		68.633.033	272.000.192

1. Entitatea raportoare

CREDEX BANK SA („Banca”) a fost autorizată de Banca Națională a României la data de 27 septembrie 2004.

Banca este înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J23/812/2004, iar identificatorul juridic (LEI) este 529900XIGDAMPGRLP324.

Sediul central al Băncii este situat în: Șos. București Nord, Nr. 10, Clădirea O11, Global City Business Park, etaj 8, sala „Dinamism”, Voluntari, Județul Ilfov, România.

În cursul anului 2024, Banca a fost obiectul unei tranzacții de vânzare. Astfel, până la data de 31 iulie 2024, acționarul majoritar a fost Porsche Bank AG - Austria (deținând 99,999972220% din capitalul social). Începând cu această dată, acționarul majoritar este persoana fizică dl. Dan Constantin Ostahie.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, cel mai extins perimetru de consolidare a fost reprezentat de situațiile financiare consolidate ale Volkswagen AG, iar cel mai restrâns perimetru de consolidare a fost regăsit în situațiile financiare consolidate ale Porsche Bank AG. Situațiile financiare consolidate ale Volkswagen AG pot fi consultate la www.volkswagenag.com, în secțiunea „Relații cu investitorii”.

Până la 31 iulie 2024, Banca a funcționat ca subsidiară a Porsche Bank AG, cu sediul în Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, parte a grupului Porsche Holding GmbH, cu același sediu din Salzburg, iar acționarul final a fost Volkswagen AG, Wolfsburg, Germania.

Până la finalizarea procesului de vânzare, Banca avea ca principală activitate finanțarea achiziției de vehicule comercializate de Porsche Romania SRL, Porsche Inter Auto Romania și alți dealeri autorizați, precum și acordarea de finanțări dealerilor Porsche Romania SRL pentru investiții și operațiuni curente.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, Banca nu întocmește situații financiare consolidate, fiind deținută direct și indirect de persoana fizică dl. Dan Constantin Ostahie.

Obiectivul strategic al noului acționar majoritar este transformarea Băncii într-o instituție digitală de retail, într-un interval de 1-2 ani, bazată pe o arhitectură IT modernă.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru stabilirea politicilor de funcționare ale Băncii și supravegherea implementării acestora. Consiliul este format din cinci membri, desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor.

La data de 31 decembrie 2023, componența Consiliului de Administrație a fost următoarea:

1	Ionuț Purice	Membru (Administrator executiv)
2	David Gedlicka	Vice presedinte (Administrator executiv)
3	Alexander Philip Nekolar	Președinte (Administrator ne-executiv)
4	Constantin Rotaru	Membru (Administrator ne-executiv)
5	Roxana Galan	Membru (Administrator ne-executiv)

La data de 31 decembrie 2024, componența Consiliului de Administrație a fost următoarea:

1	Mișu Negrițoiu	Președinte (Administrator ne-executiv)
2	Ciprian Lăduncă	Membru (Administrator ne-executiv)
3	Traian Sevastian Baicu	Membru (Administrator executiv)
4	Ionuț Purice	Membru (Administrator executiv)
5	Poziție vacantă	Membru (Administrator ne-executiv)

2. Bazele întocmirii situațiilor financiare

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu **Ordinul BNR nr. 27/2010**, privind aprobarea **Reglementărilor contabile conforme cu Standardele de Contabilitate IFRS**, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu **Standardele Internaționale de Raportare Financiară**, astfel cum au fost adoptate de **Uniunea Europeană**. Aceste situații financiare reprezintă **situații financiare individuale**.

Evidențele contabile statutare ale Băncii sunt menținute în **lei românești (RON)**, în conformitate cu **legislația contabilă din România** și reglementările bancare emise de **Banca Națională a României**.

Situațiile financiare ale Băncii pentru anul încheiat la **31 decembrie 2024** sunt disponibile la cerere la sediul Băncii menționat anterior. După aprobarea de către Consiliul de Administrație, aceste situații financiare nu mai pot fi modificate.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite exclusiv pe baza **costului istoric** și **costului amortizat**, în conformitate cu principiile contabile aplicabile.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând **moneda mediului economic principal** în care entitatea își desfășoară activitatea, denumită „**moneda funcțională**”. În cazul Băncii, **moneda funcțională și de prezentare** este **leul românesc (RON)**.

Astfel, situațiile financiare sunt prezentate în **RON**, moneda funcțională a Băncii, iar toate valorile sunt exprimate în mii RON, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu **IFRS** adoptate de **Uniunea Europeană** implică utilizarea de către conducere a **estimărilor, judecăților și ipotezelor** care influențează aplicarea politicilor contabile, precum și determinarea valorii activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor raportate. Rezultatele efective pot diferi de valorile estimate.

Estimările și presupunerile sunt **revizuite periodic**, iar modificările acestora sunt reflectate corespunzător în situațiile financiare. **Revizuirile estimărilor contabile** sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă modificarea afectează doar acea perioadă, sau în perioadele viitoare, în cazul în care modificarea influențează atât perioada curentă, cât și perioadele următoare.

Judecățile aplicate de conducere în contextul politicilor contabile, care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în **Notele explicative** ale situațiilor financiare.

e) Continuitatea activității

Conducerea a evaluat capacitatea Băncii de a-și continua activitatea, inclusiv în contextul procesului de reorganizare desfășurat pe parcursul anului 2024, detaliat în Nota 2 f). Nu există incertitudini semnificative de care conducerea să fie conștientă, care ar putea ridica îndoieli semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea. Evaluarea a concluzionat că Banca dispune de resursele necesare pentru a opera în continuare pe termen lung, în viitorul previzibil, conform celor descrise în Nota 2 f).

2. Bazele întocmirii situațiilor financiare (continuare)

e) Continuitatea activității (continuare)

Perioada post-vânzare:

După data de 31 iulie, a fost inițiat procesul de transformare organizațională a băncii, care a inclus mutarea infrastructurii într-o nouă locație (inclusiv locația destinată disaster recovery). Acest proces a implicat și reorganizarea departamentelor existente și revizuirea procedurilor și reglementărilor interne ale Băncii, pentru a asigura implementarea și funcționarea instituției în concordanță cu noua direcție de dezvoltare. De asemenea, a fost completată structura de personal preluată de la Porsche Bank, prin angajarea de personal calificat pentru posturile cheie rămase disponibile, precum și recrutarea de specialiști pentru a răspunde cerințelor procesului de migrare informatică și de restructurare organizațională și metodologică.

În urma analizei detaliate a tuturor aspectelor menționate anterior, conducerea Băncii a realizat o evaluare atentă și cuprinzătoare a condițiilor și circumstanțelor economico-financiare, operaționale și organizatorice, inclusiv a proceselor de reorganizare și a schimbărilor strategice implementate. Având în vedere aceste elemente, conducerea consideră că Banca dispune de resursele necesare pentru a-și desfășura activitatea în mod continuu, fără a exista incertitudini semnificative care să afecteze viabilitatea pe termen lung a instituției.

Astfel, pe baza acestei evaluări, a fost concluzionat că Banca se află într-o poziție favorabilă pentru a continua să opereze în viitorul previzibil. În consecință, **situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024** au fost întocmite conform principiului **continuității activității**, reflectând premisa că Banca va putea să își îndeplinească obligațiile și să își continue activitatea conform planurilor strategice stabilite, fără riscuri semnificative de oprire a activității sau de incapacitate de a-și onora datoriile. Această evaluare asigură transparența și corectitudinea procesului de raportare financiară, având în vedere schimbările importante care au avut loc în cadrul instituției.

f) Procesul de reorganizare al băncii

În cursul anului 2024, Banca a fost implicată într-un proces de reorganizare, care a fost supus aprobării **Băncii Naționale a României (BNR)** și a avut două componente principale:

1. **Transferul semnificativ de activitate către Porsche Leasing România IFN SA;**
2. **Vânzarea Băncii către un investitor român din afara Grupului Porsche.**

Transferul semnificativ de activitate:

În data de **23 septembrie 2022**, a fost semnat un **contract de transfer semnificativ de activitate** cu **Porsche Leasing România IFN SA**, care a inclus transferul unui portofoliu de credite (active), credite de refinanțare (pasive), anumiți angajați, echipamente IT și furnizori. Acordul de transfer a fost aprobat de BNR în **iulie 2022**, iar prima fază a fost implementată pe **1 octombrie 2022**, moment în care aproximativ 70% din portofoliul de credite, împreună cu pasivele aferente (împrumuturi de refinanțare) și 6 angajați, au fost transferate.

La **31 decembrie 2023**, Banca deținea 264 de credite active, cu o valoare contabilă netă de **61,04 milioane RON** și o datorie din împrumuturi de refinanțare primite de la **Porsche Corporate Finance (PCF)** de **61,69 milioane RON**. De asemenea, Banca avea **25 de angajați**. Portofoliul rămas, inclusiv finanțarea de la **Porsche Corporate Finance** și un număr de angajați direct responsabili de portofoliu, au fost transferate către **Porsche Leasing România** în data **1 iunie 2024**.

Astfel, la data de **01.06.2024**, a fost finalizată **a doua și ultima etapă** a operațiunii de transfer de portofoliu, prin transferul către **Porsche Leasing România IFN SA** a următoarelor:

- Portofoliul de credite rămase, incluzând **contracte de credit acordate persoanelor fizice și juridice**, cu dobândă variabilă, precum și **refinanțări pentru creditele acordate dealerilor**;
- **Împrumuturile** obținute de **Bancă** prin contracte de finanțare cu **Porsche Corporate Finance GmbH**;
- Angajații alocați zonei operaționale aferente portofoliului transferat;
- **Activele** alocate angajaților transferați.

2. Bazele întocmirii situațiilor financiare (continuare)**f) Procesul de reorganizare al bancii (continuare)**

În ceea ce privește volumul **creditelor** și **împrumuturilor** transferate la **Porsche Leasing România IFN SA** la data de **01 iunie 2024**, valorile sunt următoarele:

	<i>EUR</i>	<i>RON</i>	<i>Total in echiv. RON</i>
Active			
Credite si avansuri acordate clientilor, din care:	3.258.929	873.766	17.092.479
Expunere bruta	3.606.192	927.895	18.874.832
Ajustari de valoare	-347.263	-54.129	-1.782.353
Datorii			
Împrumuturi de la banci si alte institutii financiare	-3.200.000	-	-15.925.440
Valoare neta transferata	58.929	873.766	1.167.039

În perioada **01 octombrie 2022 – 31 mai 2024**, au fost, de asemenea, **refinanțate 28 de credite**, cu o expunere brută refinanțată de **4.124.738 EUR** și **12.536.452 RON**.

Vânzarea Băncii:

Tranzacția de vânzare a Băncii a fost finalizată la data de **31 iulie 2024**, marcând un moment semnificativ în evoluția instituției. Contractul de vânzare a fost semnat cu investitorul interesat în **noiembrie 2021**, iar procesul de vânzare a fost supus unui cadru reglementar complex. În acest sens, vânzarea a fost aprobată de **Consiliul Concurenței** în **iunie 2022**, iar dosarul de aprobare al investitorului ca acționar al Băncii a fost aprobat de **Banca Națională a României (BNR)** pe **29 aprilie 2024**.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative

Metodele și politicile contabile enunțate mai jos au fost aplicate în mod constant și consecvent de către Banca pe parcursul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare, asigurând astfel coerența și comparabilitatea informațiilor financiare. Această aplicare consecventă garantează transparența și fidelitatea raportărilor financiare, permițând o evaluare clară a performanței și poziției financiare a Băncii de-a lungul perioadelor prezentate.

a) Tranzacții în moneda străină

Operațiunile denominate în monedă străină sunt înregistrate în lei românești (RON) la cursul oficial de schimb valutar aplicabil la data decontării tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în valută sunt exprimate în moneda funcțională (RON) la cursul de schimb valutar din data întocmirii bilanțului contabil.

Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea acestor operațiuni și din conversia activelor și datoriilor monetare denominate în valută, utilizând cursul de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Totuși, excepție fac acele câștiguri sau pierderi care sunt recunoscute în capitalurile proprii, în urma aplicării contabilității de acoperire a riscurilor.

În ceea ce privește activele și datoriile nemonetare înregistrate la cost istoric, exprimate în valută, acestea sunt evaluate în moneda funcțională la cursul de schimb valutar aplicabil în ziua tranzacției.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

	RON/EUR	RON/USD	RON/CHF
Anul încheiat la 31 decembrie 2024	4.9741	4.7768	5.2806
Anul încheiat la 31 decembrie 2023	4.9746	4.4958	5.3666

b) Dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere utilizând metoda dobânzii efective. Această metodă calculează costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și alocă veniturile sau cheltuielile din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective reprezintă rata exactă care actualizează fluxurile viitoare de numerar estimate, ce urmează a fi plătite sau încasate pe durata de viață a instrumentului financiar, sau, în anumite cazuri, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare.

Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar, având în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, fără a lua în considerare pierderile viitoare din credit. Metoda include toate comisioanele și cheltuielile plătite sau primite între părțile contractuale, care fac parte din calculul dobânzii efective, precum și costurile de tranzacționare și alte prime și discounturi.

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile prezentate în situația rezultatului global reflectă dobânda aferentă activelor și datoriilor financiare măsurate la costul amortizat, calculate utilizând metoda dobânzii efective.

Banca recunoaște dobânzile contractuale pentru creditele și avansurile acordate clienților până în momentul în care acestea devin neperformante. Veniturile din dobânzi pentru creditele neperformante sunt ajustate cu un factor de corecție, pentru a reflecta veniturile din dobânzi calculate pe baza expunerii nete. Efectul reducerii veniturilor din dobânzi pentru creditele depreciate este prezentat de bancă ca o reducere a veniturilor din dobânzi, a cheltuielilor cu provizioanele și a expunerii prezentate în linia „Credite și avansuri acordate clienților”.

În cazul creditelor POCI (creditelor cu pierderi din depreciere, de la prima recunoaștere), venitul din dobânzi se calculează pe baza valorii contabile nete, utilizând o rată efectivă ajustată a dobânzii.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

b) Dobânzi (continuare)

Veniturile și cheltuielile din comisioane și speze, direct atribuibile achiziției sau originării unui activ sau unei datorii financiare, sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii. Veniturile din comisioane care fac parte din rata efectivă a dobânzii sunt recunoscute pe parcursul întregii durate a creditelor, utilizând metoda dobânzii efective, cu excepția liniilor de credit sau a creditelor care nu sunt utilizate integral (care nu au grafic de rambursare), pentru care amortizarea se efectuează liniar.

c) Venituri și cheltuieli din comisioane și speze

Alte venituri din comisioane și speze, provenite din serviciile financiare prestate de bancă, cum ar fi administrarea numerarului, brokerajul și planificarea financiară, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care serviciul respectiv este prestat.

Cheltuielile cu comisioane și speze suplimentare, referitoare în principal la tranzacții și servicii, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când serviciul respectiv este prestat.

d) Câștiguri nete din diferențe de curs

Venitul net din alte instrumente financiare evaluate la valoare justă provine din active și datorii financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit și pierdere și include toate modificările de valoare justă, atât realizate, cât și nerealizate, precum și dobânzi, dividende și diferențele de conversie valutară.

e) Plăți de leasing

Un contract reprezintă sau conține un contract de închiriere dacă transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pe o perioadă determinată, în schimbul unei contraprestații.

Banca ca locatar

Banca aplică abordarea de recunoaștere și evaluare a contractelor de leasing, cu excepția celor pe termen scurt. Astfel, Banca recunoaște datoriile de leasing aferente plăților și activele dreptului de utilizare, care reflectă dreptul de a utiliza activele subiacente. În cazul leasingului pe termen scurt, plățile de leasing sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe toată durata contractului.

Active privind dreptul de utilizare

Banca recunoaște activele dreptului de utilizare la data începerii contractului de închiriere, respectiv la data la care activul de bază devine disponibil pentru utilizare. Activele dreptului de utilizare sunt evaluate la cost, diminuate cu amortizarea acumulată și eventualele pierderi din depreciere, și ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul dreptului de utilizare include valoarea datoriilor de leasing recunoscute, costurile directe inițiale suportate și plățile de leasing efectuate la sau înainte de data începerii contractului. Activele dreptului de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de închiriere.

Datorii de leasing

La data începerii contractului de leasing, Banca recunoaște datoriile de leasing, evaluate la valoarea actuală a plăților de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului. Plățile de leasing pot include plăți fixe, plăți variabile dependente de un indice sau rată, precum și sume estimate a fi plătite în cadrul garanțiilor de valoare reziduală. De asemenea, plățile de leasing pot include penalități pentru încetarea contractului de închiriere, dacă durata contractului include opțiunea de încetare a acestuia.

Detalii suplimentare referitoare la activele recunoscute ca drept de utilizare și datoriile din leasing aferente sunt disponibile în Nota 8.4.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

f) Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului financiar cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Acesta este recunoscut în contul de profit și pierdere, sau în capitaluri proprii, în cazul în care se referă la elemente de capital.

Impozitul curent reprezintă impozitul datorat pe profitul perioadei, determinat în conformitate cu ratele aplicabile la data bilanțului, precum și cu toate ajustările aferente perioadelor anterioare.

Impozitul amânat este calculat utilizând metoda bilanțieră pentru diferențele temporare dintre baza fiscală a activelor și datoriilor și valoarea lor contabilă, folosită pentru raportarea în situațiile financiare. Impozitul amânat este determinat pe baza modalității anticipate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, aplicându-se ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare la data bilanțului.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută doar în măsura în care este probabil să se obțină un profit impozabil în viitor, după compensarea cu pierderea fiscală din anii anteriori și cu impozitul pe profit recuperat. Creanța privind impozitul amânat este ajustată corespunzător dacă beneficiul fiscal aferent devine improbabil.

La 31 decembrie 2024, cota de impozit pe profit utilizată pentru calculul impozitului amânat și curent a fost de 16% (2023: 16%).

g) Active și datorii financiare

i) Clasificare și măsurare

Conform standardului IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în următoarele categorii:

- Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL)
- Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)
- Active financiare la cost amortizat (AC)

Activele financiare deținute de Bancă:

- Sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este păstrarea activului pentru a colecta fluxurile de trezorerie convenite prin contract (modelul de afaceri "Hold to collect")
- Termenii contractuali specifică datele de colectare a fluxurilor de trezorerie aferente activului, care sunt exclusiv plăți ale principalului și dobânzii (criteriul SPPI este îndeplinit pentru portofoliul Băncii).

Prin urmare, activele financiare sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea lor justă, plus costurile de tranzacție direct atribuite. Ulterior, aceste active sunt evaluate la cost amortizat (AC) utilizând metoda dobânzii efective.

Categoria AC include creanțe comerciale, precum și creanțele de la clienți și comercianți.

Titlurile de valoare sunt deținute exclusiv pentru a obține lichidități într-un scenariu de stres, iar Banca nu intenționează să vândă aceste valori mobiliare înainte de scadență. Astfel, valorile mobiliare sunt alocate categoriei AC.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt, de asemenea, alocate categoriei AC.

Reclasificarea activelor financiare este considerată extrem de rară și nu va fi permisă decât în cazul unei schimbări a modelului de afaceri.

În ceea ce privește datoriile financiare, acestea sunt de obicei contabilizate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, conform IFRS 9. Banca nu deține instrumente financiare derivate.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

i) Clasificare și măsurare (continuare)

Modelul de afaceri

Evaluarea modelului de afaceri

Banca efectuează o analiză detaliată a scopului pentru care sunt deținute activele financiare la nivelul portofoliilor, deoarece acest proces reflectă în mod fidel modul în care activitatea este administrată și cum sunt utilizate informațiile în luarea deciziilor strategice. Evaluarea acestui model de afaceri ajută la înțelegerea clară a intențiilor Băncii referitoare la gestionarea activelor financiare.

Activele financiare care sunt deținute în scopul tranzacționării sau pentru care performanțele sunt evaluate la valoarea justă sunt clasificate și măsurate la „Valoare Justă prin Profit și Pierdere” (FVTPL). Acestea nu sunt deținute pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, nici pentru a le vinde ulterior, ci sunt gestionate în scopul maximizării randamentelor pe termen scurt în funcție de condițiile pieței.

Astfel, evaluarea modelului de afaceri reflectă obiectivele strategice ale Băncii și ale fiecărei categorii de active financiare, cu scopul de a asigura gestionarea optimă a riscurilor și oportunităților. Clasificarea activelor financiare în această manieră permite Băncii să răspundă eficient la evoluțiile pieței și să își ajusteze deciziile financiare într-un cadru bine definit, ținând cont de fluxurile de numerar și de impactul fluctuațiilor de preț.

