



**TECHVENTURES
BANK**

TECHVENTURES BANK S.A.

Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la

31 decembrie 2021

Intocmite in conformitate cu

**Standardele Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana**

Cuprins

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	3-4
Situatia fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situatiile financiare	7-63

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CATRE ACTIONARI
TECHVENTURES BANK S.A.

Raport cu privire la Situatiile Financiare

Opinie

- [1] Am auditat situatiile financiare individuale ale **TECHVENTURES BANK S.A.** (denumita in continuare „Banca”) care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, precum si situatia rezultatului global, situatia modificarilor in capitalurile proprii si situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si o sinteza a politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- [2] In opinia noastra, situatiile financiare individuale alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare ale **TECHVENTURES BANK S.A.** la 31 decembrie 2021 si asupra performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile și completările ulterioare.

Baza opiniei

- [3] Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (in cele ce urmează „Regulamentul”) si Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea “Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerințe si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Incertitudine semnificativa cu privire la continuitatea activitatii

[4] Atragem atentia asupra notelor 2.b *Continuitatea activitatii* si 29 *Evenimente ulterioare* din situatiile financiare, care indica faptul ca Banca a suferit o pierdere neta de 2.979.451 lei in cursul anului incheiat la 31 decembrie 2021 si, la aceasta data, Banca inregistreaza o pierdere cumulata de 64.118.877 lei. Banca inregistreaza un activ net de 49.831.826 lei, ce se situeaza sub plafonul minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr.31/1990, respectiv jumătate din valoarea capitalului social subscris.

In conformitate cu masurile impuse de Banca Nationala a Romaniei si in implementarea Planului strategic si bugetului pentru perioada 2022 – 2024 intocmit de actionarul majoritar, la data aprobarii situatiilor financiare Banca a incorporat partial in capital pierderi cumulate in valoare de 48.716.400 lei, depasind plafonul minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr.31/1990, si a atras impumuturi subordonate in valoare de 6.000.000 lei.

Proiectele strategice de transformare IT aflate in curs de implementare, desi au inregistrat un progres important, este necesar sa fie finalizate in cursul anului 2022, inclusiv implementarea sistemului informatic principal al bancii.

In perioada imediat urmatoare, Banca va trebui sa actioneze in continuare pentru aplicarea masurilor impuse de Banca Nationala a Romaniei in vederea consolidarii capitalurilor, imbunatatirii calitatii activelor si indicatorilor prudentiali, precum si finalizarii proiectelor de restructurare IT. După cum se menționează în Nota 2.b, aceste evenimente sau conditii, impreună cu alte aspecte prevazute in Nota 29, indica faptul ca există o incertitudine materiala care poate pune la indoiala semnificativa capacitatea Bancii de a continua activitatea. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Aspectele cheie de audit

[5] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare individuale ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte. Raportul nostru nu este modificat cu privire la acest aspect.

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizeaza atat parametri determinati intern, cat si parametri externi. In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii. Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul actiunii mai multor factori:	 Procedurile noastre de audit au inclus printre altele obtinerea unei intelegeri detaliate a procedurii de calcul a deprecierei portofoliului de credite, am evaluat gradul de adecvare a metodologiei Bancii referitoare la identificarea depreciierilor portofoliului de credite si stabilirea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente. Am analizat astfel scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si am recalculat acesti parametri. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv. In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne implementate

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
<ul style="list-style-type: none"> - Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare; - Limite stabilite prin prevederile legale, anume cea de 90 de zile intarziere; - Alti factori ce au relevanta pentru Banca, anume pragul valoric pentru analiza individuala. <p>Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza si elemente de prognoza macroeconomica.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor asteptate din credite se bazeaza pe probabilitatea de default, rata de recuperabilitate si expunerea restanta, pe baza riscului asociat clientului la data raportarii.</p> <p>Potrivit Notei 4.a "Riscul de credit" si Notei 15 "Credite si avansuri acordate clientilor" din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 33.501 mii lei pentru credite acordate clientilor in valoare bruta de 306.713 mii lei.</p> <p>Datorita importantei evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile asteptate includ atat estimari semnificative cat si aplicarea rationamentului profesional, precum si datorita impactului pe care pandemia COVID-19 a avut-o asupra acestor estimari si ipoteze, am identificat ajustarile pentru pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor catre clienti, un aspect cheie de audit.</p>	<p>de catre conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, daca este cazul - Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente. <p>Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare. Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcare ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul pandemiei COVID-19 asupra estimarii pierderilor de credit asteptate.</p> <p>Am evaluat completitudinea si adecvarea reprezentarilor din situatiile financiare ale Bancii cu privire la creditele acordate clientelei.</p>

Alte informatii Raportul administratorilor

[6] Alte informatii includ Raportul administratorilor. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

Noi am citit Raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor:

a) noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ in neconcordanta cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

b) raportul administratorilor este intocmit in conformitate cu cerintele legale aplicabile din Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, Anexa 1,

punctele 11-14.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021, cu privire la Banca si la mediul acesteia, noi nu am identificat informatii care sa fie eronate semnificativ.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- [7] Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea acestor situatii financiare in scopul de a reda o imagine fidela sub toate aspectele semnificative in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea il considera relevant pentru intocmirea si prezentarea de situatii financiare ce nu contin denaturari semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.
- [8] In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuarii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.
Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

- [9] Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare .
- [10] Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare cauzate fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
 - Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de conducere.
 - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit

obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsură în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

[11] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

[12] Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 31.01.2020 să audităm situațiile financiare ale BANCII COMERCIALE FERROVIARA S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Onorariul aferent auditului pentru situațiile financiare ale anului 2021 au fost aprobate în ședința Consiliului de Administrație din data de 27.10.2021. Durata totală a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2019 până la 2021.

Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Ruxandra Bilius.

Auditor:

RUXANDRA BILIUS

Inregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF1996

In numele

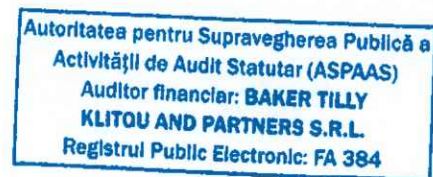
BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.

Inregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA384

București, 6 mai 2022

Ruxandra Bilius

Baker Tilly Klitou & P



**Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021**
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2021	31.12.2020
		16.554.938	
Venituri din dobanzi			14.777.933
Cheltuieli cu dobanzile		-6.146.625	-5.710.107
Venituri nete din dobanzi	6	10.408.313	9.067.826
Venituri din comisioane		3.395.035	2.825.369
Cheltuieli cu comisioanele		-2.678.695	-2.393.578
Venituri nete din comisioane	7	716.340	431.791
Venit net din tranzactionare		1.934.980	1.103.885
		0	
Venituri din investitii imobiliare		1.784.867	0
Alte venituri din exploatare		416.895	282.318
Venituri operationale		15.261.395	10.885.820
Cheltuiala neta cu ajustari de depreciere a activelor financiare	8	11.974.312	-10.950.052
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	9	-15.471.553	-12.023.988
Cheltuieli cu investitii imobiliare		0	-6.397
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		-3.750.440	-2.679.779
		-11.115.655	
Cheltuieli operationale	10		-5.335.871
Cheltuieli nete cu activele detinute in scopul vanzarii		122.490	
Profit inainte de impozitare		-2.979.451	-20.110.267
	11	0	0
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit			
Pierdere neta a exercitiului financiar		-2.979.451	-20.110.267
Alte elemente ale rezultatului global: Elemente care pot fi reclasificate in contul de profit sau pierdere: Diferenta neta din reevaluarea la valoare justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global			2.461.531
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		-2.890.556	-
Total alte elemente ale rezultatului global. dupa impozitare		-2.890.556	2.461.531
Total rezultat global		-5.870.007	-17.648.736

Cristian-Alexandru Nae
Director General Adjunct

Laura-Adriana Sterea
Director General Adjunct - CEO

Situatia pozitiei financiare
La 31 decembrie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Active			
Casa si solduri cu banca centrala	12	266.588.754	159.905.387
Plasamente la banci	13	11.011.273	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	68.016.125	70.845.022
Active financiare evaluate la cost amortizat		339.535.622	213.348.055
Plasamente la banci		25.482.715	0
Credite si avansuri acordate clientilor	15	247.729.448	146.429.844
Instrumente de datorie		66.323.459	66.918.211
Imobilizari corporale		20.862.242	1.417.402
Imobilizari necorporale		9.187.721	2.972.357
Active aferente dreptului de utilizare		6.753.303	1.365.808
Investitii imobiliare		0	5.677.720
Alte active	18	15.438.580	37.778.121
Total active		737.393.620	515.217.413
Datorii			
Datorii fata de banci		786.326	100.120.124
Datorii fata de clienti	16	662.307.942	367.050.169
Imprumut subordonat	17	13.851.025	10.063.110
Datorii din operatiuni de leasing	3g	6.905.628	1.411.097
Alte datorii		1.666.146	1.646.890
Provizioane		1.722.855	1.593.517
Datorii privind impozitul amanat	18	322.272	322.272
Total datorii		687.562.194	482.207.179
Capitaluri proprii			
Capital social	19	113.671.600	90.980.400
Rezerva legala		116.776	116.776
Rezerve din reevaluare		-144.242	2.746.315
Alte rezerve		306.169	306.169
Pierdere cumulata		-64.118.877	-61.139.426
Total capitaluri proprii		49.831.427	33.010.234
Total datorii si capitaluri proprii		737.393.620	515.217.413

 Cristian-Alexandru Nae
 Director General Adjunct

 Laura-Adriana Sterea
 Director General Adjunct - CFO

**Situatia modificarilor capitalurilor proprii
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarilor	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	70.980.000	(41.029.159) (20.110.267)	284.784	422.945	30.658.570 (20.110.267)
Rezultatul exercitiului financiar					
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, afereente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat			2.461.531		2.461.531
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit					
Total elemente ale rezultat global	-	-	2.461.531	-	2.461.531
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	20.000.400	-	-	-	20.000.400
Majorarea capitalului social din conversia datorilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	90.980.400	(61.139.426)	2.746.315	422.945	33.010.234
Sold la 1 ianuarie 2021	90.980.400	(61.139.426)	2.746.315	422.945	33.010.234
Rezultatul net al exercitiului		(2.979.451)			(2.979.451)
Castiguri din modificarea valorii juste, nete de deprecieri cumulate, afereente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat			(2.890.556)		(2.890.556)
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit					
Total elemente ale rezultat global	-	-	(2.890.556)	-	(2.890.556)
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	22.691.200	-	-	-	22.691.200
Majorarea capitalului social din conversia datorilor	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	113.671.600	(64.118.877)	(144.242)	422.945	49.831.426

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	Capital social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Alte rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	70.980.000	-33.230.760	-906.238	422.945	37.265.947
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global		-7.798.398			-7.798.398
Rezultatul net al exercitiului					
Alte elemente ale rezultatului global					
Castig net din valoarea justa a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			1.191.022		1.191.022
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global					
Total alte elemente ale rezultat global					
Total rezultat global		-7.798.398	1.191.022		-6.607.376
Sold la 31 decembrie 2019	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
Sold la 1 ianuarie 2020	70.980.000	-41.029.159	284.784	422.945	30.658.570
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global					
Rezultatul net al exercitiului		-20.110.267			-20.110.267
Alte elemente ale rezultatului global					
Castig net din valoarea justa a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global			2.461.531		2.461.531
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global					
Total alte elemente ale rezultat global					
Total rezultat global			2.461.531		2.461.531
Majorarea capitalului social prin aport in numerar	20.000.400				20.000.400
Sold la 31 decembrie 2020	90.980.400	-61.139.426	2.746.314	422.945	33.010.234

Cristian-Alexandru Nae

Director General Adjunct



Laura-Adriana Sterea

Director General Adjunct - CFO



Situatia fluxurilor de trezorerie
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

	31.12.2021	31.12.2020
Activitati de exploatare		
Rezultatul net al perioadei	-2.979.451	-20.110.267
Ajustari pentru:		
Amortizari	3.750.440	2.679.779
Cheltuiala cu deprecierea creditelor	-11.974.312	10.950.052
Alte ajustari	-2.156.840	-406.449
Cheltuiala cu provizioanele	3.363.715	-287.751
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0
Profit net ajustat cu elemente nemonetare	-9.996.448	-7.174.636
Modificari in activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.828.897	-2.490.965
Modificari activelor financiare la cost amortizat si depozitelor la banci	-24.887.963	586.745
Modificari in credite si avansuri acordate clientilor	-91.034.425	19.428.705
Modificarea creantelor din contracte de leasing financiar	-5.387.495	-1.119.443
Modificari in alte active	21.831.708	-28.589.443
Modificari in activele de exploatare	-106.645.726	-19.359.037
Modificari in datoriile fata de banci	-99.333.798	79.414.751
Modificari in datoriile fata de clienti	295.257.773	-31.014.228
Modificari din datorii din operatiuni de leasing	5.494.531	-1.114.843
Modificari in alte datorii	3.936.509	2.839.114
Modificari in pasivele de exploatare	205.355.015	50.124.794
Impozit pe profit platit	0	0
Numerar net din activitatea de exploatare	98.709.289	30.765.757
Activitati de investitii		
Achizitia de active necorporale	-6.785.938	-2.619.991
Achizitia de active corporale	-22.624.706	-1.313.640
Numerar net utilizat in activitatea de investitii	-29.410.644	-3.933.631
Activitati de finantare		
Emisiune de actiuni	22.691.200	20.000.400
Imprumut subordonat	3.787.915	2.986.237
Numerar net din activitati de finantare	26.479.115	22.986.637
Cresteri nete de numerar si echivalente de numerar	95.777.760	49.818.763
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	181.812.928	131.994.165
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	277.590.688	181.812.928

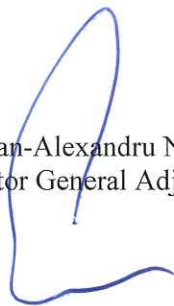
Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

Dobanda de platit	5.502.272	5.585.450
Dobanda de primit	16.211.159	19.496.869

Analiza numerarului si echivalentelor de numerar

	31.12.2021	31.12.2020
Casa	15.514.648	14.315.321
Sume la Banca Nationala a Romaniei	251.064.767	145.590.066
Plasamente la banci	11.011.273	21.907.541
Total	277.590.688	181.812.928

Cristian-Alexandru Nae
 Director General Adjunct



Laura-Adriana Sterea
 Director General Adjunct - CFO



Note la situatiile financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2021

(Toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu este indicat altfel)

1. Entitatea raportoare

TECHVENTURES BANK S.A. - denumita in continuare „Banca” sau „TVB” a fost infiintata in 2009 ca o societate pe actiuni, sub denumirea Banca Comerciala Feroviara S.A., ca persoana juridica romana si a fost autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare operatiuni bancare. Banca a inceput sa functioneze in luna august 2009 si deruleaza operatiuni bancare cu persoane fizice si juridice in Romania. La data de 31.12.2021 adresa sediului social este: daniel Danielopolu nr.30-32, Bucuresti, sector 1. Banca isi desfasoara activitatea atat la nivelul sediului central din Bucuresti cat si la nivelul celor 13 unitati teritoriale din Romania existente la 31 decembrie 2021. Banca este detinuta de catre un actionariat in totalitate autohton.

In decursul anului 2021 structura actionariatului s-a modificat in urma unor tranzactii de vanzare a detinerilor de actiuni de la actionarul majoritar Vasile Olimpiu Balas catre Dna. Elena Unciuleanu si Capital Fleet Services S.A, respectiv de la acestia catre SIF BRK FINANCIAL GROUP S.A., astfel incat la finalul anului 2021 Structura actionariatului se prezinta astfel:

	31.12.2021	31.12.2020
Vasile Olimpiu Balas	60,05697%	64,63238%
SC Tristar S.R.L. Bucuresti	15,21849%	18,46398%
Atelierele CFR Grivita S.A.Bucuresti	6,53928%	7,41160%
SC Tech Ventures Capital S.A.	8,32882%	9,49204%
SIF BRK FINANCIAL GROUP SA	9,85645%	0,00000%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La 31 decembrie 2021 structura Consiliului de Administratie era urmatoarea:

Presedinte: Dl. Ioan-Mihail Anca

Vicepresedinte: Dl. Radu-Catalin Petrea,

Membrii: Dna. Corina-Mihaela Blidar, Dl.Constantin-Dorin Teodorescu.

2. Bazele prezentarii

a) Declaratie de conformitate

Evidenta contabila a Bancii este tinuta in lei („RON”), iar situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), si cu legislatia contabila din Romania respectiv reglementarile bancare in vigoare, emise de Banca Nationala a Romaniei.Continuitatea activitatii

2. Bazele prezentării (*continuare*)

b) Continuitatea activității

Intocmirea situațiilor financiare pe baza principiului continuității activității presupune din partea conducerii utilizarea unor judecăți, estimări și ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea și cerințele de capital.

