

## **Raport semestrial**

**30 iunie 2022**

**conform Regulamentului Autorității de Supraveghere  
Financiară nr.5/2018**

*(Anexa nr.14 )*

## Cuprins

<b>1. COMPANIA ȘI ACȚIONARIII .....</b>	<b>4</b>
1.1. PROFILUL IDEA BANK S.A. ....	4
1.2. GRUPUL IDEA BANK .....	4
1.3. ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.....	5
1.4. POZIȚIA IDEA BANK SA ÎN CADRUL GRUPULUI IDEA BANK S.A.....	5
1.5. POZIȚIA BĂNCII ÎN SISTEMUL BANCAR .....	5
1.6. CIFRE CHEIE.....	6
<b>2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC .....</b>	<b>6</b>
<b>3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2022 .....</b>	<b>7</b>
3.1. SUMAR EXECUTIV .....	7
3.2. ACTIVITATEA COMERCIALĂ .....	9
3.2.1. <i>Poziționare în piață</i> .....	9
3.2.2. <i>Credite, depozite, clienți</i> .....	9
3.2.3. <i>Managementul riscului</i> .....	10
3.3. REZULTATE FINANCIARE .....	11
3.3.1. <i>Poziția financiară</i> .....	11
3.3.2. <i>Contul de profit și pierdere</i> .....	13
3.3.3. <i>Situația modificărilor fluxurilor de numerar</i> .....	15
3.4. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2022.....	15
<b>4. ALTE DECLARAȚII .....</b>	<b>15</b>
4.1. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL .....	15
4.2. MODIFICĂRI ÎN STRUCTURA DE CONDUCERE A BĂNCII.....	16
4.3. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE .....	16
4.4. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE .....	16
4.5. ALTE DECLARAȚII .....	16
4.6. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE 30 Iunie 2022 .....	17

## RAPORT SEMESTRIAL LA 30 IUNIE 2022

- Data raportului: **26 August 2022**
- Denumirea emitentului: **IDEA BANK S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numărul de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și vărsat: **251.975.609,90 lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:  
**Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)**

## 1. Compania și acționarii

### 1.1. Profilul Idea Bank S.A.

Idea Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" până la data de 20 aprilie 2015) a fost înființată în anul 1998. În cursul anului 2013, Banca a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul acționar al Băncii în data de 4 decembrie 2013.

Din data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile băncii.

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

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

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare pentru persoane fizice și juridice numai în mediul on-line, propunându-și un proces de transformare digitală, prin implementarea unei noi strategii, care va pleca de la experiența optimă a clientului în mediul online și care va elimina orice piedică de natură sistemelor informatice dedicate unei reprezentări fizice, prin sucursale în teritoriu.

Din perspectiva unei noi propuneri comerciale către consumatorul final, banca va trece și printr-un proces de rebranding care va re poziționa marca pe piața bancară către zona de digitalizare - inovare. Procesul de rebranding va fi corelat și condiționat de lansarea unui nou MVP (minimum viable product) destinat clienților săi.

### 1.2. Grupul Idea Bank

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde pe lângă Idea Bank SA și următoarele entități:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	100%	Leasing financiar cu persoane juridice
Idea Investment S.A.	2014	99,99%	Activități de consultanță în management
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	2004	99,99%	Activități ale agenților și brokerilor de asigurări

## 1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

La 30 iunie 2022, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 30 iunie 2022
Banca Transilvania S.A., Romania	99,99999996031%
BT Investments S.R.L., Romania	0,00000003969%

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 72,65% la finele lui martie 2022. În prezent Banca Transilvania ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii Transilvania este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor Autorității de Supraveghere Financiară în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

## 1.4. Poziția Idea Bank SA în cadrul Grupului Idea Bank S.A.

La sfârșitul semestrului I al anului 2022, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 96,1% în totalul activelor Grupului Idea Bank România.