Obiectivul Băncii pentru portofoliul de credite este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale. Cu toate acestea, Banca trebuie, de asemenea, să demonstreze că fluxurile de numerar sunt realizate prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale; astfel, este necesar să se ia în considerare frecvența, valoarea și calendarul vanzarilor în perioadele anterioare și, de asemenea, așteptările privind activitatea viitoare de vanzare.

În perioada 2014–2024, Banca nu a înregistrat vânzări de portofolii de credite, cu excepția transferului de credite către Porsche Leasing România IFN S.A., realizat în cadrul contractului de transfer de activitate (business transfer)

Banca își menține modelul de afaceri pentru portofoliul de credite rămase ca fiind destinat exclusiv colectării fluxurilor de numerar.

Criteriul SPPI

Testul SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) evaluează dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui instrument financiar constau exclusiv din plăți de capital și dobânzi. Clasificarea activelor financiare în categoriile **AC** (cost amortizat) sau **FVOCI** (valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) presupune că fluxurile de numerar asociate activului financiar sunt limitate la plăți de capital și dobânzi. Pentru ca un activ să poată fi inclus în oricare dintre aceste categorii, trebuie să îndeplinească criteriul SPPI.

Dacă acest criteriu nu este îndeplinit, adică fluxurile de numerar includ alte elemente decât doar plăți de capital și dobânzi, activul financiar va fi clasificat în categoria **FVTPL** (valoare justă prin profit și pierdere).

Plățile de dobânzi reflectă, printre altele, valoarea temporală a banilor, riscurile de credit și lichiditate, precum și costurile administrative, iar acestea pot include o marjă de profit și, acolo unde este cazul, costul reglementărilor legate de capital. Prin urmare, plățile către debitor în contextul unor rate negative ale dobânzii nu contravin criteriului SPPI.

Plățile principale reprezintă rambursarea sumei principale, respectiv valoarea justă a activului la momentul recunoașterii inițiale.

Toate contractele care nu îndeplinesc criteriul SPPI trebuie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Această cerință subliniază importanța criteriului SPPI în procesul de clasificare a activelor financiare conform IFRS 9. Spre deosebire de determinarea modelului de afaceri, criteriul SPPI trebuie evaluat la nivelul fiecărui contract individual sau, în anumite cazuri, la nivelul unui grup omogen de contracte.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

ii) Recunoaștere

Banca recunoaște inițial creditele și creanțele, depozitele și împrumuturile de la bănci în momentul în care acestea sunt create. Toate celelalte active și datorii financiare (inclusiv cele clasificate la valoare justă prin contul de profit și pierdere) sunt recunoscute la data tranzacționării, respectiv atunci când Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului financiar.

Activele și datoriile financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă, iar pentru orice element care nu este înregistrat la valoare justă prin contul de profit și pierdere, se adaugă costurile de tranzacție direct atribuibile achiziției sau emisiunii acestora.

iii) Derecunoaștere

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ expiră sau când drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale asociate activului sunt transferate într-o tranzacție în care Banca transferă semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra acestuia. Orice drept asupra activelor financiare transferate, pe care Banca îl reține sau îl creează, este recunoscut ca un activ sau datorie separată. Reducerea directă a valorii creditelor (write-off) se referă la reducerea valorii contabile brute a creditelor care sunt integral acoperite cu ajustări pentru depreciere, iar acestea sunt transferate în conturi extrabilantieră, unde sunt monitorizate până la recuperare. La finalizarea acțiunilor legale de recuperare a creanțelor, acestea sunt eliminate din evidențele extrabilantieră.

Modificări ale activelor financiare

În anumite cazuri, analiza cantitativă nu este necesară pentru evaluarea derecunoașterii unui activ financiar. Astfel, în cadrul Băncii, modificările contractuale semnificative vor fi considerate suficiente pentru determinarea derecunoașterii, conform principiilor stabilite în IFRS 9, paragraful 3.2.3, pe baza unei analize calitative în următoarele situații:

- **Reesalonarea:** Mutarea unui credit într-o altă categorie, de exemplu, pe termen mediu sau lung;
- **Refinanțarea:** Acordarea unui nou credit pentru rambursarea unui credit existent, care poate include următoarele operațiuni:
 - Încheierea unui nou contract de credit, cu posibilitatea modificării monedei creditului;
 - Consolidarea a două sau mai multe credite într-un singur credit, având caracteristicile unuia dintre creditele restructurate;
 - Durata noului credit nu va depăși durata maximă prevăzută pentru produsul respectiv.
- **Transferul:**
 - Acordarea unui credit către un alt client, prin care se finanțează transferul proprietății unui bun gajat, iar clientul inițial rambursează anticipat creditul în derulare. Aceasta presupune o convenție în care părțile unui raport juridic obligatoriu sting o obligație existentă și o înlocuiesc cu o nouă obligație, prin schimbarea obiectului, substituirea debitorului sau substituirea creditorului;
 - **Novatia:** Procesul prin care părțile unui raport juridic obligatoriu sting o obligație existentă și o înlocuiesc cu o nouă obligație, conform prevederilor Articolului 1609 din Codul Civil.

Modificări contractuale ale creditelor ce necesită o analiză calitativă și cantitativă pentru derecunoaștere:

- **Rescadentarea:** Modificarea termenului de plată și/sau a sumei de plată a uneia sau mai multor rate de credit în sold, fără a depăși durata inițială a acordării creditului, prin aplicarea uneia sau mai multor operațiuni, cum ar fi:
 - Modificarea datelor de rambursare conform scadențarului inițial;
 - Acordarea unei perioade de grație de până la 12 luni, în care clientul achită doar dobânzile;

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

iii) Derecunoaștere (continuare)

- Acordarea unei perioade de grație totale de până la 12 luni, în cazuri excepționale, în care clientul nu va plăti rate de principal, comisioane sau dobânzi aferente. Sumele restante vor fi plătite la sfârșitul perioadei de grație sau esalonat, incluzându-se lunar în soldul creditului.
- **Reesalonarea:** Modificarea termenului de plată și/sau a sumei de plată a uneia sau mai multor rate de credit în sold, cu depășirea duratei inițiale de acordare a creditului și/sau încadrarea creditului într-o altă categorie (termen mediu sau lung), dar fără a depăși durata maximă de creditare a produsului respectiv. Banca aplică, în general, următoarele operațiuni:
 - Depășirea duratei inițiale a acordării creditului, cu respectarea perioadei maxime de creditare pentru produsul respectiv;
 - Modificarea datelor de rambursare a ratelor conform scadentului inițial;
 - Acordarea unei perioade de grație de până la 12 luni, în care clientul achită doar dobânzile;
 - Acordarea unei perioade de grație totale de până la 12 luni, în cazuri excepționale, fără plata ratelor de principal, comisioanelor și dobânzilor. Aceste sume vor fi plătite fie integral la sfârșitul perioadei de grație, fie esalonat, incluzându-se lunar în soldul creditului.

În cazul în care modificările contractuale menționate mai sus duc la o schimbare a clasificării creditului ca urmare a efectuării testului SPPI sau dacă impactul acestora asupra fluxurilor de numerar contractuale depășește pragul de 10%, Banca va derecunoaște expunerea. În toate celelalte cazuri, Banca va înregistra o pierdere sau un câștig din modificare.

Derecunoașterea unui activ financiar

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau partea din activul derecunoscut) și suma totală încasată (incluzând orice activ nou primit, mai puțin orice datorie nouă asumată) se recunoaște în contul de profit și pierdere. În plus, orice beneficii sau pierderi deja recunoscute în situația rezultatului global vor fi de asemenea recunoscute în contul de profit și pierdere. Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile sale contractuale sunt îndeplinite, anulate sau expiră.

Reducerea directă a valorii creditelor (write-off)

Reducerea directă a valorii creditelor reprezintă procesul de diminuare directă a valorii contabile brute a creditelor, complet acoperite de ajustări pentru depreciere, și transferarea acestora în conturi extrabilantieră, unde sunt monitorizate până la recuperare. După finalizarea acțiunilor legale de recuperare a creanțelor, aceste credite sunt eliminate din evidențele extrabilantieră.

iv) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar valoarea netă este prezentată în bilanț doar în situațiile în care există un drept legal de compensare și intenția de a le deconta pe o bază netă, sau când se preconizează realizarea activului și stingerea datoriei simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe baza netă doar în conformitate cu prevederile standardelor contabile aplicabile, sau atunci când rezultă dintr-un grup de tranzacții similare, cum ar fi activitatea de tranzacționare a Băncii.

v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată după recunoașterea inițială, ajustată cu plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda ratei efective a dobânzii pentru diferențele dintre valoarea inițială recunoscută și valoarea la data scadenței, cu excluderea reducerilor cauzate de deprecierea activelor.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

vi) Identificarea și evaluarea deprecierii

Banca recunoaște pierderile preconizate din credite (ECL) pentru următoarele instrumente financiare care nu sunt evaluate la valoare corectă prin profit sau pierdere (FVTPL):

- Active financiare sub formă de instrumente de datorie;
- Credite și avansuri;
- Contracte de garanție financiară emise; și
- Angajamente de creditare emise.

Banca recunoaște ajustări pentru pierderile preconizate din credite, pe o perioadă de 12 luni sau pe toată durata de viață a instrumentului financiar. Ajustările pentru pierderile din credite sunt calculate atât la nivel individual, cât și colectiv. Pierderile din credite preconizate pe întreaga durată de viață reprezintă pierderile anticipate ca urmare a oricăror evenimente de neîndeplinire a obligațiilor contractuale pe întreaga perioadă de valabilitate a unui instrument financiar. În schimb, pierderile preconizate pe 12 luni reflectă pierderile anticipate care ar putea rezulta din evenimente de neîndeplinire a obligațiilor contractuale ce ar putea apărea în termen de 12 luni de la data raportării.

Banca recunoaște o ajustare pentru pierderile preconizate din credite pe toată durata de viață a instrumentului financiar, cu excepția următoarelor cazuri, în care ajustarea pentru pierderea recunoscută va fi echivalentă cu pierderile preconizate pe o perioadă de 12 luni:

- Instrumentele de datorie cu risc de credit scăzut la data raportării. Banca consideră că un instrument de datorie are un risc de credit scăzut atunci când ratingul acestuia corespunde definiției ratingului „investment grade”, conform standardelor de Contabilitate IFRS (vezi nota 8.2.1); și
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Detaliile referitoare la alocarea în stadiul 2 și calculul ajustării pentru pierdere sunt prezentate în pagina următoare.

Cerințele de depreciere conform IFRS 9 sunt complexe și necesită utilizarea raționamentelor, estimărilor și ipotezelor din partea conducerii, în special în următoarele aspecte:

- Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit pentru un instrument financiar de la recunoașterea inițială;
- Integrarea informațiilor prospectivă în evaluarea pierderilor preconizate din credite. Scenariile utilizate de Bancă sunt detaliate în secțiunea „Informații financiare prospective” (Forward Looking Information - FLI) mai jos.

Evaluarea pierderilor din credite preconizate

Pierderile din credite preconizate reprezintă o estimare ponderată a probabilității de pierdere a creditelor, iar evaluarea acestora se realizează după cum urmează:

- **Active financiare care nu sunt depreciate din cauza riscului de credit la data raportării:** valoarea actualizată a deficitelor de numerar, respectiv diferența dintre fluxurile de trezorerie datorate Băncii conform contractului și fluxurile de trezorerie pe care Banca se așteaptă să le primească;
- **Active financiare depreciate din cauza riscului de credit la data raportării:** diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate;
- **Angajamente de credit neutilizate:** valoarea actualizată a diferenței dintre fluxurile de trezorerie care ar fi datorate Băncii în cazul în care angajamentul de credit ar fi utilizat și fluxurile de trezorerie pe care Banca se așteaptă să le primească;
- **Contracte de garanție financiară:** valoarea actualizată a plăților preconizate care urmează să fie rambursate titularului, mai puțin orice sume pe care Banca se așteaptă să le recupereze.

Modelul de pierderi de credit preconizate (modelul ECL) se aplică consistent tuturor activelor financiare și altor expuneri la risc, inclusiv în cazul în care aceasta este parte afiliată a Băncii.

Ajustarea pentru pierdere care trebuie recunoscută în cazul riscului de credit este calculată pe baza modelului ECL (IFRS 9.5.5.1), care impune ca pierderea așteptată să fie estimată, având în vedere cel puțin două scenarii (pierderi de credit sau nicio pierdere de credit).

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

vi) Identificarea și evaluarea deprecierei

Valoarea ajustării pentru pierdere care trebuie recunoscută și modul în care se calculează veniturile din dobânzi aferente unui activ financiar depind de clasificarea acestuia într-una din cele trei stadii ale modelului de depreciere: Stadiul 1, Stadiul 2 și Stadiul 3.

Activele financiare considerate ca fiind depreciate la recunoașterea inițială nu sunt incluse într-una din cele trei stadii ale abordării generale. Acestea sunt alocate într-o categorie specială, denumită **active financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)**, și rămân în această categorie pe întreaga durată contractuală.

Alocarea în stadii și ajustarea pentru pierdere

Stadiul 1 – La recunoașterea inițială, toate activele financiare, indiferent de riscul lor de credit absolut, sunt clasificate în stadiul 1, cu excepția celor care sunt depreciate la momentul achiziției sau al originării (POCI). Pentru expunerile din stadiul 1, ajustarea pentru pierdere (calculată pe baza valorii actualizate) reprezintă pierderea așteptată pe următoarele 12 luni (12M ECL).

Stadiul 2 – Dacă riscul de credit la data raportării a crescut semnificativ față de riscul de credit la recunoașterea inițială, ajustarea pentru pierdere este majorată la valoarea actualizată a pierderilor așteptate pe durata de viață rămasă a activului (Lifetime Expected Loss - LT ECL).

Criteriile pe baza cărora se stabilește dacă riscul de credit a crescut semnificativ variază în funcție de portofoliu și includ măsuri de siguranță bazate pe abateri. Banca consideră că o creștere semnificativă a riscului de credit apare atunci când un activ este restant de mai mult de 30 de zile. Numarul de zile de întârziere este calculat de la prima dată de scadență, în care nu s-a primit plata integrală. Criteriile pentru clasificarea într-un stadiu 2 sunt următoarele:

- Restanțe între 31-90 de zile sau restanțe de peste 90 de zile, dar restanța peste 90 de zile nu reprezintă o expunere semnificativă față de debitor (praguri de semnificație: pentru Retail: 1% sau 150 RON, iar pentru alte expuneri decât retail: 1% sau 1.000 RON);
- Contractul este restructurat din motive care nu indică dificultăți financiare ale clientului;
- Deteriorarea situației financiare a clientului (ratingul actual al clientului s-a depreciat semnificativ față de ratingul de la semnarea contractului). Scala de rating pentru evaluarea performanței financiare include 5 nivele, de la A la E, unde A reprezintă cel mai bun nivel (cea mai bună performanță financiară), iar E reprezintă cel mai scăzut nivel.

În cazul în care se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în **Stadiul 2**, dar nu este considerat încă depreciat.

Stadiul 3 – Dacă există dovezi obiective ale deprecierei activului de la ultima dată de raportare, ajustarea pentru pierdere este majorată la **Lifetime Expected Credit Loss (LT ECL)**, bazată pe valoarea actualizată a pierderilor anticipate pe durata de viață rămasă a activului. În acest caz, probabilitatea de nerambursare (PD), dacă este utilizată în model, este de 100%.

Criterii principale pentru clasificarea în Stadiul 3:

- Situația juridică a clientului (litigii, insolvență, faliment);
- Clientul are cel puțin un contract activ restructurat din motive care indică dificultăți financiare;
- Expunerea este clasificată ca exigibilă;
- Zile restante > 90, iar suma restanței de peste 90 de zile este semnificativă (> 150 RON pentru retail sau > 1.000 RON pentru alte expuneri decât retail și > 1% din expunerea totală pe debitor).

În această situație, calculul veniturilor din dobânzi se modifică, astfel încât dobânda este recunoscută pe baza valorilor contabile nete (valoarea contabilă brută minus ajustarea pentru pierdere), utilizând rata efectivă inițială a dobânzii.

POCI (Active financiare achiziționate sau emise depreciate):

În cazul în care există dovezi obiective de depreciere la recunoașterea inițială a activului financiar, o ajustare pentru pierdere este recunoscută pe baza pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a activului (LT ECL). Un discount semnificativ sau o modificare care duce la derecunoașterea activului

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

vi) Identificarea și evaluarea deprecierei (continuare)

financiar și recunoașterea unui nou activ financiar poate indica o depreciere a acestuia la momentul recunoașterii inițiale.

Spre deosebire de Stadiul 3, valoarea probabilității de nerambursare (PD) la măsurarea ulterioară nu trebuie să fie neapărat 100%, având în vedere că calitatea creditului activului se poate îmbunătăți pe parcursul vieții sale. Venitul din dobânzi este calculat pe baza valorii contabile nete utilizând o rată efectivă ajustată a dobânzii.

Active financiare cu risc de credit scăzut: Activele financiare și alte expuneri la risc (precum angajamentele de finanțare și garanțiile financiare) care sunt clasificate ca având un risc de credit scăzut la momentul evaluării pot fi incluse în Stadiul 1, cu condiția ca acestea să nu facă parte dintr-un portofoliu care necesită o evaluare detaliată a riscului de credit la nivelul entității respective. Un activ financiar este considerat a avea risc de credit scăzut dacă poate fi clasificat drept „investiție”. Activele financiare cu risc scăzut de credit includ în special titlurile cu venit fix, care fac parte din modelul de afaceri „Hold to collect” (categoria AC). ECL este determinat pe baza CDS („Credit Default Swap”) asociat entității emitente.

Calculul pierderii așteptate (ECL):

- **Calculul pierderii așteptate pe 12 luni:** Pentru a determina valoarea ajustării pentru pierdere, probabilitatea pierderii pe următoarele 12 luni (PD12 luni) este înmulțită cu pierderea așteptată în caz de default (LGD) și cu expunerea în caz de nerambursare (EAD). De asemenea, valoarea banilor în timp este reflectată prin aplicarea ratei de actualizare.
- **LT ECL** reprezintă pierderile așteptate pe întreaga durată de viață rămasă a activului financiar asupra căruia entitatea este expusă riscului de credit. Spre deosebire de calculul ECL pe 12 luni, acest calcul utilizează probabilitatea de nerambursare pe întreaga durată de viață a activului (PD pe durata de viață). Acesta este înmulțit cu pierderea așteptată în caz de nerambursare (LGD) și cu expunerea în caz de nerambursare (EAD), iar valoarea în timp a banilor este reflectată prin aplicarea unei rate de actualizare.

Segmentarea portofoliului: Pentru calculul pierderilor așteptate (ECL) în cadrul portofoliului de credite, inclusiv expunerile în afacerea bilanțului, cum ar fi garanțiile și facilitățile de finanțare neutilizate, Banca a realizat o segmentare a portofoliului în următoarele categorii principale:

- Credite auto acordate persoanelor juridice;
- Credite auto acordate persoanelor fizice;
- Credite de investiții acordate către dealeri;
- Credite pentru finanțarea camioanelor și remorcilor.

Banca determină probabilitățile de default (PD) și pierderile în caz de default (LGD) pentru fiecare dintre segmentele menționate mai sus, pe baza unei analize statistice care utilizează date istorice (intervalul de analiză fiind de șapte ani), integrând, de asemenea, informații financiare prospective („Forward Looking Information” - FLI).

Calculul PD și LGD: Calculul ajustărilor pentru depreciere ține cont de probabilitatea de nerambursare determinată la nivelul întregului portofoliu de credite, segmentat pe grupuri omogene în funcție de tipul de expunere (prezentate în paragraful anterior).

Pentru fiecare grup omogen, se stabilesc procentele de PD și LGD ajustate în funcție de durata scursă de la acordarea creditului și de stadiul în care se află creditul. În scopul estimării PD-urilor, Banca colectează informații privind performanța și nerambursarea expunerilor de risc de credit analizate, atât pe debitori, cât și pe tipuri de produs. Banca utilizează modele statistice pentru a analiza datele colectate și pentru a genera estimări ale expunerii pe durata de viață rămasă și ale modului în care aceste estimări se vor modifica pe măsură ce trece timpul. Acest proces include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor de neplată și modificările factorilor macroeconomici cheie, cum ar fi produsul intern brut (PIB).