La data de 31.12.2021, Banca are un capital social de 113.671.600 lei (90.980.400 lei la 31.12.2020), pierderi reportate în valoare de 64.118.877,38 lei (61.139.425,94 lei la 31.12.2020) și fonduri proprii totale de 61.589.792 lei (42.934.183 lei la 31.12.2020).

Planul de relansare al Băncii, a cărui implementare a început în cursul anului 2020, a continuat în anul 2021 și va continua și anii următori, având la baza următoarele activități majore: consolidarea financiară,

re tehnologizarea, reconstrucția internă, transformarea activităților și serviciilor sale spre digitalizare și cashless, utilizând un model de business bazat pe open banking și integrări API.

TechVentures Bank poate fi considerată o „challenged bank”, având în vedere cota de piață mai mică de 1%. În același timp, însă, dimensiunea mică oferă și oportunități. Aceleleași forte care pun presiune pe activitatea bancară tradițională deschid și posibilități pentru produse noi, bazate în principiu pe tehnologie. În plus, elementele de noutate sunt mai ușor de implementat în bănci precum TechVentures Bank, care nu sunt implicate în rețele extinse de sucursale și bancomate. TechVentures Bank are nevoie, dar are și ocazia, în același timp, să se redefinească, într-un 2022 încă instabil, în care obiectivele generale sunt mai degrabă orientate către consolidarea generală a activității, creșterea eficienței și îmbunătățirea calității portofoliului de credite.

Strategia de afaceri a noului acționar majoritar a fost prezentată BNR și are în vedere transformarea Băncii într-o neo-bancă. Banca se va poziționa în piață ca o neo-bancă care, după re tehnologizarea completă, va stabili standarde în domeniu prin implementarea și utilizarea tehnologiilor înalte; se vor dezvolta produse digitale care vor oferi un grad înalt de satisfacție clienților, utilizând tehnologii ca Inteligența Artificială, Machine Learning, Biometrics, componente de semnătură electronică (simplă, avansată și calificată). Se vor automatiza fluxurile interne ale băncii într-o proporție cât mai mare precum și a celor de interacțiune cu clienții prin dezvoltarea de aplicații și portaluri dedicate. Va fi adoptată o cultură nouă organizațională și atragerea unui număr de 5.000 clienți noi activi până la sfârșitul anului 3 previzionat.

Banca are ca obiectiv de asemenea, îmbunătățirea indicatorilor de profitabilitate și cei prudențiali prin optimizarea structurii costurilor și maximizarea rezultatelor financiare ale băncii, precum și un nivel mediu al rentabilității capitalurilor proprii activelor de cel puțin 10% pentru perioada aferentă planificării financiare.

Banca își propune în următorii 3 ani o strategie de afaceri de creștere ușoară a portofoliului de credite, dar în același timp prudentă, punând accentul pe îmbunătățirea calității portofoliului de credite, pe digitalizare și eficientizare, precum și pe creșterea bazei de capital și a surselor de finanțare ale activității.

Rezultatele financiare ale Băncii pot fi considerate în linie cu potențialul real al Băncii, în contextul continuării unor activități bancare nisate pe anumite segmente pe care instituția își poate pune în valoare avantajele competitive, dar și cu o abordare mai degrabă prudentă din punct de vedere al apetitului la risc.

2. Bazele prezentarii (continuare)

b) Continuitatea activitatii

Astfel, cel puțin tintele cantitative propuse sunt posibil de atins, cu o probabilitate ridicată de realizare, bazat pe analiza comparativă cu anul 2021.

În baza aspectelor menționate mai sus, precum și a celor menționate în Nota 27 Evenimente ulterioare, conducerea Bancii a făcut o evaluare a capacității instituției de a-și continua activitatea în viitorul previzibil (care cuprinde un orizont de cel puțin 3 ani cel puțin, dar nu este limitat la, douăsprezece luni de la data situațiilor financiare, 31 decembrie 2021), și a concluzionat că rezultatul diferitelor scenarii utilizate în

această analiză nu reprezintă o incertitudine semnificativă privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea și că principiul continuității activității este adecvat pentru întocmirea acestor situații financiare.

De asemenea, Banca nu a identificat vulnerabilități susceptibile de a avea un impact semnificativ și/sau de a conduce în viitor la o stare de dificultate majoră.

c) Bazele evaluării

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

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

d) Moneda funcțională și moneda de prezentare

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

e) Utilizarea estimărilor și interpretărilor contabile semnificative

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

Estimările și ipotezele sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită ca și în perioadele viitoare afectate.

Judecățile efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Notele 3, 4 și 5.

2. Bazele prezentării (continuare)

f) Modificări de politică contabilă

Banca a aplicat consecvent politicile contabile semnificative stabilite la punctul 3 pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

Toate modificările aparute în politicile contabile reprezintă efectul modificărilor survenite în IFRS.

Metodele și politicile contabile menționate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către Banca de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare, întocmite în conformitate cu IFRS pentru perioada încheiată la 31.12.2021.

3. Metode și politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Banca în aceste situații financiare la data de 31.12.2021 sunt aceleași cu cele aplicate în situațiile financiare la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

a) Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile exprimate în moneda străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și pasivele monetare înregistrate în devize la data întocmirii bilanțului contabil sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă. Castigurile sau pierderile din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar a activelor și datoriilor monetare denumite în moneda străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate la valoare justă prin alte elemente ale reglementării globale, care sunt incluse în rezerva din modificarea valorii juste a acestor instrumente din capitalurile proprii.

Activele și pasivele nemonetare înregistrate la cost istoric în devize sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua tranzacției. Activele și pasivele nemonetare exprimate în moneda străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul din data la care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31.12.2021	31.12.2020
Dolar american – USD	1:LEU 4,3707	1:LEU 3,9660
Euro - EUR	1:LEU 4,9481	1:LEU 4,8694

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în rezultatul exercițiului folosind metoda dobânzii efective.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar, sau când e cazul, 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 luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și alte prime și discounturi.

Modificările de valoare justă a instrumentelor derivate deținute pentru acoperirea riscului și a altor active și datorii financiare ținute la valoare justă sunt prezentate în rezultatul net provenind din alte instrumente financiare ținute la valoare justă prin profit sau pierdere. La 31.12.2021 Banca nu avea în evidență instrumente financiare derivate.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

Odata ce valoarea contabila a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost redusa ca rezultat al unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda este recunoscut utilizand aceeaasi rata de dobanda care a fost folosita pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar estimate cu scopul masurarii deprecierii.

Astfel, veniturile din dobanzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobanzii efective:

- a. la valoarea contabila bruta a activelor financiare clasificate in Stadiul 1 si Stadiul 2,
- b. la valoare costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderi din creditare preconizate, pentru activele financiare clasificate in Stadiul 3,
- c. la cost amortizat, pentru activele financiare depreciate la momentul recunoasterii initiale sau achizitionate ca depreciate.

c) Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare, sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele pentru angajamentele de credite care sunt probabil sa fie trase sunt amortizate, impreuna cu costurile directe aferente si sunt recunoscute ca o ajustare a ratei dobanzii efective a creditelor.

Alte cheltuieli din speze si comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului in mod liniar pe masura ce serviciile sunt prestate, atunci cand clientul primeste si consuma simultan beneficiile oferite de obligatia de executare a Bancii. Sunt contabilizate pe masura ce Banca indeplineste obligatia de executare, de obicei la executarea tranzactiei care sta la baza contractului. Astfel de comisioane se refera in principal la comisioane aferente activitatii bancare, de transfer de fonduri, operatiuni cu numerar, comisioane de tranzactionare, comisioanele de intermediere si de executie si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

d) Venit net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile, diferente de conversie valutara, reevaluarea activelor si datoriilor in valute straine.

e) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi ssi este probabil ca aceste dividende sa fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri din exploatare..

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

f) Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si la Fondul de Rezolutie

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB, in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Banca a aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care aceasta cotizatie la FGDB corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie recunoscuta integral pe cheltuieli in momentul producerii evenimentului care genereaza obligatia de plata a taxei.

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

g) Contracte de leasing

Sandardul IFRS 16, aparut in data de 13 Ianuarie 2016 si a intrat in vigoare incepand cu perioada de raportare financiara aferenta exercitiului 2019.

In conformitate cu IFRS 16, un contract este considerat un contract de leasing in cazul in care transfera drepturile de control si utilizare a unui activ identificat pentru o perioada data, in schimbul unei compensatii. Controlul este considerat a exista daca clientul are dreptul de a obtine in mod substantial toate beneficiile economice generate de utilizarea respectivului activ.

Banca aplica IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu exceptia:

- a. contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale si a altor resurse neregenerabile similare;
- b. contractelor de leasing pentru active biologice care intra sub incidenta IAS 41 Agricultura si care sunt detinute de catre un locatar;
- c. angajamentelor de concesiune a serviciilor care intra sub incidenta IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- d. drepturilor de proprietate intelectuala acordate de catre un locator care intra sub incidenta IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii; ssi
- e. drepturilor detinute de catre un locatar in baza unui acord pentru acordarea licentei care intra sub incidenta IAS 38 Imobilizari necorporale.

Banca prezinta in aceste situatii financiare, activele si pasivele rezultate din contractele de leasing pentru urmatoarele tipuri de tranzactii:

a. in calitate de locatar:

- Leasingul proprietatilor utilizate pentru activitati financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scazuta.

b. in calitate de locator:

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

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau contine un leasing, daca acel contract acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp mai mare de 1 an in schimbul unei contravalori. Banca revalueaza daca un contract este sau include un leasing numai daca termenii si conditiile contractului se modifica.

Pentru a evalua daca un contract transfera sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp, Banca evalueaza, pe parcursul perioadei de utilizare, daca clientul detine concomitent dreptul de a obtine in esenta toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, si dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Recunoastere

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

g) Contracte de leasing (*continuare*)

Banca in calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferentiaza contractele de leasing financiar de cele de leasing operational si este obligat sa recunoasca un activ sau un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoasterea initiala a contractului.

Evaluarea initiala a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie sa includa:

- a. valoarea evaluarii initiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- b. orice plati de leasing efectuate la data inceperii derulari sau inainte de aceasta data, minus orice stimulente de leasing primite;
- c. orice costuri directe initiale suportate de catre locatar; si
- d. o estimare a costurilor care urmeaza sa fie suportate de catre locatar pentru demontarea si inlaturarea activului-suport, pentru restaurarea locului in care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la conditia impusa in termenele si conditiile contractului de leasing, cu exceptia cazului in care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea initiala a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezinta datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea data. Platile de leasing trebuie sa fie actualizate utilizand rata dobanzii implicita in contractul de leasing daca acea rata poate fi determinata imediat. Daca aceasta rata nu poate fi determinata imediat, locatarul trebuie sa utilizeze rata marginala de imprumut a locatarului.

La data inceperii derulari, platile de leasing incluse in evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind platile aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data inceperii derularii:

- a. plati fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- b. plati variabile de leasing care depind de un indice sau de o rata, evaluate initial pe baza indicelui sau a ratei de la data inceperii derulari;
- c. sumele preconizate datorate de catre locatar in baza unor garantii aferente valorii reziduale;
- d. pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare daca locatarul are certitudinea rezonabila ca va exercita optiunea (evaluat in functie de factorii relevanti); si
- e. plati ale penalitatilor de reziliere a contractului de leasing, daca durata contractului de leasing reflecta exercitarea de catre locatar a unei optiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioara a activului aferent dreptului de utilizare

Banca evalueaza activul aferent dreptului de utilizare utilizand modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat in functie de orice reevaluari ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

In cazul in care contractul de leasing transfera dreptul de proprietate asupra activului-suport catre Banca, in calitate de locatar, pana la incheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflecta faptul ca Banca va exercita o optiune de cumparare, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data inceperii derulari pana la sfarsitul duratei de viata utila a activului-suport. In caz contrar, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data inceperii derularii pana la

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

g) Contracte de leasing (continuare)

prima data dintre sfarsitul duratei de viata utila a activului aferent dreptului de utilizare si sfarsitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioara a datoriei care decurge din contractul de leasing

Banca evalueaza datoria care decurge din contractul de leasing prin:

a. majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei care decurge din contractul de leasing;

b. reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate; si

c. reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing.

Contractele de leasing in care Banca isi asuma in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente proprietatii sunt clasificate drept leasing financiar. Dupa recunoasterea initiala, platile de leasing sunt recunoscute la o valoare egala cu minimul dintre valoarea justa si valoarea actuala a platilor minime de leasing. Ulterior recunoasterii initiale, activul este contabilizat in conformitate cu politicile contabile aplicabile aceluia activ.

Banca opereaza ca locatar in cadrul contractelor privind operatiuni de leasing pentru inchirierea de spatii comerciale si prezinta in situatia pozitiei financiare, la data de 31 decembrie 2021, urmatoarele active de aferente dreptului de utilizare:

Impact financiar IFRS 16	31.12.2021	31.12.2020
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	9.190.226	3.085.161
Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare	(2.436.924)	(1.719.354)
Datorii din leasing financiar	(6.905.628)	(1.411.097)
	<u>(152.325)</u>	<u>(45.289)</u>

h) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere, sau in capitaluri proprii daca impozitul este aferent elementelor de venit global. Impozitul curent este impozitul de platit pentru profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza cotelor de impozitare care se preconizeaza ca vor fi aplicate diferentelor temporare la reluarea acestora in baza legislatiei adoptate sau in mare masura adoptate la data raportarii.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate numai daca exista dreptul legal de a compensa datoriile si creantele cu impozitul curent si daca acestea sunt aferente impozitelor percepute de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate supusa taxarii sau pentru entitati fiscale diferite dar care intentioneaza sa deconteze creantele si datoriile cu impozitul curent pe baza neta sau ale caror active si datorii din impozitare vor fi realizate simultan.

O creanta cu impozitul amanat este recunoscuta pentru pierderi fiscale neutilizate, creditele fiscale si diferentele temporare deductibile, numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa poata fi utilizate pentru acoperirea pierderii fiscale. Creantele cu impozitul amanat sunt revizuite la fiecare data de raportare si sunt diminuate in masura in care nu mai este posibila realizarea beneficiului fiscal aferent.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Impozitul pe profit (continuare)

Pierderea fiscala anuala realizata incepand cu anul 2009, stabilita prin declaratia de impozit pe profit, se recupereaza din profiturile impozabile obtinute in urmtorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 31.12.2021 de 16% (31.12.2020: 16%).

Impozitele suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

i) Active si datorii financiare

(i) Clasificari

Banca a adoptat IFRS 9 "Instrumente financiare" la 1 ianuarie 2018, asa cum a fost emis de catre IASB in iulie 2014. Astfel, au avut loc schimbari in politicile contabile pentru clasificarea si masurarea activelor si datoriilor financiare, dar si pentru deprecierea activelor financiare.

Un instrument financiar este orice contract ce genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte entitati.

Activele financiare sunt recunoscute si derecunoscute la data de tranzactionare la care achizitia sau vanzarea respectivului activ se realizeaza in conformitate cu documentul suport (contractul).

Modelul de afaceri al Bancii reflecta modul in care isi administreaza activele financiare generatoare de fluxuri de numerar viitoare si care determina daca aceste fluxuri vor rezulta din colectarea fluxurilor contractuale, din vanzarea activelor financiare sau ambele. Astfel de modele pot fi:

1. Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt detinute in vederea colectarii fluxurilor de numerar, prin colectarea platilor contractuale pe durata vietii instrumentului (include active precum credite, titluri de stat si obligatiuni care nu sunt detinute pentru tranzactionare).

Daca aceste active indeplinesc si criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentand exclusiv principal ssi dobanzi (testul SPPI (Solely Payments of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat si intra in calculul periodic al ajustarilor pentru pierderi asteptate.

2. Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale si vanzarea activelor financiare

In acest model activele financiare sunt gestionate atat pentru a obtine fluxuri de trezorerie prin colectarea platilor contractuale, cat si prin vanzarea acestora pentru a-si imbunatati pozitia de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligatiunilor de stat, corporatiste. Astfel, categoriile de active si datorii financiare utilizate de banca la 31.12.2021 sunt:

- Active financiare evaluate la cost amortizat, care includ:
 - Casa si solduri cu banca centrala
 - Plasamente la banci
 - Credite si avansuri acordate clientele
 - Titluri de datorie
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:
 - Titluri de stat
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere,

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

i) Active si datorii financiare (*continuare*)

- Datorii financiare evaluate la cost amortizat
- Datorii financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

La 31.12.2021, Banca nu detine active si datorii financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

(ii) *Recunoastere*

La recunoasterea initiala un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) *masurat la cost amortizat*, daca sunt indeplinite simultan urmatoarele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar genereaza, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentand exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente principalului datorat.

b) *masurat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*, daca sunt indeplinite simultan urmatoarele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este indeplinit atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cat si prin vanzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar genereaza, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat.

c) *masurat la valoarea justa prin profit si pierdere*, daca activul financiar nu indeplineste criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii (SPPI) sau daca este detinut pentru tranzactionare (cum este cazul unitatilor de fond sau al instrumentelor derivate).

Investitiile in instrumente de capitaluri proprii sunt masurate intotdeauna la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

In cazul in care instrumentul de capitaluri proprii este detinut pentru tranzactionare, modificarile valorii juste sunt prezentate in contul de profit si pierdere.

Obligatiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societati financiare ssi nefinanciare sunt masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, cu conditia indeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal si dobanzi.

Instrumentele financiare derivate sunt masurate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Evaluarea ulterioara a activelor si datoriilor financiare

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este evaluat(a) la recunoasterea initiala minus rambursarile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata utilizand metoda dobanzii efective pentru fiecare diferenta dintre valoarea initiala si valoarea la scadenta, si minus orice reducere (directa sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) si de alocare a veniturilor din dobanzi sau a cheltuielilor cu dobanzile in perioada relevanta. Rata dobanzii efective (EIR) reprezinta rata care actualizeaza exact platile si incasarile viitoare in numerar pe durata de viata asteptata a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durata mai scurta, la valoarea contabila neta a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, banca estimeaza fluxurile de trezorerie luand in considerare toate conditiile contractuale ale instrumentului financiar (spre exemplu, plata in avans, optiunile call si alte optiuni similare), dar nu ia in calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include

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

i) Active si datorii financiare (*continuare*)

toate comisioanele si punctele platite sau incasate de partile participante la contract care fac parte integranta din rata dobanzii efective, costurile de tranzactie si toate celelalte prime si reduceri.

Valoarea justa este valoarea la care poate fi tranzactionat un activ sau decontata o datorie, intre parti interesate si in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii desfasurate in conditii obiective.

Cand este posibil, banca determina valoarea justa a instrumentelor financiare folosind cotationile de pret de pe pietele active. Un instrument financiar este considerat cotation pe o piata activa daca preturile cotate sunt disponibile imediat si regulat, reprezentand tranzactii desfasurate in conditii obiective care apar in mod real pe piata.

Daca piata pentru un instrument financiar nu este activa, banca stabileste valoarea justa utilizand o tehnica de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informatiilor din tranzactii recente desfasurate in conditii obiective de piata, intre parti interesate si in cunostinta de cauza, daca acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justa actuala a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate si la modelele de evaluare a optiunilor. Metoda aleasa de evaluare trebuie sa aiba in considerare informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile bancii, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa reflecte rezonabil modul in care este de asteptat ca piata sa evalueze pretul acelui instrument. Tehnicile de evaluare reprezinta asteptarile pietei si evaluarile factorilor risc-rentabilitate inerenti instrumentului financiar. Periodic, banca isi calibreaza tehnica de evaluare si testeaza validitatea sa utilizand preturi din orice tranzactii actuale observabile pe piata pentru acelasi instrument (fara a modifica instrumentul sau forma sa) sau pe baza oricaror informatii de piata care sunt disponibile si observabile.

Cea mai buna dovada a valorii juste a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este pretul tranzactiei (adica valoarea justa a contravalorii primite sau platite), cu exceptia cazului in care valoarea justa a acelui instrument este evidentiata prin compararea cu alte tranzactii curente observabile pe piata pentru acelasi instrument (adica fara modificarea sa sau a formei sale) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale carei variabile includ doar informatii de pe pietele observabile. Atunci cand preturile tranzactiilor reprezinta cele mai bune dovezi ale valorii juste la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este initial evaluat la pretul tranzactiei, iar eventualele diferente dintre pretul de tranzactie si valoarea initiala obtinuta cu ajutorul unui model de evaluare sunt recunoscute ulterior in contul de profit si pierdere avand in vedere durata de viata a instrumentului financiar.

Pretul de piata cotation corespunzator pentru un activ detinut sau o datorie care va fi emisa este de obicei pretul de oferta (bid) si, pentru un activ care urmeaza a fi dobandit sau pentru o datorie detinuta, pretul cerut (ask).

Atunci cand banca are active si datorii care au riscuri de piata care se compenseaza, aceasta poate utiliza preturile medii de pe piata ca baza pentru stabilirea valorilor juste pentru pozitii de risc care se compenseaza si poate aplica pretul de oferta sau pe cel cerut pozitiei nete deschise, dupa cum este cazul. Estimările valorii juste obtinute din folosirea modelelor de evaluare sunt ajustate si de alti factori precum riscul de lichiditate, atunci cand banca considera ca participanti terti din piata le-ar avea in vedere in cazul unei eventuale tranzactii pe piata libera.

Ajustarile de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazeaza pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile asteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare masurate la cost amortizat si pentru cele masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, precum si pentru expunerile din angajamentele de creditare si contractele de garantie financiara.

Pentru determinarea pierderilor asteptate, activele financiare sunt grupate in trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate) si stadiul 3 (active depreciate la data raportarii).

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

i) Active si datorii financiare (*continuare*)

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

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informatii observabile de catre banca in raport cu urmatoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiara semnificativa a debitorului, in conformitate cu sistemul de rating intern al bancii;
- b. incalcare a unei prevederi contractuale, ca de exemplu intarzieri in plata principalului si/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situatia financiara precara a debitorului, ii acorda acestuia din urma o concesiune pe care nu ar fi acordat-o in alte circumstante, ca de exemplu o reesalonare a sumelor datorate (principal, dobanzi);
- d. este probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta forma de reorganizare financiara;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar daca aceasta reducere nu poate fi deocamdata identificata la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului precum partea neutilizata a creditelor acordate, angajamente de tipul acreditivelor sau scrisorilor de garantie bancara; se constituie la momentul la care se inregistreaza in afara bilantului, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. Pierderile asteptate conforme cu IFRS 9 au la baza estimarea probabilitatii de transformare in credit, probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare

(iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci, si doar atunci, cand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ce decurg din activul financiar expira sau transfera activul financiar, iar transferul indeplineste conditiile pentru derecunoastere.

Banca transfera un activ financiar daca, si numai daca, ea fie:

1. transfera drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar; sau
2. pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati fluxurile de numerar uneia sau mai multor entitati printr-un contract care indeplineste urmatoarele conditii:
 - a) Banca nu are nicio obligatie de a plati sume unor terte entitati, cu exceptia cazului in care ea incaseaza sume echivalente de pe urma activului original.
 - b) Bancii i se interzice prin conditiile din contractul de transfer sa vanda sau sa puna gaj pe activul original din alte motive decat garantarea obligatiei de a le plati eventualilor destinatari.
 - c) Banca are obligatia de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le incaseaza in numele eventualilor destinatari fara intarzieri semnificative. In plus, banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu exceptia cazului in care investitiile sunt facute in numerar sau in echivalente de numerar (asa cum sunt acestea definite in IAS 7 Situatiile fluxurilor de trezorerie) in timpul scurtei perioade de decontare de la data incasarii si pana la data la care trebuie facuta plata catre eventualii parteneri de tranzactie, iar dobanda obtinuta de pe urma unor astfel de investitii este transmisa respectivelor terte entitati.

Atunci cand banca transfera un activ financiar, se evalueaza masura in care banca pastreaza riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. In acest caz:

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

i) Active si datorii financiare (continuare)

1. daca banca transfera in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat, ca active sau datorii, orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.

2. daca banca retine marea majoritate a riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, ea va continua sa recunoasca activul financiar.

3. daca banca nici nu transfera, nici nu retine in mod substantial riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se va determina masura in care banca a pastrat controlul asupra activului financiar in cauza. In acest caz:

a) daca banca nu a pastrat controlul, ea va derecunoaste activul financiar si va recunoaste separat ca active sau datorii orice drepturi si obligatii create sau pastrate ca urmare a transferului.

b) daca banca a retinut controlul, ea va continua sa recunoasca activul financiar in masura continuarii implicarii sale in activul financiar, respectiv va recunoaste activul transferat proportional cu continuarea implicarii sale. Masura in care banca continua sa se implice in activul transferat este masura in care ea se expune la modificarile valorii acestuia.

Atunci cand banca continua sa recunoasca un activ financiar in masura continuarii implicarii sale, banca va recunoaste, de asemenea, o datorie asociata. In aceasta situatie, activul transferat si datoria asociata sunt evaluate pe o baza care reflecta drepturile si obligatiile retinute de catre banca. Datoria asociata va fi evaluata astfel incat valoarea contabila neta a activului transferat si datoria asociata sa fie:

1. costul amortizat al drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca, daca activul transferat este evaluat la cost amortizat; sau

2. egala cu valoarea justa a drepturilor si obligatiilor pastrate de catre banca la evaluarea pe o baza de sine statatoare, daca activul transferat este evaluat la valoarea justa.

Banca va continua sa recunoasca orice venit rezultat din activul transferat in masura implicarii sale continue si va recunoaste orice cheltuiala suportata in legatura cu o datorie asociata.

In scopul evaluarii ulterioare, modificarile valorii juste a activului transferat si a datoriei asociate vor fi contabilizate consecvent cu principiile de evaluare a activelor financiare si nu vor fi compensate.

La derecunoasterea integrala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila si

2. suma alcatuita din contravaloarea primita (inclusiv orice activ nou obtinut minus orice noua datorie asumata) si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii, va fi recunoscuta in profit sau pierdere.

La derecunoasterea partiala a unui activ financiar, diferenta dintre:

1. valoarea contabila aferenta partii care nu mai este recunoscuta si

2. suma alcatuita din contravaloarea primita pentru partea care nu mai este recunoscuta si orice castig sau pierdere cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii va fi recunoscuta in profit sau pierdere. Castigul sau pierderea cumulat(a) care a fost anterior recunoscut(a) direct in capitalurile proprii va fi impartit(a) intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care nu mai este recunoscuta, in baza valorilor juste aferente partii retinute si partii transferate din activul financiar in cauza.

Banca va derecunoaste o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) atunci cand, si numai atunci cand, ea este lichidata - adica atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa sau anulata sau expira.

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti dintr-o datorie financiara) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita, inclusiv orice alte active decat cele in numerar transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

Active la cost amortizat

La data fiecarui bilant contabil, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia activele financiare care nu sunt prezentate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare la cost amortizat sunt depreciate si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar care poate fi estimat in mod credibil.

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

Daca exista indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea creditelor si creantelor sau a investitiilor detinute pana la scadenta inregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand metoda ratei efective a dobanzii activului financiar la momentul initial - adica rata efectiva a dobanzii calculata la momentul recunoasterii initiale. Daca un credit, creanta sau investitie detinuta pana la scadenta are o rata variabila a dobanzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din amortizare este rata variabila curenta a dobanzii. Valoarea contabila a unui activ este redusa fie in mod direct, fie prin folosirea unui cont de provizioane. Pierderea este reflectata in contul de profit si pierdere.

Daca intr-o perioada urmatoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoasterii deprecierei determina reducerea pierderii din depreciere, aceasta reducere va fi recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Credite si avansuri acordate clientilor

In evaluarea deprecierei activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luand in considerare toate informatiile rezonabile si justificabile, inclusiv cele cu caracter previzional.

Standardul IFRS 9 Instrumente financiare a inlocuit IAS 39 Instrumente financiare, introducand cerinte noi pentru clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare, depreciere si contabilitatea de acoperire.

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

Dovezile obiective de depreciere a unui activ sau grup de active financiare includ informatii observabile de catre banca in raport cu urmatoarele evenimente generatoare de pierdere:

- a. dificultate financiara semnificativa a debitorului, in conformitate cu sistemul de rating intern al bancii;
- b. incalcarea unei prevederi contractuale, ca de exemplu intarzieri in plata principalului si/sau altor sume datorate;
- c. banca, din cauze economice sau juridice legate de situatia financiara precara a debitorului, ii acorda acestuia din urma o concesiune pe care nu ar fi acordat-o in alte circumstante, ca de exemplu o reesalonare a sumelor datorate (principal, dobanzi);
- d. este probabil ca debitorul sa intre in faliment sau alta forma de reorganizare financiara;
- e. indicii observabile cu privire la o reducere cuantificabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui grup de active financiare, chiar daca aceasta reducere nu poate fi deocamdata identificata la nivelul activelor financiare individuale din componenta grupului de active.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit garantat reflecta fluxurile care pot rezulta din recuperarea garantiilor minus costurile legate de obtinerea si vanzarea garantiilor, fie ca recuperarea este sau nu probabila.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare in credit a angajamentelor din afara bilantului se constituie la momentul la care se inregistreaza de catre Banca, un angajament ferm cu risc de transformare in credit. In metodologia de calcul sunt luate in calcul expunerile din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garantie bancara, partea neutilizata la creditele acordate de Banca. Pierderile asteptate conforme cu IFRS 9 considera estimarea probabilitatii de transformare in credit, probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare.

Evaluarea individuala (Stadiul 3)

In baza criteriilor interne ale Bancii, o expunere poate fi considerata semnificativa, in mod individual. Clientii al caror profil de risc nu este, potrivit opiniilor expert, reflectat de parametrii definiti in baza unui portofoliu, sunt semnificativi, in mod individual. Deprecierea individuala se determina de la caz la caz, luand in considerare fluxurile viitoare de numerar.

Criteriul principal pentru incadrarea unei expuneri ca fiind semnificativa in mod individual este dat de un prag estimat in Banca in functie de experienta acumulata la nivelul Bancii, asteptarile acesteia cu privire la pierderile din credite si profilul de risc asumat. Valoarea acestui prag este stabilita la 1.000.000 lei pentru persoane juridice si la 400.000 lei pentru persoane fizice.

Expunerile mentionate mai sus sunt evaluate in mod individual, urmarindu-se identificarea dovezilor obiective ale deprecierii respectivelor expuneri. Daca se identifica astfel de dovezi obiective ale deprecierii, pentru respectivele active se vor constitui ajustari pentru pierderi in baza fluxurilor viitoare de numerar individuale.

Evaluarea colectiva (Stadiul 1 si 2)

In scopul evaluarii colective a deprecierii, creditele acordate clientilor sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

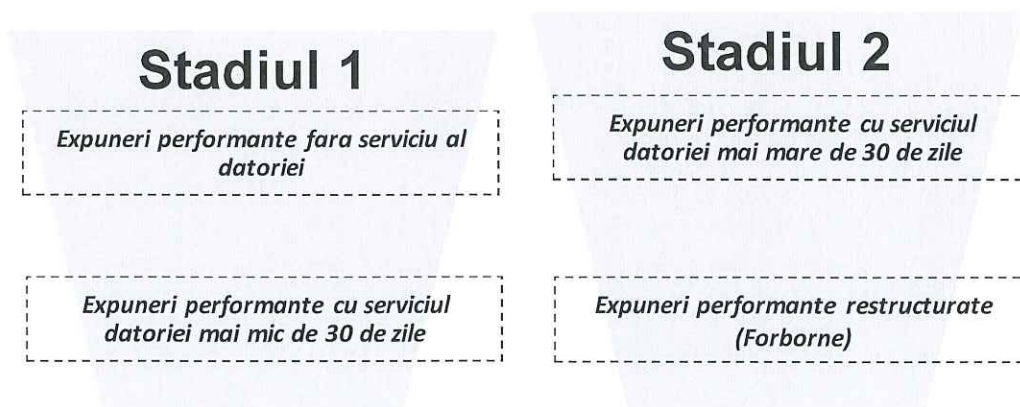
Astfel, Banca a creat 2 tipuri de portofolii cu risc similar:

- i. portofoliul de credite acordate clientilor persoane juridice;
- ii. portofoliul de credite acordate clientilor persoane fizice.

Portofoliul de credite performant, conform IFRS 9 este impartit in doua categorii:

- Stadiul 1
- Stadiul 2

Criteriile utilizate pentru incadrarea expunerilor in cele doua categorii sunt:



3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

Conducerea considera ca aceste caracteristici sunt cea mai buna estimare a trasaturilor relevante ale riscului de credit pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru credite, fiind relevante pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali.