## 1.5. Poziția Băncii în sistemul bancar

La 30 iunie 2022, conform raportului emis de Banca Națională a României “Evoluția principalilor indicatori în perioada 31.12.2019-30.06.2022”, Idea Bank deține o cota de piață după activul net de 0,34%<sup>1</sup>. Scăderea cotei de piață se datorează cesiunii unor contracte și clienți care nu putea fi servizați în mediul digital.

Cota de piata - BANCA	Jun-20	Dec-20	Jun-21	Dec-21	Jun-22
TOTAL ACTIVE	0.47%	0.48%	0.48%	0.45%	0.34%

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

## 1.6. Cifre cheie

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca			Grup		
	Jun-22	Dec-21	Jun-21	Jun-22	Dec-21	Jun-21
<b>Componenta bilanț</b>						
Total active	2,286,723	2,849,460	2,805,979	2,377,693	2,936,445	2,918,702
Total datorii	2,060,238	2,612,133	2,567,999	2,140,392	2,688,554	2,675,638
Total capitaluri proprii	226,485	237,327	237,980	237,301	247,891	243,064
<b>Creditare</b>						
Marja neta de dobânda (NIM)	3.0%	3.0%	2.8%	3.0%	3.0%	2.9%
<b>Adecvarea capitalului</b>						
Rata fondurilor proprii (CAR)	17.3%	16.1%	16.3%	16.8%	15.8%	15.7%
<b>Calitatea activelor</b>						
Rata expunerilor neperformante (NPE)	4.07%	3.99%	3.85%	4.37%	4.24%	4.0%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	63.7%	64.0%	59.7%	61.6%	62.1%	58.1%
Costul riscului (COR)	1.5%	1.1%	0.9%	1.6%	1.1%	0.7%
<b>Lichiditate și finanțare</b>						
Credite / depozite	694.5%	79.3%	74.7%	776.9%	83.3%	79.8%
<b>Profitabilitate</b>						
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.0%	0.5%	0.8%	0.0%	0.6%	0.8%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	0.0%	5.4%	8.9%	-0.3%	7.8%	9.3%
Costuri / venituri (CIR)	79.8%	71.7%	69.1%	82.4%	72.5%	75.5%
Venituri operaționale	71,034	128,277	63,849	91,611	176,697	84,743
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(14,214)	(19,255)	(7,941)	(15,132)	(21,963)	(6,913)
Rezultatul brut	131	17,058	11,780	1,033	26,654	13,813
Rezultatul net	(38)	12,582	10,355	(420)	18,762	11,119
<b>Rețea</b>						
Numar agentii și sucursale	-	36	36	9	46	46
Numar angajați	142	383	389	269	515	516

## 2. Sistemul bancar românesc

Conform Raportului de Supraveghere emis în iunie 2022 de Banca Națională a României, sectorul bancar a fost caracterizat de evoluții pozitive ale principalilor indicatori specifici și a contribuit la revenirea economică prin reluarea accelerată a creditării. Rezultatul menționat s-a concretizat în contextul îmbunătățirii importante a activității economice la nivel global în anul 2021 ca urmare a campaniei de vaccinare, a reducerii restricțiilor de circulație și pe fondul unor măsuri eficiente de sprijin economic din partea autorităților naționale.

Indicator	Romanian banking system				EU	
	Dec-20	Dec-21	Mar-22	Jun-22	EU average (Mar. 2022)	
<b>Structura sistem bancar</b>						
Numar institutii de credit	34	34	34	34	n/a	
Active nete (mld. RON)	560.0	639.8	641.8	664.4	n/a	
<b>Adecvarea capitalului</b>						
CAR (≥8%)	25.1%	23.3%	21.4%	21.4%	19.0%	↑
<b>Calitatea activelor</b>						
Credite depreciate (% in total credite)	1.3%	1.1%	1.0%	1.0%	n/a	
Rata NPL	3.83%	3.35%	3.3%	3.0%	1.9%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	63.3%	66.1%	67.2%	66.9%	44.9%	↑
<b>Lichiditate</b>						
Credite / Depozite	63.6%	64.0%	66.5%	68.2%	109.1%	↓
LCR	265.9%	238.6%	n/a	195.2%	168.1%	↑
<b>Profitabilitate</b>						
ROA	0.9%	1.4%	1.2%	1.5%	0.4%	↑
ROE	8.3%	12.3%	11.6%	16.0%	6.6%	↑
Costuri / venituri	54.6%	54.7%	60.3%	n/a	63.2%	↓