Rata de default (PD) este determinată prin observarea statistică a evoluției fiecărui segment al portofoliului de credite pe perioada de analiză, fiind calculată ca raportul dintre numărul de clienți intrați în default într-un orizont de observare de 12 luni și numărul total de clienți din baza de estimare. Acest proces este repetat la finalul fiecărei perioade de raportare, rezultând o rată de default în serie („rolling

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

g) Active și datorii financiare (continuare)

vi) Identificarea și evaluarea deprecierii (continuare)

PD"). Un PD mediu pentru fiecare segment este obținut ca medie a ratelor de default înregistrate pe parcursul perioadei de observație.

TTC PDs (Trough the Cycle), obținuți conform descrierii de mai sus, sunt convertiți în PIT PDs (Point in Time) utilizând factorii macroeconomici integrați în Informațiile Financiare Prospectivă („FLI”).

LGD (Pierdere în Caz de Default): LGD este o estimare bazată pe istoricul ratelor de recuperare a creanțelor în caz de nerambursare. Scopul calculului LGD este de a reflecta fluxurile de trezorerie provenite din diverse surse de recuperare a creditelor, nu doar în timpul procedurilor de executare. Astfel, se determină două componente principale: experiența de recuperare a garanțiilor colaterale ale Bancii, în funcție de tipul de garanție, și recuperarea expunerii negarantate pentru fiecare grup omogen. LGD este determinată la nivelul fiecărui segment relevant, fiind calculată ca medie aritmetică ponderată cu expunerea între LGD în caz de realizare („Realisation LGD”) și LGD în caz de recuperare („Recovery LGD”).

Informații Financiare Prospectivă (FLI): În conformitate cu IFRS 9, instituțiile financiare trebuie să utilizeze mai multe scenarii pentru a calcula pierderile așteptate pe întreaga durată de viață (Lifetime ECL), ajustate cu probabilitatea de apariție.

Estimarea factorilor macro-economici este realizată folosind modelul ARIMA. Banca a utilizat scenarii bazate pe evoluția PIB (Produsul Intern Brut) și pe raportul creditelor neperformante (NPL ratio). Sunt folosite trei scenarii: Scenariul de bază, Scenariul optimist și Scenariul pesimist, care se bazează pe prognozele Bloomberg. Rezultatele sunt ponderate în proporțiile de 70%/15%/15% pentru a determina factorii scalari.

Pe baza factorilor scalari obținuți, TTC PDs (Trough the Cycle) au fost convertiți în PIT PDs (Point in Time), pentru a reflecta situația economică actuală și previzionată.

h) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar, prezentate în situația fluxurilor de trezorerie, includ: numerarul în numerar, soldurile la conturile curente deschise la Banca Națională a României și alte active financiare de înaltă lichiditate, cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu prezintă un risc semnificativ de modificare a valorii juste. Numerarul și echivalentele de numerar sunt utilizate de Bancă pentru gestionarea angajamentelor pe termen scurt și sunt înregistrate la costul amortizat în bilanț.

i) Titluri de valoare

Titlurile de valoare sunt deținute exclusiv pentru a obține lichidități într-un scenariu de stres, iar Banca nu intenționează să le vândă înainte de maturitate. Prin urmare, aceste titluri sunt clasificate în categoria „Cost amortizat” (AC).

La momentul achiziției, titlurile de valoare sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile directe legate de tranzacția inițială, și ulterior sunt înregistrate pe baza costului amortizat.

Titlurile de valoare deținute sunt prezentate la costul amortizat. Orice vânzare sau reclasificare semnificativă a titlurilor de valoare înregistrate pe baza costului amortizat înainte de maturitate va fi analizată pentru a stabili dacă aceasta este permisă în conformitate cu modelul de afaceri utilizat pentru gestionarea portofoliului de titluri.

La 31 decembrie 2024, Banca deținea certificate de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, clasificate în categoria „Cost amortizat”. Investițiile Băncii în titluri sunt contabilizate la data decontării.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

j) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale sunt prezentate la costul de achiziție, diminuat cu amortizarea acumulată și provizioanele pentru deprecierea valorii. Costul de achiziție include toate cheltuielile direct atribuibile

achiziției activului. În cazul mijloacelor fixe produse intern, costul include cheltuieli cu materiile prime, materialele, salariile directe, precum și alte cheltuieli necesare pentru aducerea activului în stare de funcționare, inclusiv costurile de dezmembrare, înlăturare a componentelor și restaurare a locației. Software-ul achiziționat, necesar pentru funcționarea echipamentelor, este capitalizat ca parte integrantă a acestora. În cazul în care părțile componente ale unui activ corporal au durate de viață diferite, acestea sunt contabilizate separat, ca elemente distincte de imobilizările corporale.

(ii) *Costuri ulterioare*

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costurile de înlocuire a acesteia, atunci când aceste costuri sunt efectuate și este probabil ca beneficiile economice aferente imobilizării să fie transferate Băncii, iar costul poate fi măsurat în mod fiabil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca cheltuieli în contul de profit și pierdere în momentul în care sunt efectuate. Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a imobilizării corporale (atunci când este evidențiată separat), inclusiv inspecțiile sau reparațiile capitale, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate numai dacă contribuie la îmbunătățirea performanțelor viitoare ale activelor respective. Oricare alte cheltuieli pentru reparații și întreținere sunt înregistrate ca cheltuieli în contul de profit și pierdere atunci când sunt efectuate.

(iii) *Amortizarea*

Amortizarea se calculează utilizând metoda liniară pe întreaga durată de viață estimată a fiecărui element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pentru diverse categorii sunt următoarele:

- 5 ani (60 luni) pentru infrastructura IT folosită pe termen lung (de exemplu, server);
- 3 ani (36 luni) pentru alte echipamente IT (laptopuri, desktop, etc);
- 6 ani (72 luni) pentru amenajarea spațiului închiriat și pentru mobilier.

Metodele de amortizare, duratele de viață utile și valorile reziduale sunt revizuite la fiecare perioadă de raportare și ajustate, dacă este necesar. Activele corporale sunt derecunoscute la vânzare sau când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau vânzarea lor. Câștigul sau pierderea rezultată din derecunoașterea unui activ corporal (diferența dintre veniturile nete din vânzare și valoarea sa contabilă) este înregistrat(ă) în contul de profit și pierdere în anul în care activul este derecunoscut.

k) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale sunt prezentate la cost, diminuat cu amortizarea acumulată și provizioanele pentru deprecierea valorii acestora.

Costurile legate de dezvoltarea sau întreținerea aplicațiilor informatice sunt recunoscute ca cheltuieli în momentul în care sunt efectuate. În schimb, costurile direct atribuibile producției de aplicații informatice identificabile și unice, aflate sub controlul Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate doar dacă aceste cheltuieli conduc la îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor, depășind specificațiile și durata de viață inițială. Toate celelalte cheltuieli sunt înregistrate ca cheltuieli în momentul efectuării acestora. Amortizarea imobilizărilor necorporale este calculată pe durata estimată de viață a acestora, utilizând metoda liniară, și este înregistrată în contul de profit și pierdere. Durata de viață estimată pentru aplicațiile informatice variază între 3 și 5 ani.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

k) Imobilizări necorporale (continuare)

Imobilizările necorporale sunt derecunoscute la transferul lor (adică la momentul în care persoana care le primește obține controlul asupra acestora) sau atunci când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau transferul acestora. Orice câștig sau pierdere rezultată din derecunoașterea activului (calculat ca diferența dintre veniturile nete din vânzare și valoarea contabilă a activului) este înregistrat în contul de profit și pierdere.

Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabilă netă a activelor nefinanciare este revizuită la fiecare perioadă de raportare pentru a identifica eventuale semne de depreciere. Dacă există astfel de semne, valoarea recuperabilă a activului este estimată.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este determinată ca fiind valoarea mai mare între valoarea sa de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru a determina valoarea netă de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile pieței și riscurile specifice activului respectiv.

În scopul testării deprecierei, activele care nu pot fi evaluate individual sunt grupate într-o unitate generatoare de numerar mai mică, care generează fluxuri de numerar independente de cele generate de alte active sau grupuri de active. Dacă există indicii că un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabilă este determinată pentru unitatea generatoare de numerar care conține activul respectiv.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. Pierdere din depreciere pentru unitățile generatoare de numerar este alocată întâi pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității respective și apoi, pentru orice alte active ale unității, în funcție de valoarea lor contabilă. Pierdere din deprecierea valorii activelor poate fi reversată doar dacă valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută vreă pierdere din depreciere.

l) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci și datorii subordonate

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci și datoriile subordonate sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile directe ale tranzacției, și sunt ulterior măsurate la cost amortizat prin aplicarea metodei ratei efective de dobândă.

m) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în bilanț atunci când există o obligație pentru Bancă, generată de un eveniment trecut, iar este probabil ca, în viitor, să fie necesare resurse economice pentru a stinge această obligație. De asemenea, trebuie să fie posibilă estimarea rezonabilă a valorii obligației. În procesul de determinare a provizioanelor, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile pieței și riscurile specifice datoriei respective.

Provizion pentru litigii

Departamentul Juridic analizează dosarele în care Banca este parte la data raportării și estimează probabilitatea de câștig sau pierdere pe baza informațiilor furnizate de avocații care gestionează respectivele cazuri. Provizioanele pentru litigii sunt recunoscute în cazurile în care probabilitatea de pierdere este mai mare de 50%.

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

n) Garanții financiare

Garanțiile financiare reprezintă contracte prin care Banca se angajează să efectueze plăți specifice către deținătorul garanției financiare, în scopul de a compensa pierderile suferite de acesta în cazul în care un debitor specific nu își îndeplinește obligațiile de plată la scadență, conform termenilor unui instrument de datorie.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă și este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Ulterior, datoria legată de garanțiile financiare este evaluată atunci când plata devine probabilă. Garanțiile financiare sunt înregistrate la valoarea mai mare dintre suma amortizată și valoarea actualizată a plăților estimate și sunt incluse în categoria „alte datorii”.

o) Beneficiile angajaților

i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, indemnizațiile și contribuțiile la asigurările sociale. Aceste beneficii sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate. Banca include în beneficiile pe termen scurt și participarea angajaților la profitul anului curent, care va fi plătită în termen de 12 luni de la încheierea perioadei.

O datorie este recunoscută pentru valoarea estimată a sumei ce urmează a fi plătită, în conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt sau planurile de repartizare a profitului, atunci când Banca are o obligație legală sau implicită de a efectua plata, ca urmare a serviciilor prestate anterior de către angajat, iar această obligație poate fi estimată cu precizie.

ii) Planuri de contribuții determinate

Un plan de contribuții determinate este un plan de beneficii post-angajare în care o entitate efectuează plăți fixe către o entitate separată și nu are nicio obligație legală sau implicită de a efectua plăți suplimentare.

Banca efectuează plăți pentru angajații săi către sistemul de pensii al statului român, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în cadrul activității sale normale. Toți angajații Bancii sunt membri ai sistemului și au obligația legală de a contribui (prin contribuții sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate aceste contribuții sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când sunt efectuate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu este implicată într-un sistem de pensii independent și nu are obligații suplimentare în acest sens. De asemenea, Banca nu oferă alte beneficii post-pensionare și nu are obligația de a presta servicii pentru foștii sau actualii angajați.

iii) Alte beneficii aferente serviciilor pe termen lung

Beneficiile la încetarea contractului de muncă sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când Banca are un angajament clar, fără posibilitatea reală de anulare, generat de un plan de restructurare ce implică încetarea contractului de muncă, altfel decât prin pensionare sau în urma unei oferte de încurajare a plecărilor voluntare. Beneficiile pentru plecările voluntare sunt recunoscute dacă Banca a făcut o ofertă care este probabil să fie acceptată, iar numărul de plecări poate fi estimat cu precizie. Dacă beneficiile sunt acordate pe o perioadă mai mare de 12 luni, acestea sunt actualizate la valoarea prezentă.

În prezent, Banca nu a acordat astfel de beneficii.

Beneficii sub formă de bonusuri de fidelitate

Până la data de 31 iulie 2024, politica Băncii prevedea acordarea de bonusuri de fidelitate angajaților la atingerea unor praguri de vechime de 10, 15, 20 sau 25 de ani în cadrul companiei, plătibile ca beneficii salariale suplimentare. În acest context, Banca estima, la finalul fiecărui exercițiu financiar, valoarea acestor beneficii, utilizând un model de calcul care includea probabilitățile de a atinge fiecare dintre etapele de vechime menționate anterior și aplicând un factor de actualizare a sumelor de plată. Ulterior vânzării Băncii, această politică a fost revizuită și adaptată la regulile aplicabile în cadrul grupului

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

o) Beneficiile angajaților (continuare)

de firme deținut de noul acționar. Astfel, acordarea bonusurilor de fidelitate a fost sistată, iar provizionul constituit a fost reversat.

p) Persoane aflate în relații speciale

Persoanele sunt considerate a fi în relații speciale atunci când una dintre părți, prin titlu de proprietate, drepturi contractuale, legături de familie sau asimilate, are capacitatea de a controla direct sau indirect cealaltă parte. Părțile aflate în relații speciale includ acționarii, societățile din grup, societățile asociate, directorii și membrii Consiliului de Administrație, precum și membrii apropiați ai familiilor acestora.

q) Factorii de mediu, sociali și de guvernare (ESG)

Factorii ESG reprezintă elemente de mediu, sociale și de guvernare care pot influența performanța financiară, valoarea activelor, fluxurile de numerar, solvabilitatea și reputația Băncii.

Riscurile asociate acestor factori, în special impactul schimbărilor climatice și al factorilor de mediu, pot afecta semnificativ atât capacitatea financiară a clienților, cât și stabilitatea Băncii.

Banca nu tratează riscurile de sustenabilitate ca un risc distinct, ci le integrează în gestionarea altor categorii de risc, precum riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de valoare reziduală și riscul reputațional, fiind incluse în modelele de risc utilizate.

r) Standarde/amendamentele care sunt în vigoare și 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. 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 nu au avut impact 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. 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

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

r) Standardele/amendamentele care sunt în vigoare și au fost aprobate de Uniunea Europeană (continuare)

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 nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu

- *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 ca modificările nu au impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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). În mai 2024, IASB a emis amendamente la Clasificarea și Măsurarea Instrumentelor Financiare, care au modificat IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentare, iar acestea intră în vigoare pentru
- perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipată permisă. Managementul va evalua impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de prezentat - Contracte referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali. În decembrie 2024, IASB a emis amendamente specifice pentru o mai bună prezentare a contractelor referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali, care au modificat IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7

3. Rezumatul politicilor contabile semnificative (continuare)

- r) **Standardele/amendamentele care sunt în vigoare și au fost aprobate de Uniunea Europeană (continuare)**

Instrumente Financiare: Informații de prezentat, acestea intra în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipată permisă. Managementul va evalua impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

- IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare. În aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare, care înlocuiește IAS 1 - Prezentarea Situațiilor Financiare, acesta intra în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2027, cu adoptarea anticipată permisă. Managementul a evaluat.../sau] În perioadele de raportare următoare, Managementul va evalua impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11. În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11. O entitate trebuie să adopte aceste amendamente pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Adoptarea anticipată este permisă. Managementul va evalua impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- 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. În decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nelimitat data de intrare în vigoare a acestui amendament, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență.
- 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. Managementul va evalua impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

În absența altor mențiuni anterioare, noile standarde și interpretări nu se preconizează a avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

4. Politici de gestionare a riscurilor

a) Introducere

Profilul de risc al Băncii reprezintă ansamblul riscurilor la care aceasta este expusă, în funcție de apetitul la risc asumat de conducerea instituției în procesul decizional și prin strategia sa de dezvoltare.

Acest profil este revizuit și ajustat cel puțin o dată pe an, în concordanță cu noile riscuri identificate de Departamentul de Management al Riscurilor sau de Comitetul de Administrare a Riscurilor, precum și în raport cu modificările survenite în strategia Băncii.

Riscurile sunt considerate semnificative dacă au un impact major asupra poziției patrimoniale și/sau reputaționale a Băncii. În acest context, Banca și-a structurat profilul de risc prin agregarea unor indicatori cuantificabili specifici fiecărui dintre următoarele tipuri de risc:

- Risc de credit
- Risc de concentrare
- Riscuri asociate activității de creditare în valută pentru debitorii expuși la riscul valutar
- Risc de lichiditate
- Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Risc de piață, inclusiv:
 - Risc de curs valutar
 - Risc de preț
- Risc asociat utilizării excesive a efectului de levier
- Risc operațional

Această notă prezintă informații detaliate privind expunerea Băncii la fiecare dintre riscurile menționate, precum și obiectivele, politicile și procesele implementate pentru evaluarea și gestionarea acestora.

Cadrul de Gestionare a Riscurilor

Responsabilitatea evaluării și administrării riscurilor revine organului de conducere al Băncii. În acest sens, **Consiliul de Administrație al Credex Bank S.A.** este sprijinit în procesul de gestionare a riscurilor de către **Comitetul de Audit și Risc** și **Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor**.

Departamentul de Management al Riscurilor operează independent de activitățile comerciale și de performanță financiară ale Băncii. Acest departament este condus de un șef de departament și se subordonează direct Vicepreședintelui Băncii, care nu este membru în Consiliul de Administrație. După preluarea Băncii, departamentul Administrarea Riscurilor este subordonat Directorului Riscuri.

Structura implicată în administrarea riscurilor

Gestionarea riscurilor implică mai multe structuri organizaționale, fiecare având roluri și responsabilități specifice:

- **Consiliul de Administrație**
- **Comitetul Executiv**
- **Conducătorii Credex Bank S.A.**
- **Comitetul de Credite**
- **Comitetul de Audit și Risc**
- **Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor**
- **Departamentul de Management al Riscurilor**
- **Departamentul Operațiuni Bancare**
- **Departamentul Juridic**
- **Departamentul Trezorerie**

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Introducere (continuare)

Consiliul de Administrație are responsabilitatea principală pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. În acest sens, acesta a înființat **Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO)**, **Comitetul de Audit și Risc** și **Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor**, fiecare având responsabilitatea dezvoltării și monitorizării politicilor de administrare a riscurilor în domeniul său de competență. Toate aceste comitete raportează direct Consiliului de Administrație. După preluarea Băncii, Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor raportează către Comitetul Executiv format din Directorii Băncii.

Structura Comitetului de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc este format din trei membri neexecutivi, fiecare având cunoștințele, competențele și expertiza necesare în domeniile auditului intern și administrării riscurilor.

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor

Prin hotărârea Consiliului de Administrație din 31.03.2015, a fost înființat **Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor**, cu rolul principal de a emite avize și recomandări către Consiliul de Administrație privind activitățile Băncii care generează expunere la risc. Acest comitet este alcătuit din **conducătorii Băncii** și **șefii departamentelor** implicate în gestionarea riscurilor semnificative.

Politicele Băncii privind administrarea riscurilor sunt concepute pentru a:

- **Identifica și analiza riscurile** la care este expusă Banca
- **Stabili limite de risc** adecvate și mecanisme eficiente de control
- **Monitoriza continuu riscurile** și asigurarea conformității cu limitele stabilite

Sistemul de gestionare a riscurilor și politicile aferente sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările din mediul de piață, precum și evoluțiile în portofoliul de produse și servicii ale Băncii.

b) Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă riscul de pierdere financiară pentru Bancă în situația în care un client sau o contraparte a unui instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Acest risc derivă în principal din expunerile generate de împrumuturi și avansuri acordate clienței sau altor instituții financiare, precum și din deținerile de titluri de valoare.

i) Gestionarea riscului de credit

Banca este expusă **riscului de credit** în principal ca urmare a activității de creditare. Expunerea la acest risc este determinată de valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate, reflectată în bilanțul contabil. În plus, Banca este expusă riscului de credit asociat **diverselor active financiare**, inclusiv titlurilor de valoare, unde expunerea este echivalentă cu valoarea contabilă a acestor instrumente.

Pe lângă expunerea bilanțieră, Banca este supusă și **riscului de credit extrabilanțier**, care rezultă din angajamentele de creditare asumate.

Responsabilitatea gestionării riscului de credit a fost delegată **Comitetului de Credit**, prin decizia **Consiliului de Administrație**. Acest comitet a fost constituit în baza unei hotărâri a Consiliului și funcționează conform **Regulamentului de organizare și funcționare al Băncii**.

Comitetul de Credit este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiuni de finanțare și/sau asumarea de angajamente de plată de către Bancă, în conformitate cu atribuțiile și limitele de competență stabilite de Consiliul de Administrație.