In functie de parametrii estimati, lunar, Banca calculeaza ajustarea pentru pierdere ca diferenta intre valoarea expunerilor ssi valoarea estimata a fi recuperabila pentru grupe de active cu risc similar.

La determinarea ajustarilor pentru pierderi asteptate in cadrul evaluarii colective a expunerilor, fluxurile de trezorerie estimate aferente garantiilor sunt calculate plecand de la valoarea de lichidare a garantiei.

Estimarea ajustarilor pentru pierderi asteptate din riscul de credit implica previzionarea conditiilor macroeconomice viitoare pentru urmatorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflecta asteptarile Bancii si implica crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilitatii de concretizare a fiecarui scenariu. Ponderea scenariilor este revizuita cel putin anual, luand in considerare perspectivele economice negative care ar implica o probabilitate mai mare de aparitie a unui scenariu advers.

Au fost definite 3 scenarii pentru calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, care insumate reprezinta valoarea ajustarilor pentru facilitatea de credit:

- scenariul de baza – pondere 70%
- scenariul optimist – pondere 15%
- scenariul pesimist – pondere 15%

In cazul in care, conform modelului de calcul, ajustarea pentru pierdere este 0, atunci ajustarea va fi egala cu 2% din EAD (in cazul in care expunerea este garantata cu depozit colateral, EAD este diminuată cu valoarea acestuia si procentul de 2% se aplica la valoarea ramasa).

j) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate initial la cost amortizat, cu exceptia instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justa prin contul de profit ssi pierdere. Derivatele incorporate sunt separate de contractele gazda ssi masurate individual numai atunci cand sunt indeplinite conditiile de separare din IFRS 9.

Grupul ssi Banca nu detin datorii financiare desemnate la valoare justa prin contul de profit ssi pierdere.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificarii initiale.

m) Casa si soldurile cu banca centrala

Casa si soldurile cu banca centrala includ: soldul casei, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, acestea fiind inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la alte banci si dobanda acumulata de incasat.

n) Plasamente la banci

Plasamentele la banci sunt clasificate drept credite si avansuri. In consecinta plasamentele la banci sunt prezentate la cost amortizat mai putin provizioanele pentru pierderi din depreciere.

o) Imobilizari corporale

1) Recunoastere si evaluare

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la cost mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

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

o) Imobilizari corporale (*continuare*)

Sunt prezentate in bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate o dată cu darea în folosință a activelor.

Contractele de leasing în care Banca își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizările corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimumul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și deprecierea de valoare cumulată.

Costul unei imobilizări este format din:

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

2) Costurile ulterioare

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în această imobilizare se vor transfera Bancii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercitiului în momentul efectuării lor.

3) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata contractului de leasing și durata de viață a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viață pentru fiecare categorie de bunuri este prezentată în anexa nr.1. În conformitate cu standardele internaționale de contabilitate, la propunerea specialiștilor din Departamentele implicate și în funcție de experiențele anterioare, se pot stabili și alte durate de viață, cu aprobarea Comitetului de Conducere.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află localizate și în starea necesară pentru a putea funcționa.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Cladiri	50 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier și aparatură de birou	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere.

Metoda de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reanalizate în fiecare perioadă financiară și ajustate dacă este cazul.

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

p) Imobilizari necorporale

Fondul comercial si fondul comercial negativ

Fondul comercial si fondul comercial negativ apar la achizitionarea unei filiale. Fondul comercial reprezinta diferenta dintre costul de achizitie si valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriilor si datoriilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriilor si a datoriilor contingente identificabile si determinarea costului de achizitie

Aplicatii informatice

Software-ul achizitionat de catre Banca este prezentat la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere acumulate.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii, si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si provizionul pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale de la data la care activul necorporal este pus in functiune.

Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice trebuie sa fie corelata cu capacitatea acestora de a produce beneficii viitoare, in sensul producerii de venituri, economisirea de costuri sau alte beneficii aduse activitatii Bancii.

Astfel, in sensul determinarii duratelor utile de viata, se disting doua categorii semnificative de imobilizari necorporale:

1. aplicatii informatice a caror caracteristici de baza pot suferi modificari semnificative intr-un timp relativ mediu, care sa conduca la decizii de inlocuire integrala a lor (ex: tool-uri de procesare a informatiilor pentru conformarea cu reglementarile aplicabile – software si investitii legate de securitatea cibernetica sau implementarea cerintelor de reglementare ssi raportare) si a caror durata estimata de viata este intre 1 si 5 ani.

2. Aplicatii CORE care reprezinta software-ul pentru functiile de baza ale activitatii bancare de zi cu zi si a caror durata estimata de viata este de 10 ani.

r) Active imobilizate detinute in scopul vanzarii

Un activ este clasificat sau reclasificat drept activ imobilizat detinut in scopul vanzarii atunci cand decizia conducerii este de a pastra respectivul activ a carui valoare va fi recuperata prin vanzare si nu prin utilizarea lui continua. Acesta trebuie sa disponibil pentru o vanzare imediata si foarte probabila. Probabilitatea vanzarii este preconizata a se intampla intr-un termen de 12 luni de la data achizitiei sau reclasificarii, de obicei in baza unui plan de vanzare.

Banca clasifica un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) ca fiind detinute in vederea vanzarii atunci cand valoarea sa contabila va fi recuperata in principal printr-o vanzare (sau un schimb), decat prin utilizarea sa continua.

Un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) este (sunt) clasificat(e) ca fiind detinut(e) pentru vanzare de indata ce sunt indeplinite urmatoarele criterii:

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

r) Active imobilizate detinute in scopul vanzarii (*continuare*)

- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzare imediata in starea actuala;
- vanzarea trebuie sa fie foarte probabila.

Pentru ca vanzarea sa fie considerata probabila, urmatoarele criterii trebuie indeplinite:

- conducerea a dezvoltat un plan de a vinde activul (sau grupul destinat cedarii);
- s-a initiat un plan pentru identificarea unui cumparator;
- activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat in vederea vanzarii la un pret rezonabil si in raport cu valoarea sa justa actuala;
- se asteapta sa se finalizeze vanzarea in termen de un an de la data clasificarii in categoria activelor detinute in vederea vanzarii;
- este putin probabil ca planul de vanzare sa se modifice semnificativ, sau sa fie anulat.

In cazul in care criteriile de clasificare de mai sus nu mai sunt indeplinite, activul imobilizat in cauza (grupul destinat cedarii) inceteaza sa fie clasificat drept detinut in vederea vanzarii.

Imobilizarile detinute in vederea vanzarii trebuie recunoscute la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii.

Activele detinute in vederea vanzarii nu se amortizeaza, chiar daca sunt utilizate in continuare de societate. In cazul in care, valoarea justa, mai putin costurile aferente vanzarii este mai mica decat valoarea contabila, diferenta dintre cele doua trebuie tratata ca o pierdere din depreciere, iar valoarea activului va fi diminuată cu aceasta pierdere.

In conformitate cu prevederile IFRS 5, Societatea prezinta un activ imobilizat clasificat drept detinut in vederea vanzarii, precum si activele apartinand unui grup destinat cedarii clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii, separat de celelalte active din bilant, in cadrul activelor curente.

Castigul sau pierderea din derecunoasterea activelor detinute in scopul vanzarii sunt prezentate in *alte venituri din exploatare* sau *alte cheltuieli din exploatare*.

s) Investitii imobiliare

IAS 40 „investitii imobiliare” reglementeaza recunoasterea, evaluare si prezentarea informatiilor aferente investitiilor imobiliare. Potrivit acestui standard, o investitie imobiliara trebuie evaluata initial la cost. Costurile de tranzactionare trebuie incluse in evaluarea initiala.

Investitiile imobiliare sunt proprietati imobiliare (terenuri, cladiri sau parti ale unei cladiri) detinute de catre Banca in scopul de a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului, sau pentru ambele, si nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii in scopuri administrative; sau
- a fi vandute pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Recunoastere si evaluare

O investitie imobiliara este recunoscuta ca activ daca si numai daca:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investitiei sa le revina Bancii;
- costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare incluse in evaluarea initiala. Costul unei investitii imobiliare achizitionate include pretul sau de cumparare si orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietatilor si alte costuri de tranzactionare).

Evaluare ulterioara

Politica contabila a Bancii privind evaluarea ulterioara a investitiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste.

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

s) Investitii imobiliare (continuare)

Castigurile sau pierderile rezultate in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in care acestea se produc.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

Transferuri

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

Valoarea contabila a unei investitii este recunoscuta la cedare sau cand investitia este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii viitoare din cedarea ei.

Castigurile sau pierderile care rezulta din casarea sau vanzarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data casarii sau vanzarii

Derecunoasterea

Derecunoasterea unei investitii imobiliare este determinata de o modificare a utilizarii acesteia sau de cedarea ei, sau daca este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai preconizeaza aparitia de beneficii economice. Atunci cand o proprietate imobiliara este cedata, este eliminata din situatia pozitiei financiare, iar castigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investitii imobiliare sunt recunoscute in profit sau pierdere in perioada scoaterii din uz sau a cedarii

La 31.12.2021, banca nu mai avea active clasificate in categoria "Investitii imobiliare", activul reprezentand un teren ce a fost valorificat in cursul anului 2021 la pretul de 7.462.586,56 lei (valoarea justa la data de 31.12.2020 era de 5.677.720 lei).

r) Deprecierea activelor altele decat active financiare

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila.

Pierderile din depreciere recunoscute in perioadele precedente sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru a determina daca s-au diminuat sau nu mai exista. Pierderea din depreciere se reia daca s-a produs o schimbare in estimarile folosite pentru a determina valoarea de recuperare. Pierderea din depreciere se reia doar in cazul in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care s-ar fi calculat, neta de amortizare si depreciere, daca pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza intr-o perioada ulterioara. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

q) Depozite ale clientilor, depozite de la banci

Depozitele clientilor si depozitele de la banci reprezinta sursa Bancii de finantare prin datorii.

Banca clasifica instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

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

q) Depozite ale clientilor, depozite de la banci (*continuare*)

Depozitele de la banci, sumele atrase de la clientela, imprumuturile sunt initial recunoscute la valoarea justa la care se adauga eventuale costuri de tranzactionare, iar ulterior sunt masurate la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

s) Parti afiliate

Persoana fizica sau juridica care este afiliata unei entitati care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este o parte afiliata daca este:

- O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
- Detine controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare; sau
- Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
- Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;

O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:

- entitatea si entitatea raportoare sunt membre ale aceluiasi grup (ceea ce inseamna ca fiecare societate-mama, subsidiara sau subsidiara membra este legata celorlalte entitati);
- entitatea este o intreprindere asociata sau o asociere in participatie a celeilalte entitati (sau entitate asociata sau asociere in participatie a unui membru al grupului din care face parte si cealalta entitate);
- ambele entitati sunt asocieri in participatie ale aceleiasi parti terte;
- entitatea este o asociere in participatie a unei terte parti, iar cealalta entitate este o intreprindere sociala a partii terte;
- entitatea este un plan de beneficii postangajare in beneficiul angajatilor entitatii raportoare sau ai unei entitati legate entitatii raportoare. Daca chiar entitatea raportoare reprezinta ea insasi un astfel de plan, angajatorii care finanteaza planul sunt, de asemenea, legati entitatii raportoare;
- entitatea este controlata sau controlata in comun de catre o persoana identificata la alin. (a);
- persoana identificata la alin. (a) lit. i) are o influenta semnificativa asupra entitatii sau face parte din personalul-cheie din conducerea entitatii (sau din conducerea unei societati-mama a entitatii).
- entitatea sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizeaza servicii ce tin de personalul cheie din conducerea entitatii raportoare sau societatii mama a entitatii raportoare.

O tranzactie cu parti afiliate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii intre o entitate raportoare si o parte afiliata, indiferent daca se percepe sau nu un pret.

t) Beneficiile angajatilor

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand serviciile sunt prestate.

Planuri cu contributii determinate

Obligatiile cu contributii la planuri de pensii determinate sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand se realizeaza.

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui - prin intermediul contributiilor sociale la sistemul de pensii al statului roman – la un plan de contributii determinate al Statului. Toate contributiile aferente sunt

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

t) Beneficiile angajatilor (*continuare*)

recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu este angajata in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariati.

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

v) Noi reglementari contabile

Urmatoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare pentru perioada de raportare curenta:

- *Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informatii de prezentat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” si IFRS 16 “Contracte de inchiriere” – Reforma indicelui de referință a ratei dobanzii – Faza a doua adoptate de UE in 13 ianuarie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau după 1 ianuarie 2021),*
- *Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” - Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 dupa data de 30 iunie 2021 adoptate de UE in data de 30 august 2021 (aplicabile incepand cu 1 aprilie 2021 pentru exercitiile financiare incepand cu, cel mai tarziu, 1 ianuarie 2021 sau dupa aceasta data),*
- *Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare” – Prelungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 adoptate de UE in 16 decembrie 2020 (data expirarii scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost prelungita la 1 ianuarie 2021 pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).*

Standarde noi si amendamente la standardele existente emise, insa care nu au fost inca adoptate

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele standarde noi si amendamente la standardele existente au fost emise, insa nu sunt inca in vigoare:

- *IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise in data de 25 iunie 2020 si amendamente la IFRS 17 „Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9” emise in data de 9 decembrie 2021 (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),*
- *Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi” – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),*
- *Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie”- Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta),*

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

- *Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”* – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 dupa data de 30 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 aprilie 2021).
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”* – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”* – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”* – Definitia estimarilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”* – Impozit amanat aferent creantelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 16 „Imobilizari corporale”* – Incasari inainte de utilizarea preconizata (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- *Amendamente la IAS 37 “Provizioane, datorii contingente si active contingente”* - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)” care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel incat nu este mentionata o data de intrare in vigoare).

Banca ales sa nu adopte noul standard si amendamentele la standardele existente inaintea datelor efective de intrare in vigoare.

Standarde si amendamente la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat inca in vigoare

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar nu sunt inca in vigoare:

- *Amendamente la IAS 16 „Imobilizari corporale”* – Incasari inainte de utilizarea preconizata adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- *Amendamente la IAS 37 “Provizioane, datorii contingente si active contingente”* - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- *Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”* – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

- *IFRS 17 „Contracte de asigurare”* inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB in data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE in data de 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)” care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari – adoptate de UE in 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel incat nu este mentionata o data de intrare in vigoare).

Standarde noi si amendamente la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost inca adoptate de UE

In prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor standarde noi, amendamente la standardele existente si interpretari noi, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii situatiilor financiare:

- *IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate”* (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis sa nu emita procesul de aprobare a acestui standard interimar si sa astepte standardul final,
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”* – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”* – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”* – Definitia estimarilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- *Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”* – Impozit amanat aferent creantelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie”- Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta),
- *Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”* – Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9 – Informatii comparative (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023.)

Banca estimeaza ca adoptarea acestor standarde noi si amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii in perioada de aplicare initiala.

4. Politici de gestionare a riscurilor

Introducere

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

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

Acesta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie are responsabilitatea stabilirii si supravegherii cadrului general de management a riscurilor si are urmatoarele atributii: sa aprobe si sa reconsidere profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ; sa aleaga un profil de risc anume, stabilind obiectivul si strategia pentru fiecare risc semnificativ; sa aprobe politicile de management al riscurilor semnificative; sa le analizeze periodic, cel putin o data pe an, si sa le revizuiasca, daca este cazul, pentru a asigura punerea in aplicare a unor masuri pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, inclusiv activitatile externalizate; sa aprobe procedurile de atributii si responsabilitati legate de managementul riscurilor.

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

Consiliul de Administratie a infintat Comitetul de Administrare a Activelor Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit si Comitetul de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscurilor in arile lor de competenta.

Politicile Bancii de administrare a riscurilor sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limite adecvate de risc si controale, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de administrare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produsele si serviciile oferite. Banca, prin standardele si procedurile de formare si management, urmareste sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii sa inteleaga rolurile si obligatiile lor.

Comitetul de Audit al Bancii are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile si procedurile de administrare a riscurilor si de a evalua adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care aceasta se confrunta. Comitetul de Audit al Bancii este asistat in aceste activitati de auditul intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

a) Riscul de credit

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si prin situatiile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau a tertelor parti si de emitent de garantii.

Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piata. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performante financiare solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora

prezentata in situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru administrarea curenta a riscului de credit Comitetului de Conducere. Riscul de credit este monitorizat si controlat la nivelul Departamentului redite si al Departamentului Administrare Riscuri, care au, printre altele, si urmatoarele responsabilitati:

- *Formularia politicilor de credit* in colaborare cu unitatile de afaceri, acoperind cerintele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscurilor, procedurile documentare si juridice, si conformitatea cu cerintele de reglementare si statutare;
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe trei niveluri de decizie. Facilitatile de valoare mare necesita aprobarea Consiliului de Administratie;
- *Limitarea concentratiilor de expunere* la contrapartide, zone geografice si industrii (pentru imprumuturi si avansuri);
- *Analiza respectarii* de catre unitatile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate si tipuri de produse;
- Intocmirea de rapoarte regulate catre Comitetul de Credite, Comitetul de Administrare a Riscurilor , Comitetul de Conducere si Consiliul de Administratie, privind calitatea portofoliilor si propunerea/luarea de masuri corective corespunzatoare.
- *Acordarea de consiliere si indrumare de specialitate* unitatilor teritoriale pentru a promova cele mai bune practici privind administrarea riscului de credit

Fiecare unitate teritoriala trebuie sa implementeze politicile si procedurile de credit ale bancii. Fiecare unitate teritoriala are responsabilitatea de a asigura calitatea si performanta portofoliului lor de credite, si de a controla si monitoriza riscurile de credit din portofoliile lor, inclusiv cele supuse aprobarii in centrala. Departamentul Audit Intern efectueaza verificari periodice ale fiecarei unitati teritoriale.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca. Contrapartidele sunt evaluate si clasificate pe categorii de notare/evaluare diferite in functie de statutul lor, datorita caracteristicilor specifice ale activitatii si a surselor de rambursare.

Analiza calitatii creditelor

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe clase de risc.

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	25.128.424	412.569	1.803.922	27.344.915
Ajustari pentru depreciere	-154.442	-4.397	-129.370	-288.209
Valori contabile nete	24.973.982	408.172	1.674.552	27.056.706
Valori garantii	40.002.714	676.506	2.557.386	43.236.606

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)
a) Riscul de credit (continuare)
Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	193.015.012	32.294.954	54.058.052	279.368.018
Ajustari pentru depreciere	-1.710.493	-572.138	-30.929.931	-33.212.561
Valori contabile nete	191.304.519	31.722.816	23.128.121	246.155.456
Valori garantii	238.325.425	61.603.497	47.695.678	347.624.600
Valori totale contabile nete	216.278.501	32.130.988	24.802.673	273.212.163

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	12.270.529	1.272.820	1.847.528	15.390.878
Ajustari pentru depreciere	-135.010	-4.886	-138.447	-278.344
Valori contabile nete	12.135.519	1.267.934	1.709.081	15.112.535
Valori garantii	23.387.895	1.751.333	2.490.941	27.630.169

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Valori brute	69.611.148	23.084.329	83.202.257	175.897.734
Ajustari pentru depreciere	-1.927.382	-618.247	-42.034.795	-44.580.424
Valori contabile nete	67.683.766	22.466.082	41.167.461	131.317.309
Valori garantii	110.706.741	53.267.936	91.440.434	255.415.112
Valori totale contabile nete	79.819.286	23.734.016	42.876.542	146.429.844

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Expuneri de natura creditelor acordate clientilor sunt analizate in continuare in functie de incadrarea acestora pe benzi de zile de intarziere.

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	24.727.492	412.569	819.236	25.959.298
Pana la 30 zile	400.932	-	432.919	833.851
Intre 30 - 60 zile	-	-	-	-
Intre 60 - 90 zile	-	-	466.338	466.338
Peste 90 zile	-	-	85.429	85.429
Valori brute	25.128.424	412.569	1.803.922	27.344.915
Valori garantii	40.002.714	676.506	2.557.386	43.236.606

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	192.644.974	30.603.962	4.511.103	227.760.039
Pana la 30 zile	370.038	-	584.149	954.187
Intre 30 - 60 zile	-	1.437.203	5.416.700	6.853.903
Intre 60 - 90 zile	-	253.789	781.429	1.035.218
Peste 90 zile	-	-	42.764.671	42.764.671
Valori brute	193.015.012	32.294.954	54.058.052	279.368.018
Valori garantii				
Valoare contabila totala	238.325.425	61.603.497	47.695.678	347.624.600

Credite acordate clientilor persoane fizice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	12.022.837	1.176.066	705.636	13.904.539
Pana la 30 zile	247.692	-	949.201	1.196.893
Intre 30 - 60 zile	-	96.754	112.412	209.166
Intre 60 - 90 zile	-	-	-	-
Peste 90 zile	-	-	80.279	80.279
Valori brute	12.270.529	1.272.820	1.847.528	15.390.878
Valori garantii	22.261.155	1.751.333	1.743.547	25.756.034

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Credite acordate clientilor persoane juridice la 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile	Expuneri performante cu serviciul datoriei mai mare de 30 zile sau restructurate	Expuneri neperformante	
Curente	68.542.214	22.735.290	13.918.302	105.195.805
Pana la 30 zile	1.068.934	280.164	4.974.390	6.323.488
Intre 30 - 60 zile	-	68.876	2.738.782	2.807.658
Intre 60 - 90 zile	-	-	190.128	190.128
Peste 90 zile	-	-	61.380.654	61.380.654
Valori brute	69.611.148	23.084.329	83.202.257	175.897.734
Valori garantii	81.479.125	28.355.531	59.966.282	169.800.938
Valoare contabila totala	81.881.677	24.357.149	85.049.784	191.288.612

Identificarea si evaluarea deprecierii

Vezi politicile contabile privind identificarea si evaluarea deprecierii de la Nota 3.h) vii).

Credite curente si nedepreciate

Creditele curente si nedepreciate sunt acele expuneri care nu inregistreaza restante la plata dobanzii sau a principalului si pentru care Banca nu a identificat dovezi obiective de depreciere. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri inregistrate dar neidentificate.

Credite restante si nedepreciate

Creditele restante si nedepreciate sunt acele expuneri care desi inregistreaza intarzieri la plata dobanzii sau a principalului, nu prezinta dovezi obiective privind inregistrarea de pierderi. Aceste expuneri sunt considerate nedepreciate tinand cont de faptul ca Banca estimeaza recuperarea integrala a sumelor datorate de clienti in baza gradului de acoperire cu garantii si a stadiului/asteptarilor de colectare. Aceste expuneri sunt analizate colectiv pentru deprecieri inregistrate dar neidentificate.

Credite depreciate

Creditele depreciate cuprind expunerile pentru care Banca a identificat dovezi obiective ale deprecierii si pentru care considera ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit.

Credite restructurate

Pentru creditele restructurate, care prezinta dovezi obiective de depreciere si pentru care se aprecieaza ca este probabil ca nu va putea colecta in intregime principalul si dobanda datorata in baza contractului de credit se determina ajustari pentru depreciere. Valoarea pierderii este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a creditului restructurat si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestui, actualizate la rata initiala a dobanzii efective. Creditele restructurate fara dovezi obiective de depreciere sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

La 31.12.2021, Banca inregistreaza 43 credite restructurate in valoare de 30.083.187 lei (31.12.2020: 57 credite restructurate in valoare de 48.539.486 lei) pentru care au fost constituite ajustari pentru pierderi de 13.907.566 lei (31.12.2020: 19.468.261 lei).

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Politica de scoatere in afara bilantului

Banca scoate in afara bilantului un credit si orice pierderi din depreciere legate de acestea atunci cand Comitetul de Credite al Bancii stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea informatiilor si a documentatiei relevante in acest sens.

Concentrarea riscului de credit

Concentratiile majore ale riscului de credit apar in functie de tipul de client in legatura cu imprumuturile bancii, avansuri, angajamentele de credit si a garantiilor emise. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare se analizeaza atat la nivel de portfoliu cat si pentru segmente de clienti care prezinta caracteristici economice similare si a caror capacitate de rambursare este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala, pe segmente de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca, angajamentele de credit si garantiile emise. In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri bilantiere pe sectoare economice.

	31.12.2021	31.12.2020
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	11.172.963	11.509.728
Industria Extractiva	1.592.492	589.261
Industria Prelucratoare	69.376.358	62.914.451
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica, Gaze, Apa Calda si Aer Conditionat	4.434.750	6.803.234
Distributia Apei; Salubritate, Gestionarea Deseurilor, Activitati de Decontaminare	1.737.890	2.253.684
Constructii	64.375.906	29.238.210
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	34.635.077	35.618.050
Transport si Depozitare	2.342.493	5.089.775
Hoteluri si Restaurante	4.042.157	5.846.354
Informatii si Comunicatii	8.564.590	5.718.433
Intermedieri Financiare si Asigurari	27.322.477	1.558.106
Tranzactii Imobiliare	10.475.150	54.493
Activitati Profesionale, Stiintifice si Tehnice	4.716.601	3.838.381
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	3.393.766	580.238
Invatamant	507.763	823.186
Sanatate si Asistenta Sociala	554.568	718.228
Activitati de Spectacole, Culturale si Recreative	3.580.193	2.743.920
Institutii financiare	26.542.824	-
Total persoane juridice	279.368.018	175.897.734
Persoane fizice	27.344.915	15.390.878
TOTAL	306.712.933	191.288.612

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc din expuneri extrabilantiere irevocabile pe sectoare economice:

	31.12.2021	31.12.2020
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	1.267.130	7.118.394
Industria Extractiva	528.327	0
Industria Prelucratoare	7.881.718	17.496.709
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica, Gaze, Apa Calda si Aer Conditionat	0	0
Distributia Apei; Salubritate, Gestionarea Deseurilor, Activitati de Decontaminare	0	283.434
Constructii	5.749.367	5.532.122
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	3.483.897	3.946.143
Transport si Depozitare	129.855	180.779
Hoteluri si Restaurante	33.430	162.123
Informatii si Comunicatii	897.511	1.101.727
Intermedieri Financiare si Asigurari	374.033	309.451
Tranzactii Imobiliare	2.750.109	1.353
Activitati Profesionale, stintifice si Tehnice	11.196	419.722
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	500.000	1.295.989
Invatamant	104.553	669.160
Sanatate si Asistenta Sociala	0	0
Activitati de Spectacole, Culturale si Recreative	20.455	901.874
Institutii bancare	0	0
Total persoane juridice	23.731.583	39.418.981
Persoane fizice	2.547.052	19.358
TOTAL	26.278.635	39.438.338

Sumele reflectate in tabelele de mai sus reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data raportarii in cazul in care contrapartidele nu ar reusi sa efectueze astfel cum au contractat, precum si orice garantie s-a dovedit a fi fara valoare.

Banca detine garantii pentru credite si avansuri catre clienti sub forma de gaj asupra depozitelor de numerar, ipotecilor asupra bunurilor imobile, garantii de la fondurile de garantare a creditelor si altele. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic. In general, pentru plasamente la banci nu se constituie garantii.

O analiza a garantiilor detinute pentru creditele acordate clientilor pe diverse categorii se prezinta dupa cum urmeaza:

<i>Aferente creditelor din Stadiul 1 si Stadiul 2</i>	31.12.2021	31.12.2020
Depozite colaterale	1.670.140	1.999.542
Proprietati imobiliare	310.178.352	97.958.832
Garantii reale mobiliare	7.985.386	38.566.389
Alte garantii	20.774.264	50.589.141
Total	340.608.142	189.113.905

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

<i>Aferente creditelor din Stadiul 3</i>	31.12.2021	31.12.2020
Depozite colaterale	3.750	122.922
Proprietati imobiliare	44.138.812	63.290.203
Garantii reale mobiliare	6.110.502	11.405.033
Alte garantii	-	19.113.218
Total	50.253.064	93.931.376

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiilor de active. Acesta include atat riscul ca Banca sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

Resursele bancii sunt constituite din depozite de la clientela, depozite de la institutii de credit, imprumuturi subordonate si capital social. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Banca gestioneaza riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Departamentul Trezorerie si Piete Financiare primeste informatii de la alte unitati organizatorice ale Bancii in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Departamentul Trezorerie si Piete Financiare mentine apoi un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei, titluri de stat, imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati interbancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii.

Structura pe maturitati a activelor si pasivelor Bancii reflecta situatia specifica pietei bancare din Romania, si anume, surse atrase de la clientela persoane fizice si juridice pe termene reduse (in medie 30-45 zile) in timp ce plasamentele Bancii, in special in credite acordate persoanelor fizice, se pot intinde pe perioade ce depasesc si 20 de ani. In mod natural, poate aparea o diferenta negativa de lichiditate pe primele benzi, ce nu se traduce doar printr-un necesar de finantare, fiind improbabil retragerea surselor bBancii in acelasi timp. In scopul administrarii lichiditatiilor, Banca detine un portofoliu semnificativ de titluri de stat, ce fie pot fi valorificate, fie pot fi folosite in operatiuni repo sau lombard, titluri ce nu se transpun in acest sens in gap-ul de maturitate pe prima banda, ci in functie de scadenta contractuala. Stresarea retragerii surselor atrase in diverse grade si scenariu este realizata in cadrul Raportului anual privind adecvarea lichiditatii la riscuri (ILAP), rezultatul testelor de stres aratand o lichiditate suficienta a Bancii.

Pentru administrarea riscului de lichiditate, Banca urmareste doi indicatori de risc ce reflecta mai eficient capacitatea institutiei de a face fata manifestarii riscului de lichiditate, precum:

- *Indicatorul de lichiditate imediata*, ce se calculeaza ca ratie intre active lichide (reprezentate de casa, cont curent la BNR, conturi nostro, titluri de stat libere de gaj) si surse atrase si imprumutate. Nivelul acestui indicator este de 63.6% la data de 31.12.2021 (60.12% la 31.12.2020), mult peste nivelul minim general acceptat de 35% (plasamentele totale sunt in suma de 436.546.582 lei fata de total datorii in suma de 686.291.062 lei, la data de 31.12.2021)

- *LCR (liquidity coverage ratio)*, indicator ce se calculeaza ca ratie intre rezerva de lichiditati si iesiri nete de lichiditate pe un interval de 30 de zile. Nivelul acestui indicator a fost de 145% la data de 31.12.2021, peste nivelul minim de 100% (144% la data de 31.12.2020).

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2021 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	31.12.2021
<i>(lei)</i>						
Casa si solduri cu banca centrala	266.588.754	-	-	-	-	266.588.754
Plasamente la banci	11.011.273	-	-	-	-	11.011.273
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.121.369	-	-	66.894.756	0	68.016.125
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	471.267	-	-	65.852.192	0	66.323.459
Credite si avansuri acordate clientilor	13.740.083	35.724.597	52.376.679	96.510.551	74.860.253	273.212.163
Total	292.932.746	35.724.597	52.376.679	229.257.499	74.860.253	685.151.774
Depozite de la banci	-786.326					-786.326
Depozite de la clienti	-461.881.860	-99.068.417	-92.642.121	-7.749.949	-965.595	-662.307.942
Imprumut subordonat	-41.025	0	0	-5.810.000	-8.000.000	-13.851.025
Total	-462.709.211	-99.068.417	-92.642.121	-13.559.949	-8.965.595	-676.945.293
Risc de lichiditate	-169.776.465	-63.343.820	-40.265.442	215.697.550	65.894.658	8.206.481

Activele si datoriile Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31.12.2020 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Perioada ramasa pana la scadenta					31.12.2020
	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	
<i>(lei)</i>						
Casa si solduri cu banca centrala	159.905.387	-	-	-	-	159.905.387
Plasamente la banci	21.907.541	-	-	-	-	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.134.040	-	-	69.710.982	0	70.845.022
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorie	474.229	-	-	66.443.982	0	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	16.343.719	8.247.564	45.627.335	54.460.336	21.750.890	146.429.844
Total	199.764.916	8.247.564	45.627.335	190.615.300	21.750.890	466.006.005
Depozite de la banci	-100.120.124					-100.120.124
Depozite de la clienti	-263.185.088	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-367.050.168
Imprumut subordonat	-63.110			-2.000.000	-8.000.000	-10.063.110
Total	-363.368.322	-39.767.368	-57.772.881	-8.206.774	-8.118.057	-477.233.402
Risc de lichiditate	-163.603.406	-31.519.804	-12.145.546	182.408.526	13.632.833	-11.227.397

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

Expunere la riscul de lichiditate

Unul din instrumentele utilizate pentru monitorizarea riscurilor este raportul de lichiditate calculat in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale din Romania. Evolutia acestui raport (pentru prima banda de scadenta) in timpul perioadei de raportare a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2021	31.12.2020
Media pe perioada	1,53	1,41
Maxima pe perioada	2,05	1,95
Minimul pe perioada	1,14	0,91

Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape riscul de lichiditate prin intermediul analizei indicatorului de lichiditate si a raportarilor periodice in cadrul Comitetului ALCO. Pentru acoperirea deficitului de lichiditate pe termen scurt (pana la o luna), conducerea Bancii are in vedere urmatoarele surse: soldurile cu Banca Nationala a Romaniei, plasamentele la banci, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, atragerile de pe piata interbancara si alte fonduri.

b) Riscul de rata a dobanzii

Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in conditiile in care activele si pasivele purtatoare de dobanda ajung la maturitate sau se actualizeaza la momente diferite si in sume diferite. Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii - pentru ratele fixe de dobanda sau data actualizarii pretului - pentru rate de dobanda variabile aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda. evolutia adversa a curbei ratei radamentului - evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele bancii.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Banca este expusa la schimbarile de rate de dobanda in masura in care activele purtatoare de dobanzi au o durata mai mare si isi actualizeaza dobanda mai putin frecvent decat pasivele purtatoare de dobanzi.