Efectele directe atribuite șocurilor asociate conflictului din Ucraina asupra sectorului bancar sunt limitate în prezent, ca urmare a expunerilor directe reduse față de cele două țări implicate. Efectele indirecte însă se pot acumula pe o perioadă mai lungă de timp și au un nivel ridicat de incertitudine.

Sectorul bancar românesc prezintă o bună poziționare prudențială și financiară, comparabilă sau mai bună față de valorile europene:

- (i) **Rata solvabilității** s-a menținut ridicată și s-a ajustat de la 23,3% - decembrie 2021 la 21,4% în luna martie 2022, în principal datorită marcării negative la piață a instrumentelor financiare măsurate la valoarea justă ca urmare a deplasării ascendente a curbei randamentelor în lei și euro;
- (ii) **Indicatorii de lichiditate** au avut niveluri confortabile (LCR 212% și NSFR 174% la martie 2022), în baza proporției ridicate de active lichide;
- (iii) **Calitatea activelor** s-a ameliorat, cu o diminuare a ratei creditelor neperformante (la 3,3% în martie 2022, față de 3,8% în decembrie 2020) și o creștere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (la 67,2% în martie 2022, față de 63% în decembrie 2020);
- (iv) **Profitabilitatea** s-a îmbunătățit semnificativ, atingând un nivel al profitului net de 8,2 miliarde lei în decembrie 2021 (echivalent cu indicatori ROE de 13,3% și ROA de 1,4%), cu evoluții pozitive și în primul trimestru al anului 2022.

Principalele provocări la adresa sectorului bancar sunt:

- (i) o posibilă intensificare a riscului de credit în contextul unor șocuri negative asupra economiei, dar și al creșterii ratelor de dobândă în urma presiunilor inflaționiste; această vulnerabilitate ar putea fi suplimentată de introducerea de noi moratorii, cu potențiale efecte asupra indicatorilor de calitate a activelor și de solvabilitate, în funcție de tratamentul contabil;
- (ii) o posibilă materializare a riscului de rată a dobânzii, pe fondul deținerilor importante de instrumente de datorie cu venit fix (cu precădere, titluri de stat) și al nepotrivirii dintre durata activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii;
- (iii) o posibilă amplificare a riscului cibernetic la adresa instituțiilor financiare, inclusiv ca urmare a conflictului de la granițe, existând o monitorizare atentă a acestui tip de incidente atât la nivel național, cât și european.

## 3. Rezultate Idea Bank în primele 6 luni ale anului 2022

### 3.1. Sumar executiv

În primul semestru din 2022, activitatea Idea Bank a fost concentrată pe pregătirea băncii în vederea lansării procesului de digitalizare conform strategiei sale. În acest sens, Idea Bank a stopat deschiderea de conturi, acordarea de credite și depozite începând cu 1 martie 2022, cu efect în volumul activelor și pasivelor.

Astfel, data de 10 iunie 2022 a fost ultima zi de lucru cu clienții la ghișeele băncii, dată la care a avut loc și cesionarea unor contracte și clienți către Banca Transilvania, devenind clienții acesteia.

Din data de 14 iunie 2022 toate operațiunile derulate de clienții rămași în Idea Bank prin conturile lor s-au desfășurat integral on line.