Obiectivele principale ale Comitetului de Credit

Comitetul de Credit are următoarele obiective esențiale:

a. **Monitorizarea activității de creditare și a angajamentelor de plată**, asigurând desfășurarea acestora în conformitate cu politica de creditare a Băncii și cu profilul de risc de credit asumat.

b. **Evaluarea condițiilor de finanțare și asumare a angajamentelor de plată**, analizând situația economico-financiară a solicitanților, în limitele competențelor sale.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

c. **Analiza periodică a portofoliului de credite și angajamente de plată existente**, pentru a identifica riscurile asociate și a lua măsuri adecvate.

d. **Colaborarea strânsă cu structurile relevante ale Băncii**, inclusiv Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Audit și departamentele specializate, în vederea optimizării continue a procedurilor de administrare a riscurilor și a expunerii Băncii.

Pentru atingerea acestor obiective, **Comitetul de Credit** formulează propuneri de îmbunătățire a activității de creditare și de optimizare a portofoliului de credite, asigurând alinierea acestora la **politica de creditare și strategia Băncii**.

Banca își propune menținerea unui **nivel de risc de credit cel mult mediu**, utilizând în acest sens o serie de indicatori cheie pentru monitorizarea expunerii, după cum urmează:

Indicatori de risc de credit analizați

- **Rata creditelor neperformante (NPL) – conform specificațiilor ABE**

Se calculează ca raport între **expunerile neperformante** și **expunerile totale** din credite și avansuri, conform formularului F18 din raportarea FINREP. Pentru acest indicator au fost stabilite **limite specifice**, având în vedere impactul său asupra rezultatelor financiare, inclusiv asupra constituirii provizioanelor și tendințelor din sistemul bancar.

- **Procentul de credite restructurate – retail**

Reprezintă raportul dintre **expunerile din principal ale creditelor restructurate** (exclusiv dealerii) și **expunerea totală** din principal aferentă portofoliului de retail.

- **Valoarea medie LTV (Loan-to-Value)**

Se calculează ca raport între **expunerea bilanțieră** și **valoarea garanțiilor ajustate**, excluzând creditele pentru care au fost inițiate proceduri judiciare.

- **Rata write-off**

Se determină ca raport între **expunerea bilanțieră a creditelor scoase din evidență** într-o lună și **expunerea bilanțieră totală** de la începutul lunii respective.

Acești indicatori sunt utilizați pentru a evalua și gestiona riscul de credit, asigurând o abordare prudentă și conformă cu obiectivele strategice ale Băncii.

Indicator	Risc scazut	Risc scazut-mediu	Risc mediu	Risc mediu-ridicat	Risc ridicat
NPL (%)	<=3%	(3%-4%]	(4%-5%]	(5%-6%]	>6%
Procentul de credite restructurate - retail	<=2%	(2%-5%]	(5%-10%]	(10%-15%]	>15%
Valoare medie LTV	<=70%	(70%-80%]	(80%-85%]	(85%-95%]	>95%
Rata write-off	<=0.5%	(0.5%-1%]	(1%-1.5%]	(1.5%-3%]	>3%

Indicator	2024	2023	Apetitul la risc	Toleranta la risc
NPL	0,02%	0,34%	5%	7%
Procentul de credite restructurate - retail	0%	5,42%	10%	16%
Valoare medie LTV	504,95%	58,48%	85%	96%
Rata write-off	0%	0,06%	1,5%	4%

Indicatorul **LTV (Loan-to-Value)** a înregistrat valori ridicate, având în vedere că noile linii de finanțare acordate sunt garantate prin **gaj pe conturi curente** și **cesiune de creanțe**, garanții care nu au valori direct atribuibile în sistem.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**b) Riscul de credit (continuare)**

Monitorizarea încadrării în **profilul de risc de credit asumat** se realizează lunar de către **Departamentul de Management al Riscurilor**, iar rezultatele analizelor sunt prezentate **Comitetului de Administrare a Riscurilor** printr-un **raport trimestrial**.

Clasificarea creditelor în funcție de gradul de risc

Creditele sunt clasificate pe grade de risc în funcție de **performanța financiară** a clientului și de **serviciul datoriei**.

- **"Fără risc"** – Clienții cu cea mai bună performanță financiară și serviciu al datoriei.
- **"Risc inacceptabil"** – Clienții cu cea mai slabă performanță financiară și serviciu al datoriei.

Notă: Clienții pentru care au fost inițiate **proceduri judiciare** sunt automat clasificați ca **"risc inacceptabil"**, indiferent de performanța lor financiară.

Clasificarea este realizată conform unei **matrici de evaluare a riscului**, asigurând o abordare standardizată și obiectivă a expunerii la riscul de credit.

Performanța financiară Serviciul datoriei	A	B	C	D	E
0-15 zile	Fara risc	Fara risc semnificativ	Risc acceptabil	Risc in limita acceptabila	Risc semnificativ
16-30 zile	Fara risc semnificativ	Risc acceptabil	Risc in limita acceptabila	Risc semnificativ	Risc semnificativ
31-60 zile	Risc acceptabil	Risc in limita acceptabila	Risc semnificativ	Risc semnificativ	Risc semnificativ
61-90 zile	Risc in limita acceptabila	Risc semnificativ	Risc semnificativ	Risc semnificativ	Risc semnificativ
peste 90 zile	Risc inacceptabil	Risc inacceptabil	Risc inacceptabil	Risc inacceptabil	Risc inacceptabil

Expunerea maxima la riscul de credit aferent activelor din bilant si din afara bilantului este urmatoarea:

RON	2024		2023	
	Valori brute	Valori nete	Valori brute	Valori nete
Numerar, rezerva minima si depozitul plasat la Banca Nationala a Romaniei	66.683.381	66.683.381	196.711.759	196.711.759
Plasamente la banci	1.949.652	1.949.652	75.315.547	75.288.433
Titluri de valoare	11.722.488	11.677.849	12.177.424	12.121.408
Credite si avansuri acordate clientilor	49.551.249	48.786.719	64.074.609	61.039.865
Credit auto	709.075	684.715	29.548.632	27.590.686
Capital circulant	48.826.577	48.086.988	20.341.749	20.218.446
Credite pentru echipamente	-	-	225.410	207.855
Credite de investitii (persoane juridice)	-	-	13.931.283	12.996.641
Credite de investitii (persoane fizice)	15.597	15.012	27.535	26.237
Alte active financiare	21.822	21.822	58.904	58.904
Total active financiare bilantiere	129.928.592	129.119.423	348.338.243	345.220.369
Angajamente de imprumut	5.194.487	5.194.487	14.074.754	14.074.754
Total expuneri extrabilantiere	5.194.487	5.194.487	14.074.754	14.074.754

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Pentru **persoanele juridice**, evaluarea **performanței financiare** este actualizată **semestrial**, pe baza analizei celor mai recente **situații financiare disponibile**. Această analiză include atât **indicatori cantitativi**, cât și **indicatori calitativi**, astfel:

- **Indicatori cantitativi**, de ex.: Lichiditate, Solvabilitate, Profitabilitate, Gradul de îndatorare
- **Indicatori calitativi**: de ex.: Calitatea conducerii, Experiența în domeniu, Dependenta de furnizori

Pentru **persoanele fizice**, performanța financiară este evaluată **la momentul acordării creditului** și poate fi **actualizată ulterior** în funcție de documentația de credit revizuită.

ii) Expunerea la riscul de credit

Structura creditelor și plasamentelor, clasificată în funcție de gradul de risc al contrapartidei și tipul de depreciere, este detaliată în tabelul de mai jos:

31 Decembrie 2024

Internal rating grade	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Performante					
High grade	0-0,5%	687.556	-	-	687.556
Standard grade	0,5%-10%	48.845.138	-	-	48.845.138
Neperformante					
Depreciate	100%	-	-	18.555	18.555
Total		49.532.694	-	18.555	49.551.249

31 Decembrie 2023

Internal rating grade	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Performante					
High grade	0-0,5%	280.746	22.923	-	303.669
Standard grade	0,5%-10%	49.575.282	13.035.651	-	62.610.933
Neperformante					
Depreciate	100%	-	-	1.160.990	1.160.990
Total		49.856.027	13.058.574	1.160.990	64.075.591

La **31 decembrie 2024** și **31 decembrie 2023**, nu există expuneri clasificate ca **POCI** (Purchased or Originated Credit-Impaired).

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

În plus, Banca are **angajamente de creditare** acordate la **31 decembrie 2024** în valoare de **5.194.487 RON** (comparativ cu **14.074.754 RON** la **31 decembrie 2023**), încheiate în principal cu contrapartide având **grade de risc** până la un nivel **acceptabil**.

Credite, plasamente și titluri de investiții depreciate

Creditele, plasamentele și titlurile depreciate sunt **active financiare** pentru care există o dovadă obiectivă a **deprecierii**, ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au avut loc după recunoașterea inițială a activului. Aceste evenimente generează **pierderi** care afectează **fluxurile viitoare de trezorerie** ale activului financiar sau ale grupului de active financiare, iar aceste pierderi pot fi estimate în mod credibil.

Expunerile depreciate sunt considerate a fi integralitatea expunerilor aferente unui debitor care înregistrează cel puțin unul din indicatorii de depreciere stabiliți de Bancă și pentru care ajustările de depreciere necesare sunt mai mari decât **zero**.

Credite, plasamente și titluri de investiții restante și nedepreciate

Creditele, plasamentele și titlurile de investiții restante și nedepreciate, altele decât cele **la valoare justă prin contul de profit și pierdere**, sunt acele **active financiare** pentru care **dobânzile contractuale** sau **plățile de principal** sunt restante, dar pentru care **nu au fost identificate indicii de depreciere**, conform normelor interne ale Băncii.

Credite, plasamente și titluri de investiții fără restante și nedepreciate

Creditele, plasamentele și titlurile de investiții fără restante și nedepreciate, altele decât cele **la valoare justă prin contul de profit și pierdere**, sunt acele **active financiare** pentru care **dobânzile contractuale** sau **plățile de principal** nu sunt restante și pentru care **nu au fost identificate indicii de depreciere**, conform normelor interne ale Băncii.

Credite cu clauze renegociate

Creditele cu clauze renegociate sunt acele credite care au fost **restructurate** ca urmare a deteriorării situației financiare a debitorilor. În astfel de cazuri, **Banca** poate acorda, la cererea debitorilor, **concesii** care nu ar fi aplicate în condiții normale. Odată ce un credit a fost restructurat, acesta rămâne în această categorie, indiferent dacă **performanța financiară** a debitorului devine satisfăcătoare după restructurare.

Toate creditele cu clauze renegociate sunt **analizate individual** sau **evaluate în grup** pentru **depreciere**.

Nu există credite restructurate în portofoliu la **31.12.2024**. La **31 decembrie 2023**, **expunerea brută** a creditelor restructurate era de **2.311.698 RON**, iar **expunerea netă** era de **2.084.277 RON**.

Politica de scoatere în afara bilanțului

Banca poate scoate un **credit** sau **titlu** (inclusiv orice pierderi din depreciere legate de acestea) din bilanț atunci când **Comitetul de Credit** stabilește că au fost **epuizate posibilitățile de recuperare** ale acestora.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Situațiile în care Banca poate considera oportuna scoaterea din evidența bilanțieră a creanțelor neîncasate sunt următoarele:

- **Procedura de faliment a debitorilor** a fost închisă pe baza unei hotărâri judecătorești;
- **Debitorul a decedat** și creanța nu poate fi recuperată de la moștenitori;
- **Debitorul este dizolvat** (în cazul societății cu răspundere limitată cu asociat unic) sau **lichidat**, fără succesor;
- **Debitorul înregistrează dificultăți financiare majore** care îi afectează întreg patrimoniul;
- **Costurile de recuperare estimate** depășesc valoarea creanțelor, iar debitorul a fost victima unei fraude (furt de identitate, etc.);
- **Debitorul persoană fizică** se află în stare de insolvabilitate;
- **Debitor - retail sau corporate** care au expuneri **negaranate restante** de mai mult de **180 de zile** și provizionate integral;
- **Debitor - retail sau corporate** care au expuneri **garantate restante** de mai mult de **360 de zile** și provizionate integral;
- **Debitorul persoană juridică** se află în cadrul **procedurilor de insolvență, reorganizare sau faliment**, înregistrează creanțe restante cu o vechime de cel puțin **365 de zile**, iar probabilitatea obiectivă de încasare a acestora este **redușă**.

Cazuri în care probabilitatea obiectivă de încasare a creanțelor se consideră **redușă** (listă nelimitativă):

- **Valorificarea garanțiilor și neacoperirea integrală a creanțelor** restante prin sumele obținute;
- **Imposibilitatea valorificării garanțiilor** din motive obiective ce nu țin de voința Băncii (definitivă sau temporară);
- **Estimarea valorii de valorificare a garanțiilor** la un nivel **nesemnificativ** în raport cu valoarea totală a creanțelor.

În cazul **derecunoașterilor de creanțe**, soldurile sunt **diminuate** în corespondență cu ajustările de valoare aferente expunerilor derecunoscute.

Banca deține **garanții** pentru **creditele și avansurile acordate clienței** sub forma următoarelor:

- **Ipoteci mobiliare** asupra autovehiculelor, echipamentelor și stocurilor;
- **Ipoteci imobiliare** pe terenuri și construcții;
- **Depozite colaterale**.

Estimările de valoare justă sunt bazate pe **valoarea garanțiilor** evaluate la data acordării împrumutului și actualizate periodic.

Valorile juste ale garanțiilor imobiliare au fost estimate pe baza unor rapoarte de evaluare emise de evaluatori independenți, agreeți de Bancă.

Politica Băncii este de a urmări realizarea promptă a garanțiilor, în mod regulat, prin **reposesia de garanții**. În general, Banca nu utilizează garanțiile financiare și non-financiare obținute prin repoesia de garanții pentru operațiunile proprii.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de **31 decembrie 2024** și **31 decembrie 2023**, în funcție de scalele agențiilor de rating, este prezentată mai jos, după cum urmează:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2024
Conturi curente Nostro	1.950.335	4.294.527	
- Raiffeisen Bank Romania	794.973	1.718.952	BAA1
- Raiffeisen Bank International	1.092.816	2.306.085	A-
- Unicredit Bank	62.546	269.491	BBB+

Evoluția expunerilor brute și a ajustărilor de valoare conform tabelelor de mai jos:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Expunere brut	49.551.249	64.074.609
Ajustari de valoare	-764.530	-3.034.744
Total, net	48.786.719	61.039.865

Expuneri brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold initial la 01 ianuarie 2024	51.823.771	11.874.914	337.381	64.036.066
Credite noi acordate in cursul anului	42.193.480	-	-	42.193.480
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-18.545	18.545	-
Accrual dobanda	-	-	-	-
Transfer catre Porsche Leasing	-14.994.504	-7.249.549	-293.316	-22.537.369
Rambursari	-29.490.053	-4.606.820	-43.866	-34.140.739
Derecunoasteri	-	-	-189	-189
Sold final la 31 decembrie 2024	49.532.694	-	18.555	49.551.249

Ajustari de valoare	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold initial la 01 ianuarie 2024	1.471.408	809.629	754.690	3.035.727
Credite noi acordate in cursul anului	746.977	-	-	746.977
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-12.054	12.054	-
Efectul transferului intre stadii	-	-225	225	-
Transfer catre Porsche Leasing	-637.599	-418.317	-721.825	-1.777.741
Rambursari	-833.223	-379.033	-27.988	-1.240.243
Unwinding	-	-	-	-
Derecunoasteri	-	-	-189	-189
Sold final la 31 decembrie 2024	747.562	-	16.968	764.530

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**b) Riscul de credit (continuare)**

Expuneri brute	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold initial la 01 ianuarie 2023	101.679.125	27.714.209	1.507.174	130.900.507
Credite noi acordate in cursul anului	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 1	6.265.503	-6.244.804	-20.699	-
Transfer in Stadiul 2	-7.960.430	7.960.430	-	-
Transfer in Stadiul 3	-312.344	-531.965	844.309	-
Accrual dobanda	254.647	58.304	6.748	319.699
Rambursari	-48.102.730	-17.081.260	-1.829.849	-67.013.839
Derecunoasteri	-	-	-170.301	-170.301
Sold final la 31 decembrie 2023	51.823.771	11.874.914	337.381	64.036.066
Ajustari de valoare	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold initial la 01 ianuarie 2023	3.340.654	1.367.480	987.046	5.695.180
Credite noi acordate in cursul anului	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 1	59.865	-59.658	-206	-
Transfer in Stadiul 2	-533.866	533.866	-	-
Transfer in Stadiul 3	-203.024	-345.795	548.819	-
Efectul transferului intre stadii	-336.010	358.897	549.273	572.160
Rambursari	-856.211	-1.045.161	-1.150.500	-3.051.873
Unwinding	-	-	-9.440	-9.440
Derecunoasteri	-	-	-170.301	-170.301
Sold final la 31 decembrie 2023	1.471.408	809.629	754.690	3.035.727

În anul 2024, din motive de prudență, parametrul LGD pentru anumite persoane fizice a fost majorat la 65% (față de 46,47% în 2023). Acești clienți sunt în Stadiul 3, iar ajustarea indicatorului LGD a fost realizată pentru a crește gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, în concordanță cu media sistemului bancar.

La 31 decembrie 2024 și 2023, nu au existat expuneri clasificate ca POCI. Pe parcursul anului 2024, au fost efectuate derecunoasteri totale în sumă de 189 RON (comparativ cu suma de 170.301 RON înregistrată în 2023).

Evoluția expunerilor între stadii a fost detaliată pe baza situației inițiale de la 1 ianuarie 2024 și a celei de la 31 decembrie 2024. Linia de rambursări/derecunoasteri prezintă expunerile pe coloana corespunzătoare stadiului inițial de la 1 ianuarie 2024.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Creditele și avansurile sunt structurate în funcție de gradul de risc, după cum urmează:

	Expuneri brute	Ajustari pentru depreciere	Ajustari pentru depreciere in expuneri brute	Expuneri nete 2024	Expuneri nete 2023
Credit auto dealer					
STAGE1	-	-	0%	-	12.365.364
STAGE2	-	-	0%	-	1.834.940
STAGE3	-	-	0%	-	151.626
Credit auto dealeri Total	-	-	0%	-	14.351.930
Credit auto retail					
STAGE1	690.520	-12.291	1,78%	678.229	13.944.987
STAGE2	-	-	0,00%	-	5.549.953
STAGE3	18.555	-12.065	65,02%	6.490	238.909
Credit auto retail Total	709.075	-24.356	3,43%	684.719	19.733.849
Credite de investitii					
STAGE1	-	-	0%	-	4.499.432
STAGE2	-	-	0%	-	2.155.661
STAGE3	-	-	0%	-	15.766
Credite de investitii Total	-	-	0%	-	6.670.859
Credite ipotecare angajati					
STAGE1	15.597	-585	3,75%	15.011	26.237
Credite ipotecare angajati Total	15.597	-585	3,75%	15.011	26.237
Linii de credit					
STAGE1	48.826.577	-739.589	1,51%	48.086.988	17.548.600
STAGE2	-	-	-	-	2.708.391
STAGE3	-	-	-	-	-
Linii de credit Total	48.826.577	-739.589	1,51%	48.086.988	20.256.991
Grand Total	49.551.249	-764.530	1,54%	48.786.718	61.039.866

În funcție de gradul de acoperire cu garanții, expunerile totale sunt clasificate în credite subgarantate și supragarantate, astfel:

- **Creditele supragarantate** sunt acele credite pentru care valoarea de piață a garanției depășește valoarea expunerii brute.
- **Creditele subgarantate** sunt acele credite pentru care expunerea brută depășește valoarea de piață a garanției.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

<u>31 decembrie 2024</u>	<u>Credite subgarantate</u>		<u>Credite supragarantate</u>		
	Expunere bruta bilantiera	Valoare justa garantii	Expunere bruta bilantiera	Valoare justa garantii	Total expunere bruta
Credite retail	690.520	103.832	18.555	742.706	709.075
Linii de credit	48.427.942	695.571	398.635	1.142.020	48.826.577
Credite ipotecare angajati	15.597	-	-	-	15.597
Total credite brute	49.134.058	799.403	417.190	1.884.727	49.551.249
Ajustare pentru pierderi asteptate	-746.502		-18.028		-764.530
Total credite nete	48.387.557		399.163		48.786.719

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Credite subgarantate</u>		<u>Credite supragarantate</u>		
	Expunere bruta bilantiera	Valoare justa garantii	Expunere bruta bilantiera	Valoare justa garantii	Total expunere bruta
Credite auto	6.346.266	5.919.957	30.035.363	50.046.338	36.381.629
Credite de investitii	3.001.900	652.604	4.283.251	10.538.897	7.285.151
Linii de credit	12.433.868	38.912	7.947.409	32.011.794	20.381.277
Credite ipotecare angajati	27.535	-	-	-	27.535
Total credite brute	21.809.569	6.611.473	42.266.023	92.597.029	64.075.591
Ajustare pentru pierderi asteptate	-837.189		-2.198.538		-3.035.727
Total credite nete	20.972.380		40.067.485		61.039.865

c) Riscul de dobândă

Banca este expusă riscului de dobândă în principal din cauza fluctuațiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii pe piață.