Aceasta inseamna ca in eventualitatea scaderii dobanzilor, marjele Bancii se vor schimba pe masura ce datoriile se actualizeaza.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un numar de factori, inclusiv de masura in care incasarile din credite sunt facute in avans fata de datele contractuale, de variatia senzitivitatii in ratele dobanzilor in cadrul perioadelor de actualizare si pe valute.

Pentru analiza si gestionarea riscului de rata a dobanzii. Banca foloseste un model ce tine cont de ecartul intre ratele dobanzilor si cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor dobanzilor asupra nivelului veniturilor nete din dobanzi pe un orizont de un an.

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31.12.2021 si 31.12.2020 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata dobanzii	31.12.2021	31.12.2020
RON	ROBOR 3 luni	3,01%	2,03%
	IRCC	1,86%	1,67%
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,582%	-0,5381%

Banca minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata. Banca incearca sa mentina o pozitie pozitiva neta pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda.

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in perioada ianuarie-decembrie 2021, atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
	%	%	%	%	%	%
Activ						
Cont curent la BNR	0,08%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plasamente interbancare	0,65%	2,40%	0,02%	0,25%	0,15%	0,15%
Plasamente clientela nebanancara						
Persoane fizice						
Credite de consum	5,08%	13,78%	-	-	1,93%	7,76%
Credite pentru investitii imobiliare	3,48%	8,56%	-	-	1,93%	6,83%
Persoane juridice						
Linii de credit	4,27%	11,83%	-	-	2,50%	6,75%
Alte credite de trezorerie	4,27%	11,15%	-	-	2,70%	6,75%
Credite pentru echipament	6,15%	8,47%	-	-	3,75%	7,00%
Alte credite acordate	3,73%	11,36%	-	-	2,50%	6,90%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	2,20%	0,00%	0,15%	0,00%	0,10%
Depozite atrase de la banci	0,80%	2,00%	-	-	-	-
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,10%	2,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen	0,20%	4,50%	0,20%	0,30%	0,01%	1,00%

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Limitile inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in perioada ianuarie-decembrie 2020, atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	LEI		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Activ						
Cont curent la BNR	0,10%	0,14%	0,10%	0,01%	0,00%	0,01%
Plasamente interbancare	0,90%	2,55%	0,03%	0,04%	0,00%	0,00%
Plasamente clientela nebankara						
Persoane fizice						
Credite de consum	7,04%	14,72%	-	-	-	-
Credite pentru investitii imobiliare	4,57%	8,55%	-	-	3,47%	8,60%
Persoane juridice						
Linii de credit	4,04%	11,83%	-	-	1,98%	6,70%
Alte credite de trezorerie	4,09%	10,59%	-	-	3,37%	7,47%
Credite pentru echipament	6,74%	8,17%	-	-	-	-
Alte credite acordate	4,70%	11,86%	-	-	3,50%	7,00%
Pasiv						
Cont curent	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la banci	1,10%	3,20%	0,25%	1,00%	0,00%	0,00%
Depozite atrase de la clienti						
Depozite la vedere	0,10%	2,10%	-	-	-	-
Depozite la termen	1,00%	4,50%	0,20%	0,80%	0,01%	1,00%

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2021:

	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2021
<i>(lei)</i>							
Casa si solduri cu banca centrala	251.084.441	-	-	-	-	15.504.313	266.588.754
Plasamente la banci	11.011.273	-	-	-	-	-	11.011.273
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	68.016.125	0	-	68.016.125
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	-	-	66.323.459	0	-	66.323.459
Credite si avansuri acordate clientilor	68.947.127	136.383.193	41.285.646	-	-	8.439	246.624.406
Total	331.042.841	136.383.193	41.285.646	134.339.584	0	15.512.752	658.564.017
Depozite de la banci	-786.326						-786.326
Depozite de la clienti	-461.653.806	-98.985.988	-92.642.121	-7.746.955	-965.595	-313.476	-662.307.941
Imprumut subordonat	41.025						41.025
Total	-462.399.107	-98.985.988	-92.642.121	-7.746.955	-965.595	-313.476	-663.053.242
Risc de lichiditate	-131.356.266	37.397.205	-51.356.475	126.592.629	-965.595	15.199.276	-4.489.225

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

In tabelul de mai jos este prezentata expunerea la riscul de rata a dobanzii a activelor si datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31.12.2020:

(lei)	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	31.12.2020
Casa si solduri cu banca centrala	145.588.633	-	-	-	-	14.316.754	159.905.387
Plasamente la banci	21.907.541	-	-	-	-	-	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	70.845.022	0	-	70.845.022
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorie	-	-	-	66.918.211	0	-	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	32.945.157	69.661.055	31.563.530	-	-	12.260.102	146.429.844
Total	200.441.331	69.661.055	31.563.530	137.763.233	0	26.576.856	466.006.005
Depozite de la banci	-100.120.124						-100.120.124
Depozite de la clienti	-262.083.752	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-1.101.336	-367.050.168
Imprumut subordonat	-10.063.110						-10.063.110
Total	-372.266.986	-39.767.368	-57.772.881	-6.206.774	-118.057	-1.101.336	-477.233.402
Risc de lichiditate	-171.825.655	29.893.687	-26.209.351	131.556.459	-118.057	25.475.520	-11.227.397

Creditele acordate clientilor au fost acordate cu dobanda variabila in functie de ratele dobanzilor de piata.

b) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar generat de tranzactiile valutare pe care le realizeaza si a detinerii de active si datorii in valuta.

Principala valuta detinuta de Banca este euro. Banca isi gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor in lei si valuta.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce apar ca urmare a schimbarilor nefavorabile a cursului de schimb. Banca are o politica de mentinere a unei pozitii valutare deschise cat mai reduse.

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2021 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	192.591.619	1.122.077	72.129.933	745.125	266.588.754
Plasamente la banci	63	7.238.786	3.224.589	547.835	11.011.273
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.016.125	0	0	0	68.016.125
Investitii imobiliare	0	0	0	0	0
Active financiare evaluate la cost amortizat	262.839.672	76.695.495	396	59	339.535.622
Plasamente la banci	25.482.715	0	0	0	25.482.715

Credite si avansuri acordate clientilor	171.033.498	76.695.495	396	59	247.729.448
Instrumente de datorie	66.323.459	0	0	0	66.323.459
Active aferente dreptului de utilizare	6.753.303	0	0	0	6.753.303
Alte active	44.257.880	50.937	1.173.807	5.919	45.488.543
Total	574.458.662	85.107.295	76.528.725	1.298.938	737.393.620
Depozite de la banci	-713.273	0	-71.312	-1.741	-786.326
Depozite de la clienti	-483.417.378	-9.805.904	-168.639.933	-444.727	-662.307.942
Imprumuturi subordonate	-13.851.025	0	0	0	-13.851.025
Datorii din operatiuni de leasing	-306.441	-6.599.187	0	0	-6.905.628
Alte pasive	-3.557.483	-1.737	-151.906	-147	-3.711.273
Total	-501.845.600	-16.406.828	-168.863.151	-446.615	-687.562.194
Pozitie neta	72.613.062	68.700.467	-92.334.426	852.323	49.831.426

Activele si datoriile in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31.12.2020 astfel:

(lei)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa si solduri cu banca centrala	27.354.667	427.567	131.255.077	868.076	159.905.387
Plasamente la banci	45	18.333.885	2.991.402	582.209	21.907.541
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	70.845.022	0	0	0	70.845.022
Investitii imobiliare	5.677.720	0	0	0	5.677.720
Active financiare evaluate la cost amortizat- Titluri de datorie	66.918.211	0	0	0	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	118.310.243	0	28.119.601	0	146.429.844
Alte active	41.898.586	1.067.704	560.865	6.533	43.533.688
Total	331.004.494	19.829.156	162.926.945	1.456.818	515.217.413
Depozite de la banci	-98.279.906	0	-1.135.544	-704.674	-100.120.124
Depozite de la clienti	-185.360.481	-17.288.015	-164.213.608	-188.065	-367.050.169
Imprumuturi subordonate	-10.063.110	0	0	0	-10.063.110
Alte pasive	-4.891.205	-32	-82.454	-85	-4.973.776
Total	-298.594.702	-17.288.047	-165.431.606	-892.824	-482.207.179
Pozitie neta	32.409.792	2.541.109	-2.504.661	563.994	33.010.234

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare. La 31.12.2021 si 31.12.2020 profitul sau pierderea potentiala fata de variatia cursului de schimb se prezinta dupa cum urmeaza:

	31.12.2021	31.12.2020
10% crestere	-270.108	-60.044
10% scadere	60.044	60.044
20% crestere	-540.216	-120.088
20% scadere	540.216	120.088

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Gestionarea capitalului

Banca Nationala a Romaniei stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit indicator de capital total la total active purtatoare de risc la cel putin 8%.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si rezerve din reevaluare.

In vederea diminuarii expunerii bancii la riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic), riscul de lichiditate, riscul de concentrare si riscul de conformitate a fost emis Ordinul Prim-viceguvernatorului BNR nr. 91/15.09.2021 prin care s-a solicitat: "mentinerea, in temeiul art.226 alin.(3) lit.a) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr.227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare, incepand cu data primirii ordinului, a unei rate a fondurilor proprii totale de cel putin 14,63% din valoarea totala a expunerii la risc, din care 8% (cuprinzand cel putin 4,5% fonduri proprii de nivel 1 de baza si cel putin 6% fonduri proprii de nivel 1) reprezinta cerinte de fonduri proprii stabilite in conformitate cu prevederile art.92 din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European ssi al Consiliului/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, cu modificarile ssi completarile ulterioare, iar 6.63% reprezinta cerinte suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor care nu sunt prevazute la articolul mentionat (din care cel putin 3,73% fonduri proprii de nivel 1 de baza si cel putin 4,97% fonduri proprii de nivel 1), necesare pentru acoperirea pierderilor neasteptate identificate in urma procesului de supraveghere si evaluare (SREP). In plus fata de aceste cerinte, institutiei de credit ii sunt aplicabile si cele privind amortizoarele de capital prevazute de cadrul intern de regementare in materie, precum si cele privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, conform prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, cu modificarile si completarile ulterioare.

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza

Pozitia Bancii referitoare la capitalul reglementat a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2021	31.12.2020
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	113.671.600	90.980.400
Rezerve eligibile	-60.132.327	-39.619.220
Imobilizari necorporale	-3.956.011	-768.741
Pierdere perioada	-2.979.451	-20.110.267
Alte ajustari reglementate	-166.771	2.724.259
Total	46.437.039	33.206.431
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	12.548.333	9.733.333
Alte ajustari reglementate	-	-5.581
Total	12.548.333	9.727.752
Total capital reglementat	58.985.373	42.934.183

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Gestionarea capitalului (continuare)

Cerinte de capital	22.471.283	17.754.802
Cerinta de capital pentru riscul de credit	19.555.672	14.292.845
Cerinta de capital pentru riscul operational	2.699.503	3.461.957
Cerinta de capital pentru riscul de piata	216.109	0
 Indicatori de capital		
Indicator de solvabilitate	21,00%	19,35%
<i>Indicator de solvabilitate minim solicitat de BNR</i>	<i>19,13%</i>	<i>19,13%</i>
Total fonduri proprii de nivel 1 ca procent din total cerinte de capital	206,65%	187,00%

Calcularea cerintelor de capital: pentru riscul de credit s-a aplicat modelul standardizat pentru riscul de credit, pentru riscul de piata s-a aplicat modelul standardizat si pentru riscul operational s-a aplicat modelul indicatorului de baza.

5. Estimari contabile si judecati semnificative

Banca face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimările si judecatile sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Evaluarea depreciierilor

Acestea sunt evaluate in conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei asa cum este prezentat in Nota 3. Banca evalueaza lunar portofoliul de credite pentru a determina deprecierea acestor active. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere. Banca emite judecati cu privire la informatiile privind existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

b) Valoarea justa

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in situatia pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active, din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduse a tranzactiilor, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare pentru care exista date suficiente pentru evaluarea valorii juste care includ utilizarea modelelor matematice sau economico-financiare. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de judecata pentru a stabili valorile juste. Judecatile includ aprecieri asupra lichiditatii si valorilor introduse in model. Modelele de evaluare pentru determinarea valorii juste sunt validate si revizuite periodic de personal calificat, independent de zona care le-a creat. Aceste modele sunt reglate pentru a asigura faptul ca iesirile sa reflecte datele efective si preturile comparative de piata. In masura in care acest lucru este practic, modelele folosesc doar informatii perceptibile; totusi, domenii precum riscul de credit (atat propriu cat si al contrapartidei), fluctuatiile si corelatiile necesita atentia managementului pentru a fi estimate. Modificari ale premiselor legate de acesti factori pot afecta valoarea justa raportata a instrumentelor financiare.

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justa care reflecta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau pretul care ar fi platit pentru lichidarea unei datorii, in cadrul unor tranzactii de piata intre participanti, la data de raportare si masurare.

Politica contabila a Bancii privind masurarea prin valoare justa este prezentata in nota 3.g)(vi).

Toate instrumentele financiare inregistrate la valoarea justa sunt clasificate in trei categorii, dupa cum urmeaza: nivelul 1 (preturile cotate de pe piata), nivelul 2 (tehnici de evaluare observate pe piata), si nivelul 3 (tehnici de evaluare neobservate pe piata).

Banca masoara valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie, care reflecta semnificatia datelor utilizate in efectuarea masuratorilor.

- **Nivelul 1:** cotationi de piata (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piata activa;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca preturile – sau indirect, adica derivate din preturi. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata in pietele active pentru instrumente similare; preturile cotate pentru instrumente identice sau similare in pietele care sunt considerate mai putin active; sau tehnici de evaluare de alta natura in cazul in care toate datele semnificative utilizate ca si parametrii de intrare in model sunt, direct sau indirect observabile in piata.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

La 31.12.2021, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.016.125	-	68.016.125	-

La 31.12.2020, Banca detinea urmatoarele active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	70.845.022	-	70.845.022	-

La data de 31.12.2021 si 31.12.2020 nu au existat transferuri intre evaluarile valorii juste de nivel 1 si de nivel 2.

Active si datorii financiare

Prezentam in continuare o comparatie, pe clase, a valorilor contabile si a valorilor juste ale instrumentelor financiare ale bancilor care nu sunt inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor nefinanciare si ale pasivelor nefinanciare.

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Urmatoarele paragrafe descriu metodologiile si ipotezele utilizate pentru a determina valorile juste ale acelor instrumente financiare care nu sunt deja inregistrate la valoarea justa in situatiile financiare: active pentru care valoarea justa aproximeaza valoarea contabila.

Valoarea justa a activelor si pasivelor financiare cu rata fixa inregistrate la cost amortizat sunt estimate comparand ratele dobanzii de pe piata de la data la care au fost recunoscute pentru prima data cu ratele de piata curente pentru instrumente financiare similare. Valoarea justa este suma pentru care un instrument financiar poate fi tranzactionat intre doua parti in conditii normale de piata. Aceasta reprezinta o aproximatie a unei valori posibile si nu poate fi estimata cu precizie.

Mai jos este detaliata o comparatie intre valorile contabile si valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evidentiata la valoarea justa in situatiile financiare.

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	266.588.754	266.588.754	266.588.754
Plasamente la banci	-	11.011.273	-	11.011.273	11.011.273
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	66.143.562	-	-	66.323.459
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	226.701.134	226.701.134	273.212.163
Total	-	77.154.835	493.289.888	504.301.161	617.135.649
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	786.326	-	786.326	786.326
Depozite de la clienti	-	654.714.957	-	654.714.957	662.307.942
Datorii din leasing financiar	-	-	6.881.776	6.881.776	6.905.628
Imprumuturi subordonate	-	-	15.897.716	15.897.716	13.851.025
Total	-	655.501.283	22.779.492	678.280.775	683.850.921
31.12.2020					
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei	-	-	159.905.387	159.905.387	159.905.387
Plasamente la banci	-	21.907.541	-	21.907.541	21.907.541
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	-	67.877.448	-	67.877.448	66.918.211
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	147.044.840	147.044.840	146.429.844
Total	-	89.784.989	306.950.227	396.735.216	395.160.983
Datorii financiare					
Depozite de la banci	-	100.120.124	-	100.120.124	100.120.124
Depozite de la clienti	-	367.519.091	-	367.519.091	367.050.169
Datorii din leasing financiar	-	-	1.411.097	-	-
Imprumuturi subordonate	-	-	9.637.170	9.637.170	10.063.110
Total	-	467.639.215	11.048.267	477.276.385	478.644.500

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Plasamente la banci: Plasamentele pe termen scurt la banci includ conturile curente si depozite la banci. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere este valoarea contabila a acestora. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila.