Cesionarea unui portofoliu de contracte și clienți către Banca Transilvania a determinat scăderea cu 18,5% a indicatorului **Total Active** în primul semestru din 2022 față de iunie 2021.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (67,6% Bancă / 68,3% Grup), fiind urmate de activele lichide (27,2% Bancă / 26,4% Grup), în timp ce alte active dețin o pondere redusă (5,2% Bancă / 5,3% Grup).

Structura portofoliului de credite este următoarea: credite persoane fizice 37% Bancă / 35% Grup, credite persoane juridice 63% Bancă / 65% Grup.

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au scăzut cu 42% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business cashless. Aceste elemente au reprezentat 14% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 13,5% din ale Grupului. Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,7% respectiv 1,8% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).

Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit. Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,07% (Bancă) respectiv 4,37% Grup la 30 iunie 2022. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63,74%.

Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la clienți în primele cinci luni ale anului 2022, procentul inversându-se după 14.06.2022 în favoarea depozitelor de la bănci cu un procent de 75% față de 9,7% depozite de la clientela nebancaară. Profilul de lichiditate al băncii este accentuat de o pondere adecvată a activelor lichide în total active (30,5%). Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este mult peste nivelul de 100% la 195,2% la 30 iunie 2022, la nivel individual și 227,09% la nivel consolidat.

Grupul Idea Bank a desfășurat activitate profitabilă în primele cinci luni ale anului 2022 înregistrând la 31.05.2022 profit în valoare de 11.364 mii lei, respectiv 6,821 mii lei Bancă. Procesul de cesiune a unor contracte și clienți din iunie 2022 a generat un rezultat net cumulativ la 30 iunie 2022 negativ de 38 mii lei la nivel individual și de 420 mii lei la nivel consolidat.

Marja netă NIM la nivel individual și consolidat este 3%, în timp ce costul riscului COR este de 1,5% la nivelul băncii, respectiv 1,6% la nivelul grupului, având în vedere că în mare parte portofoliul cesionat a fost reprezentat de credite ipotecare, cu un cost scăzut al riscului.

Veniturile nete din dobânzi (54,85% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45,22% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă față de aceeași perioadă a anului 2021, crescând la nivelul băncii cu 6,8% iar la nivelul grupului cu 4,2%.

Veniturile nete din speze și comisioane (10,3% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14,6% la nivelul grupului) au scăzut atât la nivelul băncii (cu 13,7%) cât și la nivelul grupului, cu 2,1%, datorită unui număr mai mic de tranzacții.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (16,7% din veniturile operaționale ale băncii și 13,5% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o creștere de 5,2% la nivelul băncii și cu 1,4% la nivelul grupului.

Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 79,8% la nivelul băncii și 82,4% la nivelul grupului, în contextul plății pachetelor compensatorii pentru unii angajați, în contextul desființării rețelei de unități teritoriale.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 79% la nivelul băncii și cu 118,9% la nivelul grupului față de iunie 2021, creștere generată de ajustarea modelelor corespunzătoare înrăutățirii condițiilor macroeconomice precum și de alinierea la politica de credit risc a grupului Banca Transilvania.



## 3.2. Activitatea comercială

### 3.2.1. Poziționare în piață

De la data de 14 iunie 2022, Banca își desfășoară activitatea integral on-line.

Numărul angajaților Băncii la 30 iunie 2022 este de 142 angajați, față de 389 angajați la data de 30 iunie 2021, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 269 la 30 iunie 2022 (30 iunie 2021: 516). La data de 10 iunie 2022 un număr de 107 angajați Idea Bank lucrează în Banca Transilvania.

Idea Bank ocupă la 30 iunie 2022 poziția 22 în clasamentul realizat în funcție de totalul activelor bancare, cu o cotă de piață de 0,34%.