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe ale dobânzii) sau data actualizării prețului (pentru ratele de dobândă variabile) ale activelor și datoriiilor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratelor de dobândă (modificări neparalele ale randamentului activelor și datoriiilor), corelația imperfectă în ajustarea ratelor câștigate și plătite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici similare de actualizare a prețului și alternativele încorporate în produsele Bancii.

Măsurarea riscului de dobândă

Riscul de dobândă aferent activităților din afacerea bancară non-tranzacționare este evaluat prin indicatorul „Modificarea potențială a valorii economice”, care estimează variația rezultatului comparativ cu nivelul fondurilor proprii, în condițiile unei creșteri/ scăderi a ratelor dobânzii de 200 puncte de bază (bps). Nivelul înregistrat pentru acest indicator la 31 decembrie 2024 a fost de 0,06% (comparativ cu 0,18% la 31 decembrie 2023). Apetitul la risc asumat de bancă este mediu (15%).

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**c) Riscul de dobândă (continuare)****Gestionarea riscului de dobândă**

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară având în vedere expunerea băncii la fluctuațiile ratelor dobânzii. Banca acordă credite cu rate fixe sau variabile de dobândă, cele variabile fiind indexate trimestrial la ratele dobânzilor de referință ROBOR și EURIBOR. În ceea ce privește depozitele, Banca oferă rate fixe de dobândă pentru perioade scurte de timp, iar pentru perioadele mai lungi, depozitele sunt legate de rate de dobândă variabile (în conformitate cu politica băncii sau cu ratele de referință indexate).

Poziția netă de risc

Poziția netă de risc a Băncii, bazată pe modelul de actualizare a ratelor dobânzii, este prezentată pentru 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 în tabelul următor. Activele și datoriile financiare au fost clasificate conform primei benzi dintre data modificării dobânzii și data scadenței contractuale.

La data de 31 decembrie 2023, Banca avea în derulare contracte de împrumut cu dobândă variabilă încheiate cu Porsche Corporate Finance GmbH. Aceste împrumuturi au fost rambursate integral la data de 31 iulie 2024, în contextul vânzării Băncii.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de dobândă (continuare)

	Mai putin de 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda*	Total
2024							
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	66.683.381	-	-	-	-	-	66.683.381
Plasamente la banci	1.949.652	-	-	-	-	-	1.949.652
Titluri de investitii	-	-	-	-	-	11.677.849	11.677.849
Credite si avansuri acordate clientilor	48.774.689	2.964	6.018	3.048	-	-	48.786.719
Alte active financiare						21.822	21.822
Total active financiare	117.407.722	2.964	6.018	3.048	-	11.699.670	129.119.423
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	7.635.826	-	-	-	-	3.211.955	10.847.782
Alte datorii financiare	43.173	43.173	86.345	388.553	-	1.443.572	2.004.814
Total datorii financiare	7.678.999	43.173	86.345	388.553	-	4.655.527	12.852.596
Total pozitie neta	109.728.723	-40.208	-80.327	-385.505	-	7.044.143	116.266.827

*Coloana "Nepurtatoare de dobanda" include in linia active financiare soldurile conturilor nostro plasate la alte banci, iar in linia datorii financiare conturile curente ale clientelei – care au stabilita dobanda zero

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de dobanda (continuare)

	Mai putin de 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda*	Total
2023							
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	196.661.861	-	-	-	-	49.898	196.711.759
Plasamente la banci	75.288.433	-	-	-	-		75.288.433
Titluri de investitii	-	-	7.287.901	-	-	4.833.506	12.121.408
Credite si avansuri acordate clientilor	58.844.651	173.181	328.587	1.693.446	-	-	61.039.865
Alte active financiare						58.904	58.904
Total active financiare	330.794.945	173.181	7.616.488	1.693.446	-	4.942.309	345.220.370
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	322.781	322.781
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	61.685.040,00	-	-	-	-		61.685.040
Depozite de la clienti	53.207.689	-	-	-	-	111.952.236	165.159.924
Alte datorii financiare	171.787	171.787	343.574	2.748.589	1.374.294	625.982	5.436.013
Total datorii financiare	115.064.516	171.787	343.574	2.748.589	1.374.294	112.900.999	232.603.758
Total pozitie neta	215.730.429	1.395	7.272.915	-1.055.143	-1.374.294	-107.958.690	112.616.611

*Coloana "Nepurtatoare de dobanda" include in linia active financiare soldurile conturilor nostro plasate la alte banci, iar in linia datorii financiare conturile curente ale clientelei – care au stabilita dobanda zero

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de dobanda (continuare)

Poziția netă negativă din intervalul „fără dobândă”, la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, reflectă decizia Comitetului de Politică Financiară (ALCO) de a stabili dobândă zero pentru conturile curente.

Analiza sensibilității

- **Senzitivitatea ratei dobânzii:** Tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit și pierdere, precum și asupra situației venitului global al Băncii, rezultând din modificarea rezonabilă a curbei randamentului, calculată pe baza modelului de decalaj al ratei dobânzii. Pe baza fluctuațiilor ratei dobânzii din anul precedent și a altor analize efectuate de Bancă, modificarea potențială rezonabilă este prezentată mai jos.
- **Senzitivitatea ratelor cursului de schimb:** Tabelul următor rezumă impactul unei modificări rezonabile a valorii în lei comparativ cu moneda străină asupra contului de profit și pierdere, precum și asupra situației venitului global al Băncii. Această analiză este realizată prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denominate în valută, deținute de Bancă la 31 decembrie.

	<u>Total senzitivitate</u>	<u>Senzitivitate cont de profit si pierdere inainte de impozit</u>
31 decembrie 2024		
Rata dobanzii +/- 1%	+/-67.176	+/-67.176
Cursul de schimb, aprecierea/deprecierea cu 20% a monedei functionale	+/-469.515	+/-469.515
	<u>Total senzitivitate</u>	<u>Senzitivitate cont de profit si pierdere inainte de impozit</u>
31 decembrie 2023		
Rata dobanzii +/- 1%	+/-124.856	+/-124.856
Cursul de schimb, aprecierea/deprecierea cu 20% a monedei functionale	+/-52.156	+/-52.156

La 31 decembrie 2024, dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 1% mai mari / mai mici pentru lei, cu 1% mai mari / mai mici pentru EUR, toate celelalte variabile fiind menținute constant, profitul brut aferent anului ar fi fost cu 67.176 RON (2023: 124.856 RON) mai mare / mai mic.

La 31 decembrie 2024, dacă leul s-ar fi apreciat / depreciat cu 20% față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante), profitul brut aferent anului ar fi fost cu 469.515 RON mai mic / mai mare (2023: cu 20% față de valutele relevante – toate celelalte variabile fiind menținute constante – profitul brut aferent anului ar fi fost cu 52.156 RON mai mare / mai mic).

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)**d) Riscul valutar**

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile de schimb valutar și prin fluctuațiile cursului de schimb. De asemenea, există un risc bilantier legat de posibilitatea creșterii datorilor monetare nete în valută ca urmare a acestor fluctuații. La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, singura valută deținută de Bancă este EUR. Pe piața românească, cursurile de schimb continuă să prezinte o volatilitate ridicată, ceea ce face ca pozițiile de schimb deschise să reprezinte o sursă semnificativă de risc valutar.

Pentru a reduce pierderile generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursului valutar, Banca urmează politica de menținere a poziției valutare totale la un nivel cât mai scăzut. Riscul valutar este definit ca riscul de a suferi pierderi sau de a nu atinge profitul estimat din cauza fluctuațiilor cursurilor de schimb pe piață. Identificarea, estimarea, monitorizarea și gestionarea acestui risc se bazează, conform politicilor Bancii, pe elementele din portofoliul Băncii denumite în valută.

Practica prudențială de administrare a riscului valutar include următoarele măsuri:

- Banca nu va avea o poziție valutară deschisă care să depășească limita internă stabilită în politica de risc de piață.

Activele și datorii financiare în lei și în valută ale Băncii la 31 decembrie 2024 pot fi analizate astfel:

2024	RON	EUR	RON	EUR	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE	RON	EUR	RON	RON	RON
Numerar si echivalente de numerar	65.191.038	300.023	65.191.038	1.492.343	66.683.381
Titluri de investitii	11.677.849	-	11.677.849	-	11.677.849
Plasamente la banci	74.731	376.937	74.731	1.874.922	1.949.652
- la vedere	74.731	376.937	74.731	1.874.922	1.949.652
Credite si avansuri acordate clientilor	48.762.253	4.919	48.762.252	24.467	48.786.719
Alte active financiare	21.822	-	21.822	-	21.822
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	125.727.693	681.879	125.727.692	3.391.732	129.119.423
DATORII FINANCIARE					
Depozite de la banci	-	-	-	-	-
- la vedere	-	-	-	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	10.374.629	95.123	10.374.629	473.152	10.847.781
- depozite la Vedere	7.482.439	-	7.482.439	-	7.482.439
- depozite la termen	1.000.000	30.837	1.000.000	153.388	1.153.387
- conturi curente	1.892.191	64.286	1.892.191	319.764	2.211.955
Alte datorii financiare	1.433.573	114.843	1.433.573	571.241	2.004.814
TOTAL DATORII FINANCIARE	11.808.203	209.966	11.808.203	1.044.393	12.852.595
POZITIA BILANTIERA NETA	113.919.490	471.913	113.919.489	2.347.339	116.266.828

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile financiare ale Băncii, atât în lei cât și în valută, pot fi analizate la 31 decembrie 2023 astfel:

2023	RON	EUR	RON	EUR	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE	RON	EUR	RON	RON	RON
Numerar si echivalente de numerar	189.721.278	1.405.235	189.721.278	6.990.481	196.711.759
Titluri de investitii	12.121.408	-	12.121.408	-	12.121.408
Plasamente la banci	56.129.987	3.851.254	56.129.987	19.158.446	75.288.433
- la vedere	56.129.987	3.851.254	56.129.987	19.158.446	75.288.433
Credite si avansuri acordate clientilor	8.543.266	10.552.929	8.543.265	52.496.600	61.039.865
Alte active financiare	57.632	255	57.632	1.272	58.904
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	266.573.571	15.809.673	266.573.570	78.646.799	345.220.369
DATORII FINANCIARE					
Depozite de la banci	35.308	57.788	35.308	287.473	322.781
- la vedere	35.308	57.788	35.308	287.473	322.781
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	12.400.000	-	61.685.040	61.685.040
Depozite de la clienti	153.045.428	2.435.270	153.045.428	12.114.496	165.159.924
- depozite la termen	37.376.736	131.965	37.376.736	656.471	38.033.207
- conturi curente	115.668.692	2.303.305	115.668.692	11.458.025	127.126.717
Alte datorii financiare	614.940	969.138	614.940	4.821.073	5.436.013
TOTAL DATORII FINANCIARE	153.695.676	15.862.196	153.695.676	78.908.082	232.603.758
POZITIA BILANTIERA NETA	112.877.895	-52.523	112.877.894	-261.283	112.616.611

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate

i) Gestionarea riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate provine din politica de gestionare a resurselor atrase și a pozițiilor de active. Acesta include atât riscul ca Banca să întâmpine dificultăți în obținerea fondurilor necesare pentru refinanțarea activelor la scadențele corespunzătoare, cât și riscul generat de incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Banca are acces la surse de finanțare relativ limitate, constituite în principal din împrumuturi de la Porsche Corporate Finance și capitalul social. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, contractând datorii cu scadențe diferite. În permanență, Banca controlează riscul de lichiditate prin identificarea și monitorizarea modificărilor de finanțare în corelație cu baza de finanțare.

Poziția zilnică de lichiditate este monitorizată, iar teste de sensibilitate sunt realizate pe baza unor scenarii care acoperă condiții de piață normale, dar și condiții de piață severe. Toate procedurile și normele referitoare la lichiditate sunt supuse revizuirii și aprobării Consiliului de Administrație. Rapoartele zilnice reflectă poziția de lichiditate a Bancii.

ii) Expunerea la riscul de lichiditate

Principala unitate de măsură utilizată de Bancă pentru gestionarea riscului de lichiditate este raportul dintre Activele lichide nete și Depozitele atrase de la clienți. În acest scop, activele lichide nete includ numerarul și echivalentele de numerar, titlurile de investiție pentru care există o piață lichidă și activă, minus orice depozite de la bănci, titluri de credit emise, alte împrumuturi și angajamente scadente în luna următoare.

Banca monitorizează lichiditatea în funcție de indicatorii prudențiali LCR și NSFR. La data de 31 decembrie 2024, indicatorul LCR a înregistrat valoarea de 1.210,87% (31 decembrie 2023: 536,15%), iar indicatorul NSFR a înregistrat valoarea de 254,97% (31 decembrie 2023: 476,71%).

Banca utilizează următorii indicatori de risc cheie, pentru care și-a stabilit incadrarea în profilul de risc conform pragurilor prezentate în tabelul de mai jos:

Indicator	2024	2023	Apetitul la risc
Active lichide / Depozite	677,92%	171,69%	90%
Credite / Total active	35,98%	17,34%	87%
Indicator de lichiditate impus de BNR	9,8014	1,3244	1,05

Banca își stabilește un profil de risc de lichiditate mediu-ridicat, conform apetitului și toleranței la risc. Tabelele de mai jos prezintă datoriile financiare la 31 decembrie 2024, respectiv la 31 decembrie 2023, pe baza maturității lor contractuale rămase. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de împrumut și garanții financiare. Fluxurile de numerar nediscountate diferă de sumele incluse în bilanț, deoarece suma din bilanț reprezintă fluxuri actualizate.

Tabelele de mai jos prezintă analiza de maturitate a activelor financiare non-derivative la valoarea contabilă și pe baza maturităților contractuale la data de 31 decembrie 2024, respectiv la 31 decembrie 2023. Aceste active financiare sunt incluse în analiza de maturitate pe baza datei estimate de maturitate. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă netă de provizion, și pe baza estimării de rambursare.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Analiza activelor si datoriilor financiare in functie de maturitatea contractuala (fluxurile de numerar neactualizate) la 31 decembrie 2024 este prezentata mai jos:

	Pana la o luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 an – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
2024	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON
ACTIVE FINANCIARE								
Numerar si echivalente de numerar	66.683.381	-	-	-	-	-	-	66.683.381
Plasamente la banci	1.949.652	-	-	-	-	-	-	1.949.652
Credite si avansuri acordate clientilor	7.517	52.744.405	3.118	6.331	3.206	-	-	52.764.578
Titluri de investitii	-	-	12.000.000	-	-	-	-	12.000.000
Alte active financiare	21.822	-	-	-	-	-	-	21.822
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	68.662.372	52.744.405	12.003.118	6.331	3.206	-	-	133.419.433
DATORII FINANCIARE								
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
- la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	9.694.419	153.402	-	1.000.000	-	-	-	10.847.821
-depozite la vedere	7.482.464	-	-	-	-	-	-	7.482.464
- depozite la termen	-	153.402	-	1.000.000	-	-	-	1.153.402
- conturi curente	2.211.955	-	-	-	-	-	-	2.211.955
Alte datorii financiare	1.457.963	28.782	43.172	86.345	388.552	-	-	2.004.814
TOTAL DATORII FINANCIARE	11.152.382	182.184	43.172	1.086.345	388.552	-	-	12.852.635
DIFERENTA NETA DE LICHIDITATE	57.509.990	52.562.221	11.959.946	-1.080.014	-385.346	-	-	120.566.797
DIFERENTA CUMULATA DE LICHIDITATE	57.509.990	110.072.211	122.032.157	120.952.143	120.566.797	120.566.797	120.566.797	
POZITIE EXTRABILANTIERA								
Credite primite si neutilizate	-							
Credite acordate si neutilizate	5.194.487							

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuate)

e) Riscul de lichiditate (continuate)

Analiza activelor si datorilor financiare in functie de maturitatea contractuala (fluxurile de numerar neactualizate) la 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos:

	Pana la o luna	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 an – 5 ani	Peste 5 ani	Fara maturitate	Total
2023	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON	RON
ACTIVE FINANCIARE								
Numerar si echivalente de numerar	196.661.861	-	-	-	-	-	49.898	196.711.759
Plasamente la banci	75.288.433	-	-	-	-	-	-	75.288.433
Credite si avansuri acordate clientilor	30.550.868	37.116.346	199.415	381.342	1.959.404	-	-	70.207.376
Titluri de investitii	-	-	12.518.501	-	-	-	-	12.518.501
Alte active financiare	58.904	-	-	-	-	-	-	58.904
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	302.560.067	37.116.346	12.717.916	381.342	1.959.404	-	49.898	354.784.974
DATORII FINANCIARE								
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	65.208.078	-	-	65.208.078
Depozite de la banci	322.781	-	-	-	-	-	-	322.781
- la vedere	322.781	-	-	-	-	-	-	322.781
Depozite de la clienti	164.913.594	153.279	-	98.423	-	-	-	165.165.296
- depozite la termen	37.786.877	153.279	-	98.423	-	-	-	38.038.579
- conturi curente	127.126.717	-	-	-	-	-	-	127.126.717
Alte datorii financiare	683.245	114.525	171.787	343.574	2.748.589	1.374.294	-	5.436.013
TOTAL DATORII FINANCIARE	165.919.620	267.804	171.787	441.996	67.956.667	1.374.294	-	236.132.168
DIFERENTA NETA DE LICHIDITATE	136.640.447	36.848.542	12.546.129	-60.654	-65.997.263	-1.374.294	49.898	118.652.805
DIFERENTA CUMULATA DE LICHIDITATE	136.640.447	173.488.990	186.035.118	185.974.465	119.977.202	118.602.907	118.652.805	
POZITIE EXTRABILANTIERA								
Credite primite si neutilizate	172.579.960							
Credite acordate si neutilizate	14.074.754							

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca a revizuit prezentarea datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală, ajustând prezentarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare pentru a fi incluse în intervalul 1–5 ani, conform condițiilor contractuale. Ca urmare a acestei modificări, banca a actualizat și perioada comparativă pentru aceste datorii.

f) Riscul aferent impozitării

Sistemul de impozitare din România continuă să treacă printr-un proces de consolidare și armonizare cu legislația Uniunii Europene. Ca urmare, există încă diferențe de interpretare a legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot adopta puncte de vedere diferite, ceea ce poate conduce la calcularea unor impozite suplimentare, taxe, dobânzi și penalități de întârziere. În prezent, penalitățile pentru întârzierea plății sunt de 0,05% pe zi de întârziere. În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani.

Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în situațiile financiare sunt adecvate.

Începând cu anul 2024, a fost introdus un impozit suplimentar pentru instituțiile de credit – persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit – persoane juridice străine. Astfel, aceste instituții datorează, pe lângă impozitul pe profit, un impozit pe cifra de afaceri de 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025, iar începând cu 1 ianuarie 2026, impozitul pe cifra de afaceri va fi de 1%.

g) Mediul de afaceri

În anul 2024, economia României a înregistrat o creștere modestă de **0,9%**, comparativ cu un avans de **2,6%** al PIB-ului înregistrat în 2023. La sfârșitul anului 2024, rata inflației a fost de **5,14%**, în scădere față de **6,6%** înregistrată în 2023.

Ratele dobânzilor în RON s-au stabilizat, 1M ROBOR ajungând la **5,80%** la sfârșitul anului 2024. Pe de altă parte, ratele dobânzilor în EUR au înregistrat o creștere semnificativă, 1M EURIBOR ajungând la **3,85%** la sfârșitul anului 2024, față de **2,85%** la finalul anului 2023.

Cursul de schimb RON/EUR a încheiat anul 2024 la **4,9741**, o ușoară apreciere față de nivelul de **4,9746** înregistrat la sfârșitul anului 2023. Rata șomajului a înregistrat o valoare de **5,2%** la finalul anului 2024, reflectând o presiune sporită pe piața muncii.

Estimările macroeconomice pentru 2025 sunt rezervate, anticipând o creștere economică de **1,5%** pentru PIB și o rată anuală a inflației de **3,5%**.