Credite si avansuri acordate clientelei: Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa si variabila a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizarii fluxurilor viitoare de numerar la ratele de dobanda curente din piata. S-a presupus ca rambursarile vor fi conform scadentelor din contract.

Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza preturilor bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

Active financiare evaluate la cost amortizat (Titluri de datorie): Acestea includ titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice. Valoarea justa a acestora a fost estimata pe baza bid obtinute de la alte banci active pe piata secundara a titlurilor de stat.

Depozite ale clientilor si ale bancilor: Pentru depozitele la vedere si conturile curente, valoarea justa se considera a fi valoarea de platit la data bilantului. Valoarea justa a depozitelor cu rate fixe si cu maturitate fixa este bazata pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobanda de piata oferite la data bilantului pentru depozite cu maturitati ramase similare.

6. Venituri nete din dobanzi

	31.12.2021	31.12.2020
Dobanzi la credite curente	11.697.865	9.723.555
Dobanzi la credite depreciate	199.319	477.310
Venituri din dobanzi la credite	11.897.184	10.200.865
Venituri din dobanzi din plasamente la banci	130.978	74.318
Dobanzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.526.777	4.502.750
Dobanzi aferente activelor financiare detinute pana la scadenta	4.526.777	4.502.750
Venituri din dobanzi la titluri	4.526.777	4.502.750
Total venituri din dobanzi	16.554.939	14.777.933
Cheltuieli cu dobanzi la datorii privind clientela	-3.868.237	-3.133.884
Cheltuieli cu dobanzi la depozite de la banci si operatiuni repo	-1.439.536	-2.183.113
Cheltuieli cu dobanzi la imprumut subordonat	-646.906	-402.431
Cheltuieli cu dobanzi aferente datoriilor din operatiuni de leasing	-191.947	9.321
Total cheltuieli cu dobanzile	-6.146.626	-5.710.107
Venituri nete din dobanzi	10.408.313	9.067.826

7. Venituri nete din comisioane

	31.12.2021	31.12.2020
	895.266	725.478
Venit aferent activitatii de creditare		
Venit aferent garantiilor date pentru clientela	33.274	19.311
Venit aferent angajamentelor conditionate de creditare	0	1.109
Venit din comisioane privind mijloacele de plata	2.084.103	1.868.597
Alte venituri din comisioane	382.392	210.873
Venituri din comisioane	3.395.035	2.825.368
Cheltuieli cu Fonduri de Garantare a Creditelor	-6.926	-25.381
Alte comisioane	-2.671.769	-2.368.196
Cheltuieli cu comisioane	-2.678.695	-2.393.577
Venituri nete din comisioane	716.340	431.791

8. Cheltuiala / -castig net cu / din ajustari de depreciere a activelor financiare

	31.12.2021	31.12.2020
Credite depreciate identificate la nivel individual (nota 15)	-9.680.214	10.092.364
Ajustari colective pentru pierderi generate dar neidentificate (nota 15)	-2.294.098	857.689
Total	-11.974.312	10.950.052

9. Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate

	31.12.2021	31.12.2020
Salarii	14.912.368	11.620.113
Contribuția privind protecția socială	544.935	373.344
Alte cheltuieli cu personalul	14.250	30.531
Provizioanele de concediu neefectuat si alte beneficii	338.170	0
Total	15.471.553	12.023.988

Numarul mediu de salariați la 31.12.2021 a fost de 94 salariați (31.12.2020: 91).

Cheltuielile cu salariile administratorilor si a personalului cu functii de conducere, inclusiv contributiile, aferente perioadei 31.12.2021 erau in suma de 3.630.687 lei (31.12.2020: 2.541.215 lei).

10. Alte cheltuieli de exploatare

	31.12.2021	31.12.2020
Chirii	47.684	22.579
Posta si telecomunicatii	1.007.606	918.914
Utilitati	478.288	416.368
Contributia la Fondul de Garantare al Depozitelor (FGDSB) si la Fondul de Rezolutie	112.846	131.744
Materiale si consumabile	273.235	260.953
Asistenta, mentenanta, si dezvoltari tehnologice (IT)	969.183	1.088.056
Paza si securitate	141.673	257.359
Intretinere si reparatii	157.949	159.511

Asigurari	114.869	81.497
Servicii de audit	744.427	185.823
Protocol si publicitate	112.050	84.140
Servicii curatenie	434.230	133.662
Servicii de transport	174.323	43.353
Impozite si taxe locale	720.501	494.106
Provizioane pentru beneficiile angajatilor si pentru litigii	1.471.138	-1.122.256
Alte provz	132.372	-
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii inregistrate in afara bilantului (nota 24)	1.061.550	834.506
Alte costuri operationale	2.839.241	1.345.556
Total	10.993.165	5.335.871

Auditorul statutar al Bancii pentru anul 2021 a fost BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL.

In cursul anului 2021, auditorul statutar nu a furnizat Bancii servicii interzise care nu sunt de audit, mentionate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului.

11. Cheltuiala cu impozitul pe profit

	31.12.2021	31.12.2020
Impozit pe profit curent	-	-
Impozit pe profit amanat	-	-
(Venituri)/Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-

Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31.12.2021	31.12.2020
Rezultatul net al exercitiului financiar	-2.979.451	-20.110.267
(-) Venituri neimpozabile	-378.907	-1.705.594
(+) Cheltuieli nedeductibile	6.782.151	3.059.332
(-) Deduceri si alte elemente	-3.750.440	-2.671.309
(+) Alte elemente similare veniturilor	894.919	-
Rezultat fiscal	568.272	-21.427.838
Impozit pe profit curent	-	-

La 31.12.2021, Banca inregistra o pierdere fiscala cumulata de 38.876.336 lei (2020: 39.808.884lei).

Banca nu a inregistrat impozit amanat pentru pierderile fiscale reportate.

12. Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei

	31.12.2021	31.12.2020
Casa	15.514.648	14.315.321
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	251.074.106	145.590.066
Total	266.588.755	159.905.387

12. Casa si conturi la Banca Nationala a Romaniei (continuare)

La 31.12.2021, rezerva minima obligatorie tinuta la Banca Nationala a Romaniei era stabilita la 8% pentru lei si 5% pentru soldurile denuminate in USD sau EUR (31.12.2020: 8% pentru lei si 5 % pentru soldurile denuminate in USD sau EUR). Rezerva obligatorie poate fi folosita de catre Banca pentru Activitati zilnice atat timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele obligatorii.

13. Plasamente la banci

	31.12.2021	31.12.2020
Conturi curente	11.011.273	21.907.541
Depozite la vedere	-	-
Depozite la termen	-	-
	-	-
Total	<u>21.907.541</u>	<u>13.623.153</u>

Depozitele la vedere sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt restrictionate.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	68.016.125	70.845.022
Total	<u>68.016.125</u>	<u>70.845.022</u>

	31.12.2021	31.12.2020
Active financiare evaluate la cost amortizat - Titluri de datorie	66.323.459	66.918.211
Total	<u>66.323.459</u>	<u>66.918.211</u>

Miscarea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global a fost dupa cum urmeaza:

	31.12.2021	31.12.2020
	70.845.022	68.354.057
Sold la inceputul perioadei	-	-
Achizitii	-	-
Vanzari	-	-
	-2.828.897	-
Scadente si diferente de valoare	-	2.490.965
Sold la sfarsitul perioadei	<u>68.016.125</u>	<u>70.845.022</u>

Portofoliul de titluri de stat pastrate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global a produs in anul 2021 un impact nefavorabil de 2.890.556 lei (favorabil de 2.461.531 lei, 2020) din marcarea la piata, astfel reflectat la nivelul altor elemente ale rezultatului global si nu in contul de profit sau pierdere. Valoarea dobanzilor incasate a fost de 5.060.060 lei.

15. Credite si avansuri acordate clientilor

Activitatea de creditare comerciala a Bancii se concentreaza pe acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania. Distributia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice era urmatoarea:

Credite acordate pe sectoare economice	31.12.2021	31.12.2020
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	11.172.963	11.509.728
Industria Extractiva	1.592.492	589.261
Industria Prelucratoare	69.376.358	62.914.451
Productia si Furnizarea de Energie Electrica si Termica. Gaze. Apa Calda si Aer Conditionat	4.434.750	6.803.234
Distributia Apei; Salubritate. Gestionarea Deseurilor. Activitati de Decontaminare	1.737.890	2.253.684
Constructii	65.436.014	29.238.210
Comert cu Ridicata si cu Amanuntul; Repararea Autovehiculelor si Motocicletelor	34.635.077	35.618.050
Transport si Depozitare	2.342.493	5.089.775
Hoteluri si Restaurante	4.042.157	5.846.354
Informatii si Comunicatii	8.564.590	5.718.433
Intermedieri Financiare si Asigurari	27.322.477	1.558.106
Tranzactii Imobiliare	10.475.150	54.493
Activitati Profesionale. stintifice si Tehnice	4.716.601	3.838.381
Activitati de Servicii Administrative si Activitati de Servicii Suport	3.393.766	580.238
Invatamant	507.763	823.186
Sanatate si Asistenta Sociala	554.568	718.228
Activitati de Spectacole. Culturale si Recreative	3.580.193	2.743.920
Institutii bancare	25.482.715	-
Total persoane juridice	279.368.018	175.897.734
Persoane fizice	27.344.915	15.390.878
TOTAL credite si avansuri acordate clientilor inainte de ajustari de depreciere	306.712.933	191.288.612
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-33.500.770	-44.858.768
TOTAL credite si avansuri acordate clientilor nete de ajustari de depreciere	273.212.162	146.429.844

Analiza creditelor in functie de scadenta ramasa este prezentata in nota 4.a). Creditele pot fi rambursate inainte de scadenta stabilita.

Modificarile inregistrate in ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt evidentiate, astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor la 31.12.2021	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.801
Provizioane nete	-347.784	22.637	-11.032.884	-11.358.031
Ajustari privind diferentele de curs valutar	150.294	-69.236	-327.446	-246.388
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	0	0	246.388	246.388
Depreciere credite 31.12.2021	1.864.935	576.535	31.059.301	33.500.770

15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. in anul 2020:
La 31.12.2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor la 31.12.2021	1.072.316	543.609	31.980.310	33.596.269
Provizioane nete	1.159.865	164.161	9.626.026	10.950.052
Ajustari privind diferentele de curs valutar	-169.789	-84.637	306.285	51.859
Ajustarea veniturilor din dobanzi pentru credite depreciate	0	0	260.621	260.621
Depreciere credite 31.12.2021	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.801

Efectul modificarii creditelor si avansurilor acordate clientilor la nivelul Bancii in anul 2021 a fost urmatorul:

Expunere la riscul de credit Active financiare	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Credite acordate clienților						
Curente	80.565.051	217.372.466	23.911.356	31.016.531	14.623.937	5.330.339
Restante dar nedepreciate	1.316.626	770.970	445.794	1.690.992	8.964.914	7.681.534
Depreciate	-	-	-	-	61.460.934	42.850.101
Total valoare brută	81.881.678	218.143.436	24.357.149	32.707.523	85.049.785	55.861.974
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	-2.062.392	-1.864.935	-623.133	-576.535	42.173.243	31.059.301
Total valoare netă	79.819.286	216.278.501	23.734.016	32.130.988	42.876.542	24.802.673

Transferuri 2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2020	81.881.678	24.357.150	85.049.785	191.288.613
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-23.778.819	23.778.819	-	-
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-218.159	-	218.159	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-138.891	138.891	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	-	2.353.501	-2.353.501	-
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	9.053.943	-9.053.943	-	-
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	-	-	-	-
<i>Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off</i>	-	-	-	-
<i>Active financiare nou emise sau achizitionate</i>	148.724.709	14.487.634	1.182.141	164.394.484

<i>Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	-	-	-	-
<i>Write-off</i>	-	-	-1.709.746	-1.709.746
<i>Variatii datorate rambursarilor de credite</i>	2.480.084	-23.076.747	-26.663.755	-47.260.418
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2021	218.143.436	32.707.523	55.861.974	306.712.933

Efectul modificarii ajustarilor pentru depreciere aferent creditelor si avansurilor acordate clientilor la nivelul Bancii in anul 2021 a fost urmatorul:

	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2020	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.768
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	-	-	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-	-	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-	-	-	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-
Modificari datorate modificarii riscului de credit	324.358	210.567	-5.777.075	-5.242.150
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare	-	-	-	-
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-524.753	-257.901	-5.518.217	-6.300.871
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	-	-	-	-
Alte ajustari	2.938	735	181.351	185.024
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2021	1.864.935	576.534	31.059.302	33.500.771

15. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2020	1.071.741	544.218	31.980.310	33.596.269
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	0		0	-
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	0	0	-	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3	0	0	-	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2	0	0	0	-
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	0	0	0	-
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	0	0	0	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	0	0	0	-
Modificari datorate modificarii riscului de credit	1.258.672	219.140	13.854.429	15.332.241
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare	0	0	0	-
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	0	0	0	-
	0	0	0	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-269.798	-141.150	-3.875.234	-4.286.182
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off	-	-	-	-
Alte ajustari	1.777	925	213.738	216.440
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2020	2.062.392	623.133	42.173.243	44.858.768

16. Imobilizari corporale

	Imobilizari corporale in curs	Constructii	Calculatoare	Masini	Mobilier si echipamente	Imobilizari corporale reprezentand dreptul de utilizare	Total
Valoarea contabila bruta							
La 1.01.2020	325.830	1.376.765	2.723.517	200.115	3.327.741	4.681.105	7.953.968
Intrari	223.959	0	190.879	0	0	1.940.390	414.838
Iesiri/Transferuri	158.793	31.937	145.016	0	244.364	3.536.334	580.110
La 31.12.2020	390.996	1.344.828	2.769.380	200.115	3.083.377	3.085.161	10.873.857
La 1.01.2021	390.996	1.344.828	2.769.380	200.115	3.083.377	3.085.161	10.873.857
Intrari	17.746.888	502.991	11.308.638	72.750	1.199.579	8.406.408	39.237.255
Iesiri/Transferuri	10.674.396	0	94.044	181.178	161.294	2.301.343	13.412.255
La 31.12.2021	7.463.488	1.847.819	13.983.974	91.688	4.121.662	9.190.226	36.698.857
Amortizare							
La 1.01.2020	0	1.317.293	2.401.920	200.115	2.483.667	2.195.854	6.402.995
Cheltuiala	0	13.918	151.142	0	202.828	2.238.213	367.888
Iesiri/Transferuri	0	31.937	143.903	0	223.749	2.714.714	399.589
La 31.12.2020	0	1.299.274	2.409.159	200.115	2.462.746	1.719.353	8.090.647
La 1.01.2021	0	1.299.274	2.409.159	200.115	2.462.746	1.719.353	8.090.647
Cheltuiala	0	28.636	500.606	0	182.369	2.458.915	3.170.526

Iesiri/Transferuri	0	0	275.222	0	161.294	1.741.345	2.177.861
La 31.12.2021	0	1.327.910	2.634.543	200.115	2.483.821	2.436.923	9.083.312
Valoarea contabila neta							
La 31.12.2020	390.996	45.554	360.221	0	620.631	1.365.808	2.783.210
La 31.12.2021	7.463.488	519.909	11.349.431	-108.427	1.637.841	6.753.303	27.615.545

17. Imobilizari necorporale

Cost

Sold la 1.01.2020	6.125.734
Intrari	2.632.783
Iesiri/Transferuri	12.793
Sold la 31.12.2020	8.745.724

Sold la 1.01.2021	8.745.724
Intrari	10.925.402
Iesiri/Transferuri	4.147.853
Sold la 31.12.2021	15.523.273

Amortizare

Sold la 1.01.2020	5.660.243
Cheltuiala	113.124
Iesiri/Transferuri	0
Sold la 31.12.2020	5.773.367

Sold la 1.01.2021	5.773.367
Cheltuiala	570.574
Iesiri/Transferuri	8.388
Sold la 31.12.2021	6.352.329

Valoarea contabila

La 31.12.2020	2.972.357
La 31.12.2021	9.170.944

18. Alte active

	31.12.2021	31.12.2020
Debitori diversi	11.435.853	33.679.956
Depozite de garantii varsate	1.275.352	1.151.923
Impozit pe profit	740.898	740.898
Contributii la asigurari sociale de sanatate	671.673	640.851
Venituri de primit din comisioane	0	586.980
Valori primite la incasare (decontare tranzactii cu carduri)	0	423.622
Cheltuieli inregistrate in avans	1.033.653	274.298
Materiale si alte consumabile	279.765	207.344
Alte sume	1.386	72.251
Total	15.438.580	37.778.121

18. Alte active (continuare)

In anul 2021 Banca mentine strategia de redresare a Bancii prin derularea deproiecte semnificative in retehnologizare si integrarea sistemelor informatice. consolidarea infrastructurii hardware. cu scopul de propulsie a ofertelor de produse digitale. pentru a genera o valoare mai mare. in vederea sustinerii deciziilor interne si de comunicare externa dar si sa alinieze cultura si capacitatile interne la cerintele externe si experienta si dorintele clientilor. Banca va defini si sustine o strategie digitala bazata pe o experienta diferentiatoare in proces. in timpii de asteptare si de procesare. mizand pe tehnologiile noi ce se vor implementa.