Cota de piata - BANCA	Jun-21	Dec-21	Jun-22
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.45%</b>	<b>0.34%</b>
<b>CREDITE</b>	<b>0.59%</b>	<b>0.58%</b>	<b>0.44%</b>
Persoane fizice	0.53%	0.54%	0.34%
Persoane juridice	0.66%	0.63%	0.53%
<b>DEPOZITE</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.05%</b>
Persoane fizice	0.60%	0.55%	0.02%
Persoane juridice	0.46%	0.42%	0.09%

### 3.2.2. Credite, depozite, clienți

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

Credite - BANCA (mii lei)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	578,058	882,027	(303,969)	-34%	845,686	(267,628)	-32%
Persoane juridice	9,265	115,072	(105,807)	-92%	117,689	(108,424)	-92%
<b>Credite nete</b>	<b>587,323</b>	<b>997,099</b>	<b>(409,776)</b>	<b>-41%</b>	<b>963,375</b>	<b>(376,052)</b>	<b>-39%</b>
Creante din leasing financiar	958,862	899,535	59,327	7%	849,446	109,416	13%
<b>Total credite nete</b>	<b>1,546,185</b>	<b>1,896,634</b>	<b>(350,449)</b>	<b>-18%</b>	<b>1,812,821</b>	<b>(266,636)</b>	<b>-15%</b>

Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	54,330	1,570,127	(1,515,797)	-97%	1,633,260	(1,578,930)	-97%
Persoane juridice	168,311	821,129	(652,818)	-80%	793,783	(625,473)	-79%
<b>Total depozite</b>	<b>222,641</b>	<b>2,391,256</b>	<b>(2,168,615)</b>	<b>-91%</b>	<b>2,427,043</b>	<b>(2,204,402)</b>	<b>-91%</b>

Clienți - BANCA (numar)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	27,735	54,609	(26,874)	-49%	53,444	(25,709)	-48%
Persoane juridice	111	6,866	(6,755)	-98%	6,950	(6,839)	-98%
<b>Total clienți</b>	<b>27,846</b>	<b>61,475</b>	<b>(33,629)</b>	<b>-55%</b>	<b>60,394</b>	<b>(32,548)</b>	<b>-54%</b>

În cadrul portofoliului de credite, Banca a menținut în primele 5 luni ale anului 2022 un echilibru între creditele pentru persoane fizice și creditele pentru persoane juridice. În 14 iunie 2022, Idea Bank a cesionat către Banca Transilvania un portofoliu de 25.165 clienți, un portofoliu de credite de 354 milioane lei echivalent și 1.523 milioane RON depozite ale clienților. După cesionare, la 30.06.2022 structura creditelor acordate celor două segmente de clientelă este următoarea: 37% credite persoane fizice și 63% persoanelor juridice.

Creditul de consum negarantat pentru persoane fizice a rămas produsul de bază al portofoliului Idea Bank. Creanțele de leasing financiar achiziționate de la Idea Leasing IFN S.A. reprezintă 62% din portofoliul de credite nete al Băncii.

Principala sursă de finanțare a creditelor în primele cinci luni a fost reprezentată de depozitele atrase de la clienți, care erau distribuite echilibrat între RON și valută până la data migrării depozitelor, 14 iunie 2022, data de la care lichiditățile au fost susținute preponderent de banca mamă.

Planurile Idea::Bank pe termen lung continuă cu dezvoltarea de produse inovatoare, în sensul oferirii acestora clienților doar în mediul online.

### 3.2.3. Managementul riscului

Conducerea Idea Bank S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta realizarea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Gradul de incertitudine privind evoluțiile macroeconomice la nivel global a crescut substanțial, pe fondul declanșării războiului din Ucraina și al posibilelor multiple implicații generate de criza energetică. Nivelul de strictețe a măsurilor pentru combaterea pandemiei este mai redus și pe o tendință descendentă la începutul anului 2022 pentru țările UE, după ce numărul de cazuri a fost în scădere de la maximul atins la jumătatea lunii ianuarie. Cu toate acestea, în contextul diferențelor legate de accesul la vaccinuri, dar și al gradului de vaccinare, riscurile asociate unui nou posibil val viitor de îmbolnăviri se mențin relativ ridicate.