Totuși, conducerea Băncii nu poate anticipa cu certitudine evenimentele care ar putea afecta sectorul bancar din România și impactul acestora asupra situațiilor financiare ale instituției. Deteriorarea lichidității pieței financiare, deprecierea activelor financiare influențate de condițiile pieței nelichide și volatilitatea ridicată a monedei naționale și a piețelor financiare rămân factori de incertitudine.

Conducerea Băncii consideră că sunt implementate măsurile necesare pentru a sprijini activitatea instituției în contextul actual al pieței, prin următoarele acțiuni:

- Redefinirea strategiei de afaceri, elaborarea strategiilor de gestionare a lichidității și stabilirea unor măsuri specifice;
- Monitorizarea constantă a lichidității;
- Realizarea de previziuni ale lichidității curente;

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

g) Mediul de afaceri (continuare)

- Monitorizarea zilnică a fluxurilor de trezorerie și estimarea efectelor asupra debitorilor băncii, datorită accesului limitat la finanțare și posibilităților restrânse de a susține creșterea afacerilor în România;
- Examinarea atentă a condițiilor și clauzelor incluse în angajamentele de finanțare, identificarea riscurilor și obligațiilor asociate, inclusiv riscurile legate de ajungerea la maturitate a împrumuturilor și posibilele implicații ale nerespectării condițiilor contractuale, atât în prezent, cât și în viitorul apropiat.

h) Adecvarea capitalului

În conformitate cu politica ICAAP a Băncii, nivelul capitalului intern necesar este calculat ca suma următoarelor elemente:

- Cerința minimă de capital pentru riscul de credit, în conformitate cu cerințele Pilonului I;
- Cerința minimă de capital pentru riscul de piață, în conformitate cu cerințele Pilonului I (riscul valutar total);
- Cerința minimă de capital pentru riscul operațional, în conformitate cu cerințele Pilonului I;
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar;
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de concentrare (utilizarea indicilor de concentrare SCI și ICI);
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de rată a dobânzii din afaceri ce nu fac parte din portofoliul de tranzacționare, în funcție de rezultatul aplicării metodei standardizate de calcul;
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru alte riscuri – rezerva generală de capital aferentă Pilonului II (10% din cerința minimă de capital totală aferentă Pilonului I).

Fondurile proprii ale Băncii sunt formate din fonduri de nivel 1, incluzând capitalul social, rezultatul reportat, rezervele, după deducerea activelor intangibile și alte ajustări reglementare, care sunt incluse în fondurile proprii, dar au un regim diferit în ceea ce privește adecvarea capitalului.

La **31 decembrie 2024** și **31 decembrie 2023**, Banca îndeplinea cerințele de capital impuse de Banca Națională a României, structura acestora fiind detaliată în tabelele următoare.

31.12.2024 (RON)	Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)	119.450.281	119.450.281
Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)	110,55%	96,65%
Cerinte de capital (reglementat si intern)	8,644,233	9.887.309

31.12.2023 (RON)	Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)	110.400.540	110.400.540
Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)	48,80%	40,39%
Cerinte de capital (reglementat si intern)	18.097.588	21.869.512

5. Estimări Contabile și Judecăți Semnificative

Banca efectuează estimări și formulează ipoteze care influențează valoarea raportată a activelor și datoriilor în cadrul exercițiului financiar. Aceste estimări și judecăți sunt revizuite în mod continuu, având la bază experiența anterioară și alți factori, inclusiv așteptările referitoare la evenimentele viitoare considerate rezonabile în contextul dat.

Pierderi din Deprecierea Creditelor și Avansurilor către Clienți

În conformitate cu procedura de evaluare a deprecierii, Banca efectuează o revizuire a portofoliului de credite pentru a evalua deprecierea acestora cel puțin semestrial. În scopul determinării unei pierderi din depreciere ce ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Banca emite judecăți bazate pe informațiile care pot indica existența unor semnale obiective de depreciere, ce ar putea influența fluxurile de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența anterioară a pierderilor din credite cu caracteristici similare în ceea ce privește riscul de credit. În același timp, calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implică judecăți din partea conducerii. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a minimiza diferențele între pierderile estimate și pierderile efective din credite.

La data de **31 decembrie 2024**, distribuția creditelor pe stadii este următoarea: **99,96%** în Stadiul 1 și **0,04%** în Stadiul 3.

Analiza Sensitivității

Pentru estimarea impactului riscului de credit asupra contului de profit și pierdere, au fost adoptate două scenarii de sensibilitate:

1. **Primul scenariu** presupune o creștere a probabilității de neplată (PD) cu **10%** pentru creditele în **Stadiul 1**. Această analiză a fost aplicată unui portofoliu cu o expunere totală de **49.532.693 RON** la **31 decembrie 2024**, reprezentând portofoliul în Stadiul 1 și 2. Rezultatul simulării indică un necesar suplimentar de ajustări pentru pierderi estimate de **69.428 RON** la 31.12.2024.
2. **Al doilea scenariu** presupune o creștere a PD cu **20%** pentru creditele în **Stadiul 1**, aplicată unui portofoliu de credite la termen și linii de credit cu o expunere totală de **49.532.693 RON** la **31 decembrie 2024**. Rezultatul simulării relevă un necesar suplimentar de provizioane în valoare de **107.329 RON** la **31 decembrie 2024**.

6. Active și datorii financiare – valoare justă

Următorul tabel prezintă o sinteză a valorilor nete contabile și a valorilor juste pentru fiecare categorie de active și datorii financiare:

	31 Decembrie 2024				31 Decembrie 2023			
	Valoare justa nivel 1	Valoare justa nivel 2	Valoare justa nivel 3	Valoare contabila	Valoare justa nivel 1	Valoare justa nivel 2	Valoare justa nivel 3	Valoare contabila
In RON								
Active financiare								
Numerar si echivalente de numerar	66.683.381	-	-	66.683.381	196.711.759	-	-	196.711.759
Plasamente la banci	1.949.652	-	-	1.949.652	75.288.433	-	-	75.288.433
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	47.995.054	48.786.719	-	-	58.678.984	61.039.865
Titluri de investitii	12.059.451	-	-	11.677.848	12.135.925	-	-	12.121.408
Alte active financiare	-	-	21.822	21.822	-	-	58.904	58.904
Total	80.692.484	-	48.016.876	129.119.422	284.136.117	-	58.737.888	345.220.369
	31 Decembrie 2024				31 Decembrie 2023			
	Valoare justa nivel 1	Valoare justa nivel 2	Valoare justa nivel 3	Valoare contabila	Valoare justa nivel 1	Valoare justa nivel 2	Valoare justa nivel 3	Valoare contabila
In RON								
Datorii financiare								
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	322.781	-	322.781
Depozite de la clienti	-	10.849.707	-	10.847.782	-	165.121.206	-	165.159.924
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	61.132.687	61.685.040
Alte datorii financiare	-	-	2.004.814	2.004.814	-	-	5.436.013	5.436.013
Total	-	10.849.707	2.004.814	12.852.596	-	165.443.987	66.568.700	232.603.758

6. Active și datorii financiare – valoare justă (continuare)

Valoarea Justă a Instrumentelor Financiare

Banca evaluează valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând următoarele metode de ierarhizare, detaliate în Nota 6:

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piață activă pentru instrumente financiare similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate pe baza cotațiilor de pe o piață activă pentru instrumente similare, cotații de pe piețe considerate mai puțin active pentru instrumente similare, sau alte tehnici de evaluare ce utilizează date observabile direct sau indirect pe piață.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date neobservabile pe piață. Această categorie include instrumentele pentru care metoda de evaluare nu include date observabile și unde datele neobservabile au un impact semnificativ asupra evaluării. Aceasta poate include instrumente evaluate pe baza cotațiilor de piață pentru instrumente similare, unde sunt necesare ajustări neobservabile sau presupuneri pentru a reflecta diferențele dintre instrumente.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, Banca nu deținea instrumente financiare evaluate la valoarea justă.

Plasamente la bănci: Plasamentele pe termen scurt la bănci, inclusiv conturile curente și depozitele la bănci, sunt evaluate la valoarea lor contabilă, având în vedere că valoarea justă a depozitelor cu dobândă variabilă și a depozitelor la vedere (overnight) este aproape echivalentă cu valoarea contabilă. Depozitele cu dobândă fixă și cu maturitate mai mică de trei luni nu sunt semnificativ diferite de valoarea contabilă, iar acestea pot fi transformate în lichidități fără costuri de tranzacționare semnificative.

Credite și avansuri acordate clienței: Valoarea justă a creditelor și avansurilor este estimată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare la ratele medii de dobândă aplicate de Bancă în ultima lună a anului de raportare. Estimările includ ipoteze privind riscurile de credit, probabilitatea de pierdere și pierderea așteptată pe durata creditului (LGD – „Loss Given Default”). De asemenea, estimarea este ajustată pentru rambursările anticipate, pe baza istoricului ultimelor 12 luni. În cazul creditelor clasificate în Stadiul 3, cu proceduri judiciare demarate, valoarea justă este redusă la nivelul valorii contabile nete.

Titluri de stat: Acestea sunt clasificate ca instrumente financiare la cost amortizat și sunt evaluate utilizând o tehnică de evaluare bazată pe cotații de piață, publicate de Bloomberg.

Depozite ale clienților și ale băncilor: Pentru depozitele la vedere și depozitele fără maturitate stabilită, valoarea justă corespunde valorii de plată la data bilanțului. În cazul depozitelor cu maturitate de până la un an, valoarea justă nu diferă semnificativ de valoarea contabilă. Valoarea justă a depozitelor cu dobândă fixă este determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar folosind ratele de dobândă aplicate la data bilanțului pentru depozitele cu maturități similare.

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare: Valoarea justă a împrumuturilor acordate de bănci și alte instituții financiare este estimată pe baza fluxurilor viitoare de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii disponibile la data bilanțului pentru împrumuturi noi cu maturități similare. Deoarece nu există prețuri cotate pe piață pentru aceste instrumente financiare, pentru împrumuturile cu dobândă variabilă sau cu maturitate mai mică de un an, se consideră că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea contabilă.

7. INFORMAȚII PRIVIND POZIȚII DIN SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL**7.1. VENITURI DIN DOBÂNZI**

RON	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând rata efectivă a dobânzi		
Venituri din dobânzi– conturi curente și depozite la Banca Națională a României	8.940.273	7.373.922
Venituri din dobânzi– depozite la bănci	1.716.968	6.018.737
Venituri din dobânzi– credite acordate clienților, din care:	2.563.895	6.779.712
aferele creditelor depreciate	52.663	104.660
Venituri din discount titluri de stat/obligațiuni	705.427	597.073
TOTAL	13.926.564	20.769.444

Comisioanele de management încasate la acordarea creditului pentru creditele auto, de investiții și echipamente sunt recunoscute ca venit pe întreaga durată a creditului. Aceste venituri sunt prezentate împreună cu veniturile din dobânzi aferente creditelor.

Comisioanele plătite dealerilor pentru autovehiculele vândute prin finanțare de la Bancă (conform convenției încheiate pentru promovarea creditelor auto și a serviciilor aferente) sunt amânate/recunoscute pe cheltuieli prin intermediul EIR (Rata Efectivă a Dobânzii), pe durata creditului la care se referă. Aceste cheltuieli sunt prezentate împreună cu veniturile din dobânzi aferente creditelor.

7.2. CHELTUIELI CU DOBÂNZI

RON	2024	2023
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând rata efectivă a dobânzii		
Cheltuieli cu dobânzile – depozite plasate de bănci	-	-3
Cheltuieli cu dobânzile – depozite de la clienți	-148.284	-155.036
Cheltuieli cu dobânzile – împrumuturi de la instituții financiare	-1.586.543	-3.254.905
TOTAL	-1.734.827	-3.409.944

7.3.1. VENITURI DIN SPEZE ȘI COMISIOANE. CHELTUIELI CU SPEZE ȘI COMISIOANE

RON	2024	2023
Venituri din comisioane	542.563	1.017.795
Cheltuieli cu comisioane	-217.136	-234.115
Total venituri nete din comisioane	325.427	783.680

Veniturile din comisioane înregistrate de Bancă în 2024 au provenit din comisioanele de încasări/plăți aferente conturilor curente, precum și din comisioanele de rambursare anticipată a creditelor.

Cheltuielile cu comisioanele pentru perioada respectivă au fost în principal legate de comisioanele plătite Băncii Naționale a României pentru operațiunile efectuate pe piața interbancară.

7.3.2 CÂȘTIGURI NETE DIN DIFERENȚE DE CURS

RON	2024	2023
Câștiguri nete din diferențe de curs - tranzacții interbancare	-98.975	-235.371
Câștiguri nete din diferențe de curs - tranzacții clientela	1.362.426	2.201.273
Câștiguri nete din diferențe de curs din reevaluare	226.974	61.578
TOTAL	1.490.426	2.027.480

7.4. CHELTUIELI NETE DIN DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

RON	2024	2023
Cheltuieli nete cu provizioane credite (nota 8.3)	535.377	2.492.994
Cheltuieli nete cu deprecierea altor active	4.305	168.252
Recuperări ale creditelor scoase din gestiune	251.150	773.060
Cheltuieli nete cu scoaterea din gestiune a creanțelor	-10.108	-109.047
TOTAL	780.725	3.325.259

Poziția „Cheltuieli nete cu deprecierea altor active” include cheltuiala netă cu deprecierea titlurilor de valoare și a comisioanelor de recuperare credite restante.

7.5. CHELTUIELI CU SALARIAȚII

RON	2024	2023
Salarii	-7.042.172	-4.867.689
Costurile asigurărilor sociale	-166.203	-156.224
Alte cheltuieli	-25.869	-26.720
TOTAL	-7.234.245	-5.050.633

Numărul mediu de angajați este detaliat în tabelul următor::

RON	2024	2023
Responsabilități executive și administrative	14	15
Responsabilități management	11	16
Total	25	31

Cheltuielile cu salariile aferente conducerii Băncii pentru anul financiar 2024 au fost în sumă de 4.760.248 RON (2023: 4.091.961 RON).

7.6. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

RON	2024	2023
Cheltuieli generale și cheltuieli administrative(i)	-6.757.058	-6.811.797
Alte venituri / (cheltuieli operaționale) (net) (ii)	362.693	-738.277
TOTAL	-6.394.365	-7.550.074

7.6. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE (CONTINUARE)**(I) CHELTUIELI GENERALE ȘI CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

RON	2024	2023
Servicii de consultanță (audit, juridic, IT) *	-1.499.650	-1.550.196
Publicitate și marketing	179.063	-121.708
Telecomunicații	-714.348	-646.983
Contribuția la Fondul de garantare a Depozitelor	-16.319	-44.899
Materiale de birotică și alte obiecte de inventar	-71.980	-76.137
Transport, deplasări	-17.596	-36.343
Suport IT	-2.668.250	-2.033.651
Servicii externalizate (call center, arhiva documente, direct mailing recuperare creanțe)	-570.660	-830.992
Alte cheltuieli administrative	-1.377.318	-1.470.888
TOTAL	-6.757.058	-6.811.797

(*) Serviciile de audit statutar pentru situațiile financiare la 31 decembrie 2024 au fost furnizate de Ernst & Young Assurance Service SRL. Cheltuiala aferentă serviciilor de audit statutar pentru aceste situații financiare a fost de **40.000 EUR + TVA**.

Pozitia „Alte cheltuieli administrative” include, în principal, cheltuieli pentru servicii de pază, cursuri de specializare, cheltuieli de reparații și cheltuieli pentru recuperarea creanțelor.

(ii) ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

RON	2024	2023
Cheltuieli cu chiriile (i)	-515.257	-465.080
Venituri/(Cheltuieli) cu litigiile (net)(ii)	543.037	3.777
Alte cheltuieli operaționale (net) (iii)	334.914	-276.975
TOTAL	362.694	-738.277

(i) Pentru perioada anterioară finalizării procesului de vânzare, Banca a optat pentru aplicarea excepției prevăzute de standardul IFRS 16, nerecunoscând active privind dreptul de utilizare pentru contractele de leasing cu o durată mai mică de un an. Această excepție se referă la contractele de închiriere pe termen scurt, care includ închirierea de autovehicule pentru uzul angajaților (cu o durată de utilizare sub 12 luni) sau contractele de închiriere pentru spații destinate locației de back-up (Disaster Recovery Site), care includ o clauză de reziliere unilaterale de 60 de zile, fără penalități. În cazul leasingului pe termen scurt, plățile aferente acestuia sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului de închiriere. În perioada de după vânzarea Băncii, pentru spațiul închiriat pe o durată scurtă de 5 luni, utilizat temporar ca sediu social, nu a fost recunoscut un activ privind dreptul de utilizare. Tratatamentul contabil aplicat este în concordanță cu politica adoptată anterior de Banca pentru contractele de leasing pe termen scurt.

(ii) În contextul evoluției favorabile a litigiului cu Valyerna & Poppi SRL, concretizată prin primirea deciziei motivate a Curții de Apel București, șansele de admitere a apelului de către reclamant au fost reevaluate ca fiind sub 50%. Ca urmare, provizionul constituit anterior în valoare de 580.425 RON a fost reversat în luna decembrie 2024.

7.6. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE (CONTINUARE)

- (iii) În contextul vânzării Băncii și al alinierii politicilor interne la regulile aplicabile în cadrul noului grup, politica privind acordarea bonusurilor de fidelitate a fost revizuită și nu mai este aplicabilă. Ca urmare, provizionul constituit anterior pentru beneficiile de fidelitate, în valoare de 591.070 RON, a fost reversat integral până la data de 31 iulie 2024.

7.7. CHELTUIELI/VENITURI CU IMPOZITUL PE PROFIT**Cheltuiala cu impozitul pe profit**

RON	2024	2023
Venit net din impozitul curent (i)	-	1.549.613
Cheltuiala din impozitul amânat	-122.714	-214.806
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	-122.714	1.333.807

(i) Această poziție include efectul rectificării impozitului pe profit aferent anului 2022, în valoare de 2.697.971 RON, așa cum este prezentat la punctul (ii).

Pe parcursul anului, Banca plătește anticipat impozitul pe profit la sfârșitul fiecărui trimestru, pe baza profitului contabil. La sfârșitul anului, impozitul pe profit este determinat pe baza rezultatului fiscal.

Reconcilierea rezultatului înainte de impozitare cu (cheltuiala) / venitul din impozitul pe profit în contul de profit și pierdere:

RON	2024	2023
Profit înainte de impozit	413.699	8.846.034
Impozit conform rata statutar 16%	-66.192	-1.415.365
Venituri neimpozabile / elemente asimilate	29.185	-188.578
Cheltuieli nedeductibile / elemente asimilate	-85.707	203.462
Credit fiscal reprezentând sponsorizare	-	36.318
Venit din impozit curent – rectificare aferentă anului 2022(ii)	-	2.697.971
Impozit pe profit (cheltuiala) în anul curent	-122.714	1.333.807
Rata efectivă a impozitului	29,66%	15,42%

Veniturile neimpozabile constau, în principal, în veniturile obținute din reversarea provizioanelor anterioare, considerate nedeductibile la constituire, cum ar fi provizioanele pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli. Acestea reprezintă ajustarea provizioanelor ce au fost inițial tratate ca cheltuieli nedeductibile, dar care, ulterior, devin venituri impozabile.

În ceea ce privește cheltuielile nedeductibile, acestea includ, în principal, cheltuielile pentru constituirea de provizioane, cheltuielile legate de vehiculele de companie și alte elemente cu deductibilitate limitată sau integral nedeductibile. Aceste cheltuieli nu pot fi deduse în întregime la calculul impozitului pe profit, influențând astfel rezultatul final al bazei impozabile.

7.7. CHELTUIELI/VENITURI CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Impozitul pe profit include atât impozitul pe profit curent, cât și impozitul pe profit amânat, după cum urmează:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Impozitul curent (activ)	1.926.669	6.224.909
Impozitul curent (datorii)	-	-1.149.358
Impozitul amânat (activ)	189.164	311.878
	2.115.832	5.387.429

La 31 decembrie 2024, Banca înregistrează o pierdere fiscală de 835.822 RON, prin urmare nu datorează impozit.

La finalul anului, ca urmare a calculului final al impozitului pe profit, plățile anticipate efectuate pe parcursul anului 2024 au fost stornate, rezultând o creanță de impozit de recuperat în valoare de 1.218.320 RON. Această creanță s-a adăugat soldului existent de 708.349 RON, reprezentând creanța rămasă de recuperat din anul 2023, după compensările realizate în cursul anului 2024, în valoare de 5.516.560 RON.