In cursul anului 2021 s-a continuat derularea proiectelor contractate din a doua jumatate a anului 2020. finalizand o prima parte semnificativa de schimbare si reconsolidare a infrastructurii hardware, prin achizitionare si instalare a 18 sisteme de tip server si 2 echipamente de tip storage. Au fost inlocuite echipamente de lucru precum si mai multe aplicatii de securitate de tip firewall, au fost instalate o aplicatie de protejare statii de lucru si servere – antivirus și o aplicație de tip SIEM (graylog – cu capabilitati de analiza avansata a evenimentelor din retea, care asigura identificarea incidentelor de securitate specifice), o solutie prin care se identifica nivelul de incarcare/disponibilitate al unei componente de infrastructura si o solutie de scanare periodica a vulnerabilitatilor sistemelor interne (inclusiv de tip DoS – denial of service). Valoarea proiectelor puse in functiune in anul 2021 s-a ridicat la aproximativ 22 milioane lei. Unul dintre proiectele importante. aplicatia core-banking este prognozata sa puna in functiune primele module in ultimul trimestru al anului 2022. dupa finalizarea tuturor aplicatiilor de open-banking (internet banking, on-line onboarding, mobile banking, etc).

19. Depozite de la clienti

	31.12.2021	31.12.2020
Conturi curente	251.626.647	220.822.280
Depozite la vedere	161.805.900	10.185.494
Depozite la termen	241.904.691	133.368.537
Depozite Colaterale	6.970.704	2.673.858
Total	662.307.942	367.050.169

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa structura tipului de clientela:

	31.12.2021	31.12.2020
Persoane fizice	151.065.969	152.685.424
Persoane juridice	511.241.973	214.364.745
Total	662.307.942	367.050.169

20. Datorii fata de banci

	31.12.2021	31.12.2020
Conturi Loro	-	1.655.786
Sume in tranzit	786.326	424.993
Depozite la termen	-	31.339.346
Depozite la vedere	-	66.700.000
Total	786.326	100.120.124

21. Imprumuturi subordonate

	31.12.2021	31.12.2020
Imprumuturi subordonate	13.851.025	10.063.110
Total	13.851.025	7.076.873

Banca are contractate imprumuturi subordonate in valoare totala nominala de 13.810.000 lei astfel:

- 3 imprumuturi de la actionarii bancii in suma totala de 5.810.000 lei cu scadente intre data de 01.05.2025 si 22.01.2026 si dobanda variabila de ROBOR 3M + marja 2% p.a..
- 1 imprumut de la Banca Transilvania in suma de 8.000.000 lei cu scadenta la data de 28.06.2028 si dobanda de 9% p.a..

Platile oricaror sume scadente ale acestor contracte sunt subordonate platii tuturor participantilor indatorati, astfel incat nici o suma nu va fi platibila din credit in cazul falimentului, insolvabilitatii, lichidarii imprumutatului sau in alte conditii similare cu care se confrunta imprumutatul, pana cand toate sumele pretinse de participantii indatorati sunt admise.

22. Alte datorii

	31.12.2021	31.12.2020
Salarii si contributii de plata	853.882	700.835
Venituri inregistrate in avans	126.213	40.844
Taxe si impozite datorate	304.210	119.251
Cheltuieli de platit	46.302	17.802
Alti creditorii diversi	335.539	768.159
Datorii din operatiuni de leasing cu alte active	6.905.628	1.411.096
Total	8.571.774	3.057.987

23. Provizioane

	31.12.2021	31.12.2020
Provizioane pentru litigii	986.880	661.878
Provizioane pentru pierderi asteptate la angajamente si garantii la credite inregistrate in extrabilantier	270.268	667.541
Provizioane pentru concedii neefectuate	338.170	152.627
Alte provizioane	127.537	111.471
Total	1.722.855	1.593.517

Miscarea in provizioane in cursul perioadei a fost urmatoarea:

	31.12.2021	31.12.2020
Sold la inceputul perioadei	1.593.517	2.292.129
(Reluari)/cheltuieli nete de provizioane pentru angajamente (nota 11)	-397.260	423.554
(Reluari)/cheltuieli nete de provizioane pentru litigii (nota 11)	325.002	-1.136.677
Alte reluari/cheltuieli nete de provizioane	201.597	14.511
Sold la sfarsitul perioadei	1.722.855	1.593.517

24. Datorii privind impozitul amanat

Datoria neta din impozit amanat este calculata pe baza diferentelor temporare asociate urmatoarelor active:

	31.12.2021	31.12.2020
Credite si avansuri acordate clientelei	322.272	322.272
Total	<u>322.272</u>	<u>322.272</u>

25. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 162.388 actiuni (31.12.2020: 129.972) cu valoarea nominala de 700 lei fiecare. La 31.12.2021 si 31.12.2020 structura actionariatului bancii se prezenta astfel:

	31.12.2021	31.12.2020
Vasile Olimpiu Balas	60,05697%	64,63238%
SC Tristar S.R.L. Bucuresti	15,21849%	18,46398%
Atelierele CFR Grivita S.A.Bucuresti	6,53928%	7,41160%
SIF BRK Financial Group SA	9,85645%	0,00000%
SC Tech Ventures Capital S.A.	8,32882%	9,49204%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Structura actionariatului Bancii s-a modificat in cursul anului 2021, asa cum este prezentat in cadrul Notelor 1. Entitatea raportoare si respectiv 29. Evenimente ulterioare.

26. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale

Banca a desfasurat tranzactii cu managementul, actionarii sau companii legate de actionarii Bancii prin atragerea de depozite de la acestia cu rata dobanzii aferenta pietei pentru perioadele respective si aprobarile interne necesare.

In perioada 31.12.2021 si 31.12.2020 urmatoarele tranzactii au avut loc cu partile afiliate:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie	Personalul cu functii cheie de executie	Parti afiliate altele decat personalul cu functii cheie de executie	Personalul cu functii cheie de executie
<i>(lei)</i>				
Active din care:	9.929.509	808.189	4.081.434	716.537
Credite	9.929.509	808.189	4.081.434	716.537
Datorii din care:	6.770.111	109.024	15.887.875	180.304
Conturi curente	921.086	109.024	2.824.654	128.999
Depozite	-	-	3.000.111	51.305
Imprumuturi subordonate	5.849.025	-	10.063.110	-

Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	421.962	9	340.205	1.536
Venituri din comisioane si dobanzi	969.446	8.606	739.728	6.091
Alte cheltuieli	883.079	0	1.520.364	0

Partile aflate in relatii speciale cu Banca la data de 31.12.2021 sunt:

- Actionari: Balas Vasile-Olimpiu si Tristar S.R.L
- Afiliati: Truck Sped S.R.L. Pizza Mozza SRL. S.C. Astra Vagoane Calatori S.A.
- Persoane fizice: membrii Consiliului de Administratie, Conducerea executiva si personalul cu functii cheie ai Bancii.

27. Angajamente si contingente

Banca acorda pentru clientii sai angajamente de creditare si scrisori de garantie in favoarea unor terti. Soldul angajamentelor extrabilantiere la sfarsitul anului era:

	31.12.2021	31.12.2020
Angajamente in favoarea clientelei	20.149.280	18.699.701
Garantii date pentru clientela	6.130.315	900.664
Total	26.279.595	19.600.365

Sumele viitoare minime de plata corespunzatoare contractelor de chirie ferme incheiate de Banca. sunt urmatoarele:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani	Sub 1 an	Intre 1 si 5 ani
Plati viitoare privind contractele de chirii	278.865	6.626.763	667.491	1.996.843
Total	278.865	6.626.763	667.491	1.996.843

28. Rezerve

Rezerva legala in suma de 116.776 lei a fost constituita in limita a cel putin 5% din profitul brut al anilor 2009. 2014. 2015 in conformitate cu reglementarile legale in vigoare. Rezerva de 306.169 lei incadrata in categoria "Alte rezerve" reprezinta imprumut nerambursabil cu caracter de subventie acordat de catre unul din actionarii bancii la infiintare. O data cu aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiare. suma a fost inclusa in categoria "Alte elemente de capitaluri proprii".

29. Evenimente ulterioare

Suplimentar fata de actiunile de consolidare de fonduri proprii realizate in cursul anului 2021, cand s-au realizat patru majorari de capital social in suma totala de 22.691.200 lei, respectiv atragerea unui imprumut subordonat de 8.000.000 lei, Banca a intocmit si aprobat un buget pentru orizontul de timp 2021-2023 ce include, pe langa elemente bugetate de bilant si cont de profit si pierdere si o planificare de actiuni de consolidare de fonduri proprii pentru a sustine in viitor activitatea Bancii. Acesta planificare a fost aprobata de catre actionari in sedinta AGEA din data de 22.12.2021 si revizuita in AGEA din data de 24.02.2022.

29. Evenimente ulterioare (*continuare*)

Pana la data aprobarii situatiilor financiare, conform cu planificarea de capital asumata s-au realizat:

1. In sedinta Consiliului de Administratie din data de 18.01.2022 s-au aprobat doua propuneri de atragere de imprumuturi subordonate: unul in valoare de 3.000.000 lei din partea SC New Busines Dimensions S.A. si al doilea in valoare de 500.000 lei din partea SC Reporting Center SRL, aprobate de Banca Nationala a Romaniei ca element de fonduri proprii, prin adresa nr. VI/3/2759/22.02.2022.
2. In sedinta Consiliului de Administratie din data de 21.01.2022 s-a aprobat o noua propunere de imprumut subordonat in valoare de 500.000 lei din partea Dlui Vasile Olimpiu Balas, aprobata de Banca Nationala a Romaniei ca element de fonduri proprii, prin adresa nr. VI/3/2759/22.02.2022.
3. In sedinta Consiliului de Administratie din data de 24.02.2022 s-a aprobat o noua propunere de imprumut subordonat in valoare de 2.000.000 lei din partea SC Atelierele Grivita SA. aprobata de Banca Nationala a Romaniei ca element de fonduri proprii, prin adresa nr. VI/3/3432/04.03.2022.
4. In data de 08.04.2022 Banca a semnat un contract cu societatea KRUK pentru cesionarea unui portofoliu de creante neperformante cu o valoare de 27.113.947 lei in sold la data de 31.12.2021 pentru care s-a obtinut un pret de 37.62%.
5. In sedinta AGEA din data de 18.11.2021 s-a aprobat reducerea capitalului social al societatii, prin acoperirea partiala a pierderilor contabile cumulate auditate la data de 31.12.2020 in suma de 48.716.400 lei prin diminuarea valorii nominale unei actiuni de la 700 de lei/actiune la 400 de lei/actiune, in temeiul art. 207 alin. 1 lit. b din Legea nr. 31/1990, sub rezerva aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei. Actiunea s-a finalizat prin obtinerea aprobarii Bancii Nationale a Romaniei, comunicata prin adresa nr.VI/3/5510/13.04.2022. Astfel, la data aprobarii situatiilor financiare, Banca se conformeaza prevederilor aplicabile din Legea societatilor comerciale nr.31/1990 referitoare la dimensiunea activului net si capitalului social.

La data pregatirii situatiilor financiare, contextul macroeconomic este inca fragil si incert pentru perioada viitoare, impactat de situatia geopolitica actuala (conflictul din Ucraina), de blocajele aparute pe anumite segmente ale lanturilor globale de productie si de aprovizionare, de agravarea crizei energetice, precum si de posibilitatea de aparitie a unui nou val al pandemiei de coronavirus. Este probabil ca activitatea economica sa fie afectata pe termen scurt si inca nu se stie in ce masura guvernele vor mai continua sa sprijine economiile locale. Totodata o deteriorare suplimentara a calitatii creditelor trebuie luata in calcul, deoarece efectul este inca limitat si atenuat de pachetele de sprijin guvernamental.

Astfel, Banca monitorizeaza indeaproape calitatea activelor financiare, precum si comportamentul de plata al clientilor, pregatind scenarii de determinare a provizioanelor pentru pierderile de credit asteptate, in calcul incluzand si informatii economice cu privire la viitor. Variabila economica cheie, ce ar afecta riscul de credit si pierderile de credit asteptate pentru portofoliul de credite in cazul TechVentures Bank este evolutia Produsului Intern Brut (PIB), utilizata in cadrul a trei scenarii: de baza, optimist si pesimist. Avand in vedere dimensiunea redusa a portofoliului de credite acordate segmentului de clienti persoane fizice, Banca nu a utilizat in calculul de provizioane alti factori economici precum rata somajului sau inflatia.

Estimarea pierderilor asteptate din riscul de credit implica previzionarea conditiilor macroeconomice viitoare pentru urmatorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflecta asteptarile Bancii si implica crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate precum si ponderile fiecărui scenariu au fost modificate fata de cele folosite la 31.03.2022 pentru a reflecta o inrautătire a perspectivei macroeconomice pe fondul situatiei geopolitice actuale (conflictul din Ucraina), agravarea crizei energetice si de posibilitatea de aparitie a unui nou val al pandemiei COVID-19:

29. Evenimente ulterioare (continuare)

Scenariul 31.03.2022	Probabilitate	2022	2023	2024
de baza	70%	4.2%	2.9%	1.6%
optimist	15%	6.4%	2.6%	1.3%
pesimist	15%	1.5%	2.2%	2.5%

Scenariul in stress	Probabilitate	2022*	2023*	2024
de baza	25%	-0.4%	-0.6%	-0.6%
optimist	25%	-0.6%	-0.8%	-0.8%
pesimist	50%	-0.8%	-1.0%	-1.0%

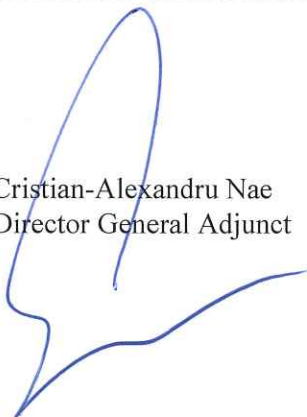
* scenariile adverse utilizate de Autoritatea Bancar Europeana (ABE) pentru Romania, pentru anii 2022 si 2023 in cadrul ultimului exercitiului de stress. Pentru anul 2024 s-au considerat aceleasi previziuni aplicate pentru anul 2023.

Pe baza acestor prognoze de factori macro in conditii de stres, au fost recalculati parametrii de risc PD si LGD din cadrul metodologiei IFRS 9 si in consecinta si valoarea provizioanelor de risc de credit cu impact in rezultatul financiar al bancii.

Impactul in provizionul pentru pierderile de credit asteptate folosind previziunile de mai sus pentru PIB intr-o situatie de criza severa este o cheltuiala suplimentara de aprox. 1.54 milioane lei. Acest cost suplimentar nu va afecta indicatorii prudentiali de capital si lichiditate ai Bancii, acestia indeplinind atat in scenariile de baza cat si de criza, cerintele minime impuse de autoritatea de reglementare.

Banca detine suficient capital, in masura sa sustina planurile generale de activitate ale Bancii pe orizontul de timp al urmatoilor 3 ani, asumand ca toate actiunile de consolidare a fondurilor proprii, menite a absorbi pierderile bugetate de catre banca, pe de o parte, iar pe de alta parte de a sustine activitatea de creditare din perioada 2022-2024, vor avea loc conform bugetului aprobat in sedinta Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din 28.04.2022.

Cristian-Alexandru Nae
 Director General Adjunct



Laura-Adriana Sterea
 Director General Adjunct - CFO