La 31 decembrie 2023, Banca a înregistrat un profit fiscal de 7.410.472 RON, ceea ce a determinat plata unui impozit pe profit în valoare de 1.149.358 RON, după deducerea creditului fiscal pentru sponsorizare, în valoare de 36.318 RON.

Pe parcursul anului 2023, Banca a efectuat plăți anticipate pentru impozitul pe profit, în valoare totală de 6.033.992 RON (comparativ cu 377.512 RON în 2022). Aceste plăți au fost parțial achitate prin virament în primele două trimestre, în valoare de 3.756.240 RON, și parțial compensate cu creanțele existente în impozitul pe profit în trimestrele 3 și 4, în valoare de 2.277.752 RON.

La finalul anului 2023, în urma calculului final al impozitului pe profit, plățile anticipate au fost stornate, rezultând o creanță de impozit de recuperat în valoare de 3.526.938 RON. Această sumă, împreună cu creanța de impozit pe profit aferentă anului 2022, prezentată la punctul (ii) din raport, în valoare de 2.697.971 RON, formează soldul „Impozit de recuperat” la data de 31 decembrie 2023, în valoare totală de 6.224.909 RON.

(ii) Rectificarea impozitului pe profit aferent anului 2022:

În luna noiembrie 2021, Banca a solicitat autorităților fiscale emiterea unei opinii privind tratamentul fiscal al transferului de creanțe ca parte a unui transfer de activitate între două persoane juridice, având în vedere că Codul Fiscal nu reglementa clar acest tip de situație. Având în vedere această incertitudine fiscală, pentru anul 2022, Banca a adoptat o abordare prudentă în calculul impozitului pe profit, aplicând pragul de deductibilitate stipulat în Codul Fiscal pentru cesiunile de creanță.

În urma primirii unui răspuns din partea Autorității Fiscale în luna august 2023, s-a concluzionat că pragul de deductibilitate aplicabil cesiunilor de creanță nu se aplică în cazul unei operațiuni complexe de transfer de business realizată între Banca și Porsche Leasing România IFN SA.

În urma acestei clarificări din partea Autorității Fiscale, Banca a revizuit calculul impozitului pe profit datorat pentru anul 2022, ceea ce a condus la recunoașterea unei creanțe în valoare de 2.697.971 RON. Această creanță va fi utilizată pentru compensarea obligațiilor fiscale viitoare la bugetul de stat și la bugetul asigurărilor sociale.

7.7. CHELTUIELI/VENITURI CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2024, s-a recunoscut o creanță cu impozitul amânat de activ (similar cu 31 decembrie 2023) după cum urmează:

RON	2024	2023
Pierdere fiscală	133.731	-
Alte diferențe temporare	55.433	311.878
Impozit amânat la 31 decembrie	189.164	311.878

	1 Ianuarie 2024	Venit/Cheltuiala in contul de profit si pierdere	31 Decembrie 2024
<i>In RON</i>			
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile / (impozabile)			
<i>Estimari costuri (iii)</i>	275.769	-220.336	55.433
<i>IFRS16</i>	36.109	-36.109	-
Efectul fiscal al pierderilor fiscale	-	133.731	133.731
Creanta din impozit amanat	311.878	-122.714	189.164

	1 Ianuarie 2023	Venit/Cheltuiala in contul de profit si pierdere	31 Decembrie 2023
<i>In RON</i>			
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile / (impozabile)			
<i>Estimari costuri (iii)</i>	493.846	-218.077	275.769
<i>IFRS16</i>	32.838	3.271	36.109
Creanta din impozit amanat	526.684	-214.806	311.878

(iii) Costurile estimate incluse în calculul impozitului amânat cuprind bonusurile de performanță și de fidelitate acordate angajaților.

8. INFORMAȚII PRIVIND POSTURI DIN SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

8.1. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casa	-	49.898
Cont curent la Banca Centrala	2.683.381	17.661.861
Depozit la vedere la Banca Centrala	64.000.000	179.000.000
Total	66.683.381	196.711.759

În conformitate cu politica Băncii Naționale a României, rezervele obligatorii sunt calculate pe baza unui algoritm specific și sunt menținute la Banca Națională a României.

Algoritmul aplică un procent stabilit asupra mediei zilnice a soldurilor, incluzând depozite, împrumuturi și alte fonduri atrase de bancă. În anul 2024, acest procent este de **8% pentru RON și 5% pentru EUR**, similar în 2023.

Excesul de rezervă deținut de bancă peste nivelul mediu cerut nu este remunerat de Banca Națională a României. Rezerva obligatorie a Credex Bank S.A. este exprimată în **EUR** pentru depozitele în valută și în **RON** pentru depozitele în moneda națională. Rezerva minimă obligatorie este inclusă în conturile curente menținute la BNR la sfârșitul anului 2024 și la sfârșitul anului 2023.

La sfârșitul anului 2024, banca a plasat **64.000.000 RON** într-un depozit **overnight** la Banca Națională a României, cu o dobândă de **5,5% pe an**. Ratingul României de la Fitch din 2020 este de **BBB-**, actualizat în octombrie 2020.

Începând din **iulie 2020**, casieria sediului central al băncii a fost închisă, iar pentru a facilita retragerea de numerar, au fost implementate soluții alternative pentru clienți. La **31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023**, numerarul și echivalentele de numerar nu sunt colateralizate, iar conturile curente și depozitele nu sunt restante și nici depreciate.

8.2. PLASAMENTE LA BANCİ

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	1.949.652	4.294.527
Depozite la banci	-	70.993.906
Total	1.949.652	75.288.433

Conturile curente și depozitele la vedere aflate în sold la sfârșitul celor doi ani financiari au fost complet disponibile pentru utilizare de către Bancă, fără a fi supuse vreunei restricții, restante sau depreciere. Acestea au rămas lichide și accesibile în totalitate pentru operațiunile curente ale instituției. Ratingurile aferente plasamentelor realizate în bănci la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 sunt detaliate în nota 4.b)(ii) din situațiile financiare.

8.2.1. Miscarea titlurilor de valoare de investiții deținute până la scadență este următoarea:

<i>In RON</i>	2024	2023
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie	12.177.424	19.712.160
Achiziții	11.363.636	16.267.272,35
Răscumpărări	-12.046.393	-
		23.540.753,06
Creanțe atașate	705.428	597.073,40
Dobândă încasată	-477.607	-858.328,96
Valoare brută contabilă la 31 Decembrie	11.722.488	12.177.424
Ajustare de valoare – IFRS 9	-44.640	-56.016
Valoare netă	11.677.848	12.121.408

La 31 decembrie 2024, titlurile de valoare deținute până la scadență includ titluri de valoare care nu sunt gajate, conform contractelor de vânzare sau de răscumpărare, cu o valoare contabilă de 11.722.488 RON (2023: 12.177.424 RON).

Titlurile de investiții ale Băncii nu sunt restante și nici depreciate.

La 31 decembrie 2024, s-a înregistrat o ajustare de valoare conform stadiului I al IFRS 9 pentru titluri în valoare de 44.640 RON (2023: 56.016 RON).

La 31 decembrie 2024, titlurile de investiții deținute de Banca au ratingul BBB- (rating pe termen lung de la Fitch).

8.3. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

(a) Având în vedere principiul costului amortizat, structura creditelor și avansurilor acordate clienților este următoarea:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite brut (principal în sold)	49.541.831	63.821.847
Creanțe atașate	9.411	232.774
Costuri incrementale amânate	7	19.988
Depreciere de valoare	-764.530	-3.034.744
Total, net	48.786.719	61.039.864

8.3. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

(b) ANALIZA PE TIPURI DE CREDITE

31 decembrie 2024	RON	EUR	Total
Descriere	echivalent RON	echivalent RON	echivalent RON
Valori Brute - credite dealer	-	-	-
Credite auto	-	-	-
Capital circulant	-	-	-
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	-	-
Valori Brute - credite alti clienti	49.514.143	37.106	49.551.249
Credite auto	687.566	21.509	709.075
Capital circulant	48.826.577	-	48.826.577
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	15.597	15.597
TOTAL	49.514.143	37.106	49.551.249
Depreciere de valoare - credite dealer	-	-	-
Credite auto	-	-	-
Capital circulant	-	-	-
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	-	-
Depreciere de valoare - credite alti	751.890	12.640	764.530
Credite auto	12.301	12.055	24.355
Capital circulant	739.590	-	739.590
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	585	585
TOTAL	751.890	12.640	764.530
Valori Nete - credite dealer	-	-	-
Credite auto	-	-	-
Capital circulant	-	-	-
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	-	-
Valori Nete - credite alti clienti	48.762.253	24.467	48.786.719
Credite auto	675.265	9.454	684.720
Capital circulant	48.086.988	-	48.086.988
Credite pentru echipament	-	-	-
Credite de investitii	-	15.012	15.012
TOTAL	48.762.253	24.467	48.786.719

8.3. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

(b) ANALIZA PE TIPURI DE CREDITE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2023	RON	EUR	Total
Descriere	echivalent RON	echivalent RON	echivalent RON
Valori Brute - credite dealer	5.399.410	16.021.135	21.420.545
Credite auto	111.852	17.706	129.558
Capital circulant	2.734.144	11.490.259	14.224.403
Credite pentru echipament	225.410	-	225.410
Credite de investitii (persoane juridice)	2.328.004	4.513.170	6.841.174
Valori Brute - credite alti clienti	3.645.416	39.008.648	42.654.064
Credite auto	3.645.411	25.773.659	29.419.075
Capital circulant	-	6.117.346	6.117.346
Credite de investitii	-	7.117.643	7.117.643
TOTAL	9.044.826	55.029.783	64.074.609
Valori ajustare depreciere - credite dealer	392.209	274.629	666.839
Credite auto	5.133	521	5.654
Capital circulant	24.770	58.122	82.892
Credite pentru echipament	17.560	-	17.560
Credite de investitii (persoane juridice)	344.747	215.986	560.734
Valori ajustare depreciere - credite alti clienti	109.350	2.258.554	2.367.904
Credite auto	109.350	1.842.937	1.952.288
Capital circulant	-	40.411	40.411
Credite de investitii	-	375.205	375.205
TOTAL	501.560	2.533.183	3.034.743
Valori Nete - credite dealer	5.007.200	15.746.506	20.753.706
Credite auto	106.719	17.185	123.904
Capital circulant	2.709.375	11.432.137	14.141.512
Credite pentru echipament	207.850	-	207.850
Credite de investitii (persoane juridice)	1.983.257	4.297.183	6.280.440
Valori Nete - credite alti clienti	3.536.065	36.750.094	40.286.159
Credite auto	3.536.060	23.930.722	27.466.782
Capital circulant	-	6.076.934	6.076.934
Credite de investitii	-	6.742.438	6.742.438
TOTAL	8.543.266	52.496.600	61.039.865

Creditele de investiții acordate persoanelor juridice, aflate în sold la 31 decembrie 2023, au fost destinate finanțării spațiilor showroom-urilor auto pentru dealeri.

În ceea ce privește creditele de investiții pentru persoane fizice, acestea au fost acordate angajaților Porsche Group din România, scopul acestor credite fiind finanțarea construcției sau achiziției de terenuri, apartamente și case.

Valoarea soldurilor creditelor intragrup la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este detaliată în **Nota 10 – Solduri și tranzacții cu părțile afiliate**.

8.3. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**(c) ANALIZA PE SECTOARE DE ACTIVITATE – Valori brute**

RON	31 decembrie 2024	% din total	31 decembrie 2023	% din total
Comerț	13.922.018	28,10%	27.697.820	43,2%
Industrie	17.501.897	35,32%	4.509.506	7,0%
Persoane fizice	37.106	0,07%	331.203	0,5%
Servicii	17.004.038	34,32%	16.759.253	26,2%
Construcții	1.086.190	2,19%	469.415	0,7%
Agricultură	-	-	2.437.797	3,8%
Altele	-	-	11.869.613	18,5%
Total	49.551.249	100,00%	64.074.607	100,0%

Toate creditele din portofoliul Băncii sunt acordate exclusiv clienților rezidenți, fie că este vorba despre **persoane fizice** sau **persoane juridice**. Această abordare reflectă strategia Băncii de a sprijini economia locală prin finanțarea activităților desfășurate pe teritoriul României.

(d) Transfer semnificativ de activitate

În data de 1 iunie 2024, Banca a implementat a doua fază a transferului semnificativ de afaceri către Porsche Leasing Romania IFN SA (conform celor menționate la nota 3 g) i), tranzacție din care Banca a realizat un venit de 299.090,90 RON. În anul 2023 nu a fost cazul înregistrării unui astfel de venit.

8.4. Imobilizări corporale și necorporale

31 decembrie 2024

-RON-

	Valoarea de inventar					Depreciere si amortizare				Valoarea neta de inventar	
	Sold initial	Intrari	Transferuri	Iesiri	Sold final	Sold initial	Intrari	Iesiri	Sold final	Sold initial	Sold final
IMOBILIZĂRI NECORPORALE											
Imobilizări necorporale în curs	141.100	1.450.254	-290.253	-	1.301.101	-	-	-	-	141.100	1.301.101
Imobilizări necorporale	16.633.632	345.246	290.253	-69.279	17.199.851	-15.458.067	729.851	-	-16.187.919	1.175.565	1.011.933
TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE	16.774.732	1.795.500	-	-69.279	18.500.953	-15.458.067	729.851	-	-16.187.919	1.316.665	2.313.034
IMOBILIZĂRI CORPORALE											
Active reprezentând dreptul de utilizare - clădiri	7.255.427	-	-	-7.255.427	-	-2.671.076	403.996	-3.075.072	-	4.584.351	-
Active reprezentând dreptul de utilizare - Mașini	-	597.108	-	-	597.108	-	37.319	-	-37.319	-	559.789
Echipamente tehnologice	276.219	38.567	-	-45.503	269.281	-271.587	7.454	-40.471	-238.569	4.632	30.712
Aparatură de măsură și control	408.754	1.243.192	-	-209.348	1.442.597	-350.140	47.543	-200.807	-196.876	58.614	1.245.722
Mobilier, aparatură birotică și echipamente de protecție	215.716	-	-	-76.479	139.237	-164.924	8.922	-79.794	-94.051	50.792	45.186
TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE	8.156.116	1.878.866	-	-7.586.757	2.448.224	-3.457.727	505.234	-3.396.144	-566.815	4.698.389	1.881.408

8.4. Imobilizări corporale și necorporale (Continuare)

31 decembrie 2023

-RON-

	Valoarea de inventar					Depreciere si amortizare				Valoarea neta de inventar	
	Sold initial	Intrari	Transferuri	Iesiri	Sold final	Sold initial	Intrari	Iesiri	Sold final	Sold initial	Sold final
IMOBILIZĂRI NECORPORALE											
Imobilizări necorporale în curs	275.428	316.209	-450.537	-	141.100					275.428	141.100
Imobilizări necorporale	15.889.820	305.157	450.537	-11.882	16.633.632	-14.221.515	1.236.552	-	-15.458.067	1.668.305	1.175.565
TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE	16.165.248	621.366	-	-11.882	16.774.732	-14.221.515	1.236.552	-	-15.458.067	1.943.733	1.316.665
IMOBILIZĂRI CORPORALE											
Active reprezentând dreptul de utilizare - clădiri	6.839.551	415.876	-	-	7.255.427	-1.907.018	764.058	-	-2.671.076	4.932.533	4.584.351
Echipamente tehnologice	277.179	4.444	-	-5.404	276.219	-259.048	15.719	-3.180	-271.587	18.131	4.632
Aparatură de măsură și control	432.539	49.160	-	-72.945	408.754	-390.966	32.119	-72.945	-350.140	41.573	58.614
Mobilier, aparatură birotică și echipamente de protecție	212.315	3.401	-	-	215.716	-152.696	12.228	-	-164.924	59.619	50.792
TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE	7.761.584	472.881	-	-78.349	8.156.116	-2.709.728	824.124	-76.125	-3.457.727	5.051.856	4.698.389

8.4. Imobilizări corporale și necorporale (Continuare)

La sfârșitul anului 2024, **alte imobilizări necorporale** includ licențele și software-ul utilizat de Bancă în activitățile sale operaționale. Printre principalele investiții realizate în cursul anului 2024 se numără **modernizarea sistemului informatic INTBANK** și actualizarea modului de **rapoarte bancare**.

Aparatura de măsură și control aflată în sold la sfârșitul anului include computere și echipamente IT utilizate de Bancă, amortizate liniar pe o perioadă de **trei ani**.

Active reprezentând dreptul de utilizare - clădiri

Până la data de 16 decembrie 2024, Banca și-a desfășurat activitatea într-un spațiu închiriat situat pe Bulevardul Pipera nr. 2, Voluntari, Ilfov, România pentru care a recunoscut **dreptul de utilizare a spațiului** conform **IFRS 16**. Contractul avea **termen nedeterminat**, cu o **perioadă de notificare de reziliere de șase luni**.

Estimarea inițială a **dreptului de utilizare** și a **datoriei aferente leasingului** a fost realizată pentru **10 ani**, având în vedere:

- **Perioada maximă de bugetare la nivel de grup** Porsche(10 ani);
- **Investițiile semnificative** realizate pentru amenajarea spațiului;
- **Lipsa intenției de relocare** într-un interval mai scurt.

La data de 30 iunie 2024, în contextul vânzării Băncii și al revizuirii termenului de închiriere până la cel târziu 31 decembrie 2024, activul aferent dreptului de utilizare și datoria corespunzătoare leasingului au fost reversate.

Ulterior acestei date, sediul Băncii a fost relocat în Șos. București Nord, nr. 10, Clădirea O11, Județul Ilfov, România, în baza unui contract de închiriere pe durată determinată de 6 luni.

Active reprezentând dreptul de utilizare - mașini

Începând cu luna august 2024, Banca a încheiat un contract de leasing operațional cu Porsche Mobility SRL, prin care a recunoscut dreptul de utilizare a vehiculelor de serviciu conform IFRS 16, pe o perioadă determinată de 48 de luni, conform termenilor contractuali.

Evoluția soldului datoriei de leasing (reflectată și în Nota 8.9 – Alte datorii) este prezentată mai jos:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold inițial (1 ianuarie)	4.810.031	5.137.771
Intrări aferente dreptului de utilizare	860.711	415.876
Ieșiri aferente dreptului de utilizare	-4.443.958	-
Dobânzi aferente leasingului	27.637	51.725
Plăți efectuate	-474.638	-784.961
Diferențe de curs	-218.541	-10.381
Sold final (31 decembrie)	561.243	4.810.031

8.4. Imobilizări corporale și necorporale (Continuare)

În anul 2024, Banca a efectuat **plăți aferente contractelor de leasing** în valoare totală de **474.638 RON** (2023: **784.961 RON**).

Impactul total generat de contractele de închiriere asupra contului de **profit și pierdere** este detaliat mai jos:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Amortizare drept de utilizare	-441.315	-764.058
Cheltuieli cu dobanzile aferente dreptului de utilizare	-27.637	-51.725
Cheltuieli cu chiriile aferente contractelor pe termen scurt	-515.257	-465.080
Diferente de curs	-218.541	-10.381
Total	-1.202.750	-1.291.244

8.5. ALTE ACTIVE

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Alte active financiare (i)	21.822	58.904
Alte active nefinanciare, din care:	348.083	461.956
Sume de recuperat de la Bugetul de stat (ii)	65.590	96.178
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate (iii)	282.493	365.778
Total	369.905	520.860

La 31 decembrie 2024, detaliile privind alte active financiare și nefinanciare sunt următoarele:

(i) Alte active financiare

- Sumele care trebuie recuperate de la clienți din comisioane de recuperare a creditelor au o valoare totală de 533 RON (2023: 24.592 RON).
 - Din această sumă, **0 RON** (2023: 184 RON) sunt clasificate ca restanță, dar **nu sunt depreciate**.
 - Restul sumei de **533 RON** (2023: 24.409 RON) este depreciată și provizionată integral.
- Soldurile aferente debitorilor diversi, care nu prezintă restanțe, în suma de 21.289 RON (2023: 34.312 RON).

(ii) Sume de recuperat de la Bugetul de stat

- La 31 decembrie 2024, această poziție include în principal suma de **65.590 RON** (2023: 55.125 RON), care reprezintă **concedii medicale de recuperat**.

(iii) Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate

- Această poziție reflectă diverse **cheltuieli administrative** care sunt aferente **perioadelor viitoare**.

8.6. DEPOZITE DE LA BĂNCI

Până la data vânzării băncii, transferurile între Porsche Bank AG și Credex Bank SA nu s-au efectuat prin conturi Loro. Astfel, Porsche Bank AG a realizat tranzacțiile prin intermediul conturilor curente deschise la Credex Bank SA. Având în vedere specificul activității sale restricționate, Porsche Bank AG nu utilizează conturi de tip Loro în cadrul niciuneia dintre băncile din Grup.

8.7. DEPOZITE DE LA CLIEŢI

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la vedere		
din care: - persoane fizice	-	-
- persoane juridice	7.482.439	-
Total depozite la vedere	7.482.439	-
Depozite la termen		
din care: - persoane fizice	153.388	656.471
- persoane juridice	1.000.000	37.376.737
Total depozite la termen	1.153.388	38.033.208
Conturi curente		
din care: - persoane fizice	432.260	840.228
- persoane juridice	1.779.695	126.286.488
Total conturi curente	2.211.955	127.126.716
Total	10.847.782	165.159.924

8.8. ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ŞI ALTE INSTITUŢII FINANCIARE

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Împrumuturi de la instituții financiare nebankare din Grup	-	61.685.040
Total	-	61.685.040

La sfârșitul anului 2023, Banca avea în vigoare două facilități de credit revolving semnate cu Porsche Corporate Finance în luna septembrie 2022. Limitele acestora la 31 decembrie 2023 erau următoarele::

- **Facilitatea în EUR:** Limita totală de 22.000.000 EUR, din care 12.400.000 EUR erau utilizate la 31 decembrie 2023. În anul 2024, soldul utilizat a fost parțial rambursat către Porsche Corporate Finance în primele 5 luni ale anului 2024 (9,2 milioane EUR) și parțial transferat către Porsche Leasing Romania IFN SA (3,2 milioane EUR) pe 3 iunie 2024. În urma acestui transfer, limita facilității a fost redusă la 6 milioane EUR și a fost reatribuită prin act adițional către Porsche Leasing Romania IFN SA, tot pe data de 3 iunie 2024.
- **Facilitatea în RON:** Limita totală de 109.900.000 RON, integral neutilizată la 31 decembrie 2023 și până la data vânzării Băncii, respectiv 31 iulie 2024, dată la care a fost închisă.

8.8. ÎMPRUMUTURI DE LA BANCII ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

Pentru facilitatea în EUR, dobânda este calculată luând în considerare 3M EURIBOR plus marja stabilită, iar plățile de dobândă sunt efectuate trimestrial. Pentru facilitatea în RON, dobânda este calculată pe baza 1M ROBOR plus marja, iar plățile de dobândă sunt lunare. Aceste facilități sunt de tip revolving, fiind acordate pe termen nelimitat. Facilitățile sunt rambursabile în termen de 13 luni de la primirea unei notificări de expirare din partea Porsche Corporate Finance.

În contextul transferului activității către Porsche Leasing Romania IFN SA și al vânzării Băncii, pe parcursul anului 2024 au avut loc următoarele acțiuni:

- Pe 27 mai 2024, Banca a semnat un contract pentru o nouă facilitate de credit în EUR, cu o limită de 6 milioane EUR, în aceleași condiții ca facilitatea închisă anterior. Această facilitate a fost închisă pe 31 iulie 2024, data la care Banca a fost vândută.

De asemenea, până la data vânzării, Banca a deținut o linie de credit reinnoibilă de la Porsche Corporate Finance în valoare de 3.000.000 EUR (2023: limita de 3.000.000 EUR), destinată a fi utilizată în caz de criză. Această linie nu a fost utilizată în anii 2023 și 2024. Dobânda pentru această linie este calculată pe baza 1M EURIBOR.

Atât la data de 31 decembrie 2023, cât și în perioada ianuarie – iulie 2024, nu existau clauze sau indicatori de performanță financiară asociați facilităților de credit menționate mai sus, acordate de Porsche Corporate Finance.

8.8.1. Reconciliere datorii nete

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a datoriei Băncii și a evoluției datoriei pentru fiecare dintre perioadele prezentate (principal). Elementele datoriei sunt cele care sunt raportate ca fiind finanțare în situația fluxurilor de trezorerie:

	<i>Datorii din activitatea de finanțare</i>
In RON	Alte fonduri împrumutate
Datorii nete la 01 Ianuarie 2023	91.535.758
Intrări de numerar împrumut	22.106.200
Ieșiri de numerar împrumut	-52.318.140
Cheltuiala cu dobânda	3.203.180
Ieșiri numerar dobânda	-3.225.914
Ajustări din diferențe de schimb valutar	383.956
Alte mișcări non-cash	-
Datorii nete la 31 Decembrie 2023	61.685.040
	<i>Datorii din activitatea de finanțare</i>
In RON	Alte fonduri împrumutate
Datorii nete la 01 Ianuarie 2024	61.685.040
Intrări de numerar împrumut	29.848.100
Ieșiri de numerar împrumut	-75.623.740
Ieșiri în cadrul contractului de Transfer de Business	-15.925.440
Cheltuiala cu dobânda	1.558.906
Ieșiri numerar dobânda	-1.558.908
Ajustări din diferențe de schimb valutar	16.042
Alte mișcări non-cash	-
Datorii nete la 31 Decembrie 2024	-

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 6 la 77 fac parte integranta din aceste situatii financiare

**8.9. ALTE DATORII
RON**

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Alte datorii financiare		
Creditori diverși	714.653	121.203
Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate (i)	664.177	447.642
Datorii din leasing (IFRS 16)(ii)	561.243	4.810.031
Alte datorii financiare	64.741	57.137
	2.004.814	5.436.013
Alte datorii nefinanciare		
Salarii si alte taxe aferente datorate	595.820	742.534
Provizioane litigii (iii)	74.552	617.589
Alte sume datorate	52.381	43.854
Alte provizioane (iii)	14.400	1.180.027
	737.153	2.584.004
Total	2.741.967	8.020.017

(i) Poziția “Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate” la data de 31 Decembrie 2024 include estimări de costuri generale și administrative 664.177 RON (2023: 447.642 RON).

(ii) Banca a recunoscut pentru prima dată, la 1 ianuarie 2020, dreptul de utilizare aferent sediului închiriat și datoria din leasing, iar începând cu luna august 2024, dreptul de utilizare pentru mașinile de companie, în conformitate cu prevederile IFRS 16 (mai multe detalii fiind oferite în nota 8.4).

(iii) Mișcările provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli se prezintă astfel:

<i>In RON</i>	Total
Valoare contabilă la 1 ianuarie 2024	-1.797.614
Constituiți înregistrate în contul de profit și pierdere	-612.685
Provizion utilizat	-
Sume neutilizate reversate	2.321.347
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	-88.952

Pe parcursul anului 2024, Banca a reversat provizioane de riscuri si cheltuieli si litigii in urma expirarii sau prescrierii riscurilor acoperite.

<i>In RON</i>	Total
Valoare contabilă la 1 ianuarie 2023	-1.805.515
Constituiți înregistrate în contul de profit și pierdere	-65.172
Provizion utilizat	73.073
Sume neutilizate reversate	-
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	-1.797.614

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli includ ajustari de depreciere destinate angajamentelor de creditare, garanțiilor financiare și provizioane aferente beneficiilor angajaților, litigiilor și altor riscuri specifice, fiind esențiale pentru gestionarea riscurilor financiare și acoperirea cheltuielilor viitoare.

8.10. CAPITAL SOCIAL

Conform Hotararii Generale a Actionarilor din data de 22 noiembrie 2022, capitalul social al Bancii s-a redus cu suma de 99.965.307,43 RON, prin reducerea valorii nominale a unei actiuni de la 50 RON/ actiune la 22,23 RON/ actiune.

Aceasta operatiune a avut scopul de a alinia valoarea capitalului social la structura redusa a bilantului dupa transferul de afaceri efectuat in data de 1 octombrie 2022.

Reducerea de capital social a fost implementata prin transfer bancar catre actionari in data de 21 februarie 2023.

În urma acestei operațiuni, valoarea capitalului social este următoarea:

	31 decembrie 2023
Porsche Bank AG Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria	80.022.620
Porsche Versicherungs AG Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria	22
Total	80.022.642

Iar structura capitalului este urmatoarea:

	31 decembrie 2023	
Investitie	Numar de actiuni	%
Porsche Bank AG Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria	3.599.758	99,99997222%
Porsche Versicherungs AG Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria	1	0,00002778%
Total	3.599.759	100%

La data de 31 iulie 2024, Banca a marcat un moment semnificativ în evoluția sa, odată cu finalizarea procesului de vânzare a instituției. Astfel, prin Hotărârea Adunării Extraordinare a Acționarilor, s-a realizat transferul acțiunilor către noii acționari ai băncii, respectiv domnul Dan Constantin Ostahie și Real Estate SRL:

	31 decembrie 2024
Dan Constantin Ostahie, Voluntari, Ilfov	72.100.804,23
Real Estate SRL, Șos. București Nord, nr. 10, Voluntari, Ilfov	7.921.838,34
Total	80.022.642

Structura capitalului la 31 decembrie 2024 este urmatoarea:

	31 decembrie 2024	
Investitie	Numar de actiuni	%
Dan Constantin Ostahie, Voluntari, Ilfov	3.243.401	90,100504%
Real Estate SRL, Șos. București Nord, nr. 10, Voluntari, Ilfov	356.358	9,899496%
Total	3.599.759	100%

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 6 la 77 fac parte integranta din aceste situatii financiare

8.11. ALTE REZERVE

Alte rezerve cuprind, la 31 decembrie 2024, rezerve legale în suma de 4.076.239 RON (31 decembrie 2023: 4.055.554 RON).

Rezervele legale statutare reprezintă alocări cumulate din rezultatul reportat, în conformitate cu legislația locală în vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislației în vigoare, 5% din profitul brut statutar al Băncii și al filialelor sale trebuie alocat către o rezervă legală statutară, care nu poate fi distribuită până când aceasta nu ajunge să reprezinte 20% din capitalul social statutar.

9. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților săi. Riscurile de piață și de credit asociate acestor instrumente financiare, precum și riscul operațional, sunt similare cu cele care decurg din acordarea împrumuturilor.

În cazul unei pretenții împotriva Băncii, ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor clientului privind o garanție, aceste instrumente prezintă de asemenea un grad de risc de lichiditate pentru Bancă. Societatea nu deținea active gajate la 31 decembrie 2024.

Suma totală a angajamentelor brute și a contingentelor la sfârșitul anului a fost:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Angajamente de împrumut	5.194.487	14.074.754
Total	5.194.487	14.074.754

La 31 decembrie 2024, se înregistrează o ajustare pentru depreciere pentru angajamentele de împrumut acordate în valoare de 14.400 RON (2023: 983 RON).

Angajamente viitoare – Banca în calitate de utilizator

Începând cu luna august 2024, Banca a încheiat un contract de leasing operațional pentru autovehiculele de serviciu, în baza căruia a fost recunoscută o datorie financiară conform standardului IFRS 16.

Plățile viitoare pentru contractele de chirie mașini și pentru locația de back-up sunt prezentate în tabelul de mai jos:

RON	<1 an	1-5 ani	> 5 ani	Total
31 decembrie 2024 (RON)				
Mașini de firmă	-	-	-	-
Locatie back-up	-	-	-	-
Total plati viitoare pentru chirie	-	-	-	-
				Total
31 decembrie 2023 (RON)	<1 an	1-5 ani	> 5 ani	
Mașini de firmă	298.202	-	-	298.202
Locatie back-up	48.945	195.779	-	244.723
Total plati viitoare pentru chirie	347.147	195.779	-	542.926

9. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE (CONTINUARE)**Acțiuni în instanță**

Banca este implicată într-un număr de acțiuni în instanță care au apărut în cursul normal al desfășurării activității, în principal în calitate de reclamant (pentru recuperarea datoriilor îndoielnice).

Conducerea Băncii consideră că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și poziției financiare a Băncii.

Prețul de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate. În plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit față de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil.

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE

Banca a fost o filială a Porsche Bank AG, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, până la data vânzării acesteia, respectiv 31 iulie 2024. Până la acel moment, situațiile sale financiare au fost incluse în situațiile financiare consolidate ale Porsche Bank AG – Austria pentru fiecare perioadă încheiată la 31 decembrie.

Porsche Bank AG face parte din grupul Porsche Holding GmbH, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, care întocmește situații financiare consolidate pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie. În consecință, până la data vânzării, situațiile financiare ale Băncii au fost integrate și în situațiile financiare ale Porsche Holding GmbH.

Începând cu 31 iulie 2024, Banca este controlată direct și indirect de către dl. Dan Constantin Ostahie, în această nouă structură nefiind necesară consolidarea financiară.

Părțile sunt considerate afiliate atunci când una dintre ele are capacitatea de a controla cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra deciziilor sale financiare și operaționale. Tranzacțiile bancare cu entitățile afiliate se desfășoară în cursul normal al activității și includ operațiuni precum acordarea de împrumuturi, constituirea de depozite, tranzacții valutare și achiziția de diverse servicii.

La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, soldurile în relație cu managementul, administratorii, angajații și părțile afiliate nu sunt restante sau depreciate.

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (CONTINUARE)

Volumele tranzacțiilor cu entitățile afiliate, soldurile restante la sfârșitul anului, pentru anul 2024 în relație cu grupul de firme deținute direct și indirect de dl. Dan Constantin Ostahie, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Descriere	31-Dec-24		
	Management, administratori si angajati	Entitati afiliate grup	TOTAL
Active	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor (Linii de credit), din care:	-	24.004.038	24.004.038
DESPEC INTERNATIONAL SA	-	7.000.000	7.000.000
CREDEX IFN SA	-	17.004.038	17.004.038
Datorii	-	-	-
Depozite de la banci/ Depozite de la clienti (Conturi curente si depozite), din care:	50.184	7.624.496	7.674.681
CREDEX IFN SA	-	7.482.439	7.482.439
ALTEX ROMANIA SRL	-	9.189	9.189
DESPEC INTERNATIONAL SA	-	12.710	12.710
RETAIL PARK ZALAU SRL	-	118.158	118.158
RETAIL PARK BUCURESTI SUD SRL	-	2.000	2.000
Alte datorii (Accrual Salarii/ bonusuri)	346.503	-	346.503
Alte datorii (Datorii angajate/ alte datorii)	-	307.613	307.613

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (CONTINUARE)

Volumele tranzacțiilor cu entitățile afiliate, soldurile restante la sfârșitul anului, pentru anul 2023 în relație cu grupul Porsche sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Descriere	31-Dec-23				
	Management, administratori si angajati	Porsche Bank AG - actionar	Porsche Versicherungs, Sucursala Bucuresti - actionar	Entitati afiliate grup	TOTAL
Active					
Credite si avansuri acordate clientilor (Linii de credit), din care:	-	-	-	12.394.340	12.394.340
Porsche Inter Auto SRL	-	-	-	6.276.994	6.276.994
Porsche Mobility SRL	-	-	-	6.117.346	6.117.346
Datorii					
Depozite de la banci/ Depozite de la clienti (Conturi curente si depozite), din care:	50.523	322.781	48.373.491	94.528.786	143.275.581
Porsche Bank AG	-	322.781	-	-	322.781
Porsche Immobilien SRL	-	-	-	703.850	703.850
Porsche Inter Auto SRL	-	-	-	10.809.626	10.809.626
Porsche Romania SRL	-	-	-	15.517.919	15.517.919
Porsche Mobility SRL	-	-	-	17.215.078	17.215.078
Porsche Broker Asigurari SRL	-	-	-	18.350.397	18.350.397
Porsche Leasing Romania	-	-	-	31.931.916	31.931.916
Porsche Versicherungs	-	-	48.373.491	-	48.373.491
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare (Credite la termen)	-	-	-	61.685.040	61.685.040
Alte datorii (Accrual Salarii/bonusuri)	544.558	-	-	-	544.558
Alte datorii (Datorii angajate/alte datorii)	-	-	-	7.080	7.080

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (CONTINUARE)

Veniturile și cheltuielile aferente tranzacțiilor cu entitățile afiliate în anul 2024, defalcate astfel: ianuarie - iulie (grupul Porsche) și iulie - decembrie (firmele deținute de dl. Dan Constantin Ostahie), sunt prezentate în cele două tabele de mai jos:

Descriere	Grup Porsche 01-Ian-24 - 31-Iul-24				
	Management, administratori si angajati	Porsche Bank AG - actionar	Porsche Versicherungs, Sucursala Bucuresti - actionar	Entitati afiliate grup	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit/credit auto)	-	-	-	508.349	508.349
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-	-	94.324	1.562.490	1.656.814
Venituri din comisioane	-	75	11.414	353.593	365.082
Alte cheltuieli administrative	-	-	-	1.885.803	1.885.803
Alte venituri - refacturari	-	-	-	15.686	15.686

Descriere	Grup Dan Constantin Ostahie 01-Aug-24 - 31-Dec-24		
	Management, administratori si angajati	Entitati afiliate grup	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit)	-	265.973	265.973
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-	50.042	50.042
Venituri din comisioane	-	-	-
Alte cheltuieli administrative	-	512.028	512.028
Alte venituri - refacturari	-	-	-

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (CONTINUARE)

Veniturile și cheltuielile aferente tranzacțiilor cu entitățile afiliate în anul 2023 în relație cu grupul Porsche sunt prezentate în cele tabelul de mai jos:

Descriere	31-Dec-23				
	Management, administratori si angajati	Porsche Bank AG - actionar	Porsche Versicherungs, Sucursala Bucuresti - actionar	Entitati afiliate grup	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit/credit auto)	-	-	-	1.004.195	1.004.195
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-	-	148.161	3.207.931	3.356.093
Venituri din comisioane	69	110	16.620	574.501	591.299
Alte cheltuieli administrative	-	-	-	3.364.883	3.364.883
Alte venituri - refacturari	-	-	-	245	245

10. SOLDURI ȘI TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (CONTINUARE)

Venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu entitățile afiliate

Perioada 2023 si Ianuarie - Iulie 2024 (grupul Porsche)

Pe parcursul perioadei, Banca a înregistrat o sumă de 365.082 RON (2023: 591.299 RON) reprezentând venituri din comisioane pentru serviciile furnizate către Porsche Leasing Romania, Porsche Mobility, Porsche Versicherungs – Romanian Branch, Porsche Broker de Asigurare.

O sumă de 1.656.814 RON a fost înregistrată de către Banca pe parcursul perioadei (2023: 3.356.093 RON), reprezentând în principal cheltuieli cu dobânzile pentru împrumuturile la termen primite de la Porsche Bank AG și de la Porsche Corporate Finance GmbH, dar și cheltuieli cu dobânzile pentru conturile curente și depozitele deținute la Bancă de companiile din grup.

Suma de 1.885.803 RON reprezintă cheltuieli cu marketing, suport IT, chirie pentru mașinile de firmă, deplasări etc., consultanță furnizată de Porsche Leasing Romania, Porsche Mobility, Porsche Romania, Porsche Immobilien și Porsche Bank AG pe parcursul perioadei (2023: 3.364.883 RON).

Perioada Iulie-Decembrie 2024 (firmele deținute de dl. Dan Constantin Ostahie)

Pe parcursul perioadei, Banca a înregistrat o sumă de 50.042 RON reprezentând în principal cheltuieli cu dobânzile pentru depozitele deținute la Bancă de companiile din grup, Credex IFN și Altex Romania SRL.

Suma de 512.028 RON reprezintă cheltuieli cu suport IT, consultanță Securitate IT furnizate de firma Axsys Business Technologies SRL pe parcursul perioadei.

Termenii și condițiile tranzacțiilor cu entitățile afiliate:

În ceea ce privește societatea-mamă și societățile Grupului, soldurile de mai sus au rezultat din activitatea normală. Dobânda percepută de la și către entitățile afiliate este la ratele comerciale normale. Se preconizează ca toate sumele să fie decontate în numerar. Soldurile restante la sfârșit de an sunt negarantate. Nu există nici o garanție acordată sau primită pentru orice drept sau obligație a părților afiliate. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, Banca nu a constituit un provizion pentru datorii îndoielnice aferente sumelor datorate de afiliați.

11.EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu au existat evenimente semnificative sau circumstanțe care să influențeze situația financiară a Băncii sau care ar putea influența deciziile viitoare ale părților interesate la data raportării.

Situatiile financiare de la paginile 1 la 77 s-au autorizat pentru emitere si s-au semnat in numele Consiliului de Administratie la 6 mai 2025 de:

Alexandra Victoria Serbu
Director Financiar

Traian Sevastian Baicu
Director General