Totodată, în contrast cu abordarea generală de relaxare a măsurilor anti-COVID-19, există state care impun restricții drastice, cum este cazul Chinei, cu efecte adverse asupra creșterii economice.

În contextul evenimentelor de pe plan internațional, principalele vulnerabilități la nivelul României sunt:

1. incertitudinile la nivel global în contextul crizei energetice, războiului din Ucraina și al pandemiei COVID-19,
2. deteriorarea echilibrului macroeconomic interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice și internaționale,
3. întârzierea reformelor și a absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR)
4. riscul de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul neguvernamental care se mențin la un nivel ridicat, cu perspective de creștere în cazul întârzierii reformelor și a absorbției fondurilor europene.

Riscul geopolitic a atins un maxim al ultimelor două decade, iar creșterile substanțiale ale prețurilor mărfurilor și energiei provoacă îngrijorări legate de securitatea alimentară și energetică, necesitând măsuri pentru sprijinirea categoriilor vulnerabile, într-un context marcat deja de creșterea datoriilor publice și private. Măsurile destinate asigurării securității energetice trebuie să nu piardă din vedere obiectivul tranziției energetice.

Pe plan intern, creșterea economică pentru anul 2021 s-a situat la 5,9%, contribuind la diminuarea deficitului bugetar (6,8% la finalul anului 2021), dar se observă o tendință de temperare la sfârșitul anului, iar perspectivele pentru anul 2022 s-au redus substanțial. În aceeași perioadă, datoria publică a depășit pragul de semnal de 50%, majorandu-se cu 15,4 puncte procentuale față de nivelul pre-pandemie. Procesul de consolidare fiscală poate întâmpina provocări pentru anul în curs, având în vedere noul context global și așteptările pentru creșterea economică din 2022. Totodată, deficitul de cont curent s-a adâncit în anul 2021 (pană la 7% din PIB), plasând România pe locul doi între statele UE.

Riscurile pentru economia românească sunt în primul rând legate de spațiul fiscal limitat, în condițiile necesității adoptării de măsuri pentru susținerea categoriilor vulnerabile, ale așteptărilor în scădere privind creșterea economică, ale înnăspirii condițiilor de finanțare a datoriei publice și ale presiunilor asupra capacității de returnare a datoriilor publice și private, toate acestea acționând în direcția majorării deficitului public. De asemenea, alte elemente de influență sunt presiunile inflaționiste și creșterea prețurilor la energie și materii prime cu consecințe directe asupra profitabilității companiilor nefinanciare.

### 3.3. Rezultate financiare

Rezultatele financiare prezentate mai jos se referă atât la situațiile financiare individuale, cât și la cele consolidate, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 30 iunie 2022 cât și pentru perioadele comparative.

#### 3.3.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul semestrului I al anului 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Jun-22	% în total	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	320,809	14.0%	499,445	(178,636)	-35.8%	554,203	(233,394)	-42.1%
Plasamente la bănci	31,321	1.4%	26,434	4,887	18.5%	10,025	21,296	212.4%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	1,546,185	67.6%	1,896,634	(350,449)	-18.5%	1,812,821	(266,636)	-14.7%
din care, Creanțe din leasing financiar	958,862	41.9%	899,535	59,327	6.6%	849,446	109,416	12.9%
Alte instrumente financiare	271,740	11.9%	299,676	(27,936)	-9.3%	291,220	(19,480)	-6.7%
Active imobilizate	38,182	1.7%	49,901	(11,719)	-23.5%	52,821	(14,639)	-27.7%
Alte active	78,486	3.4%	77,370	1,116	1.4%	84,889	(6,403)	-7.5%
<b>Total active</b>	<b>2,286,723</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(562,737)</b>	<b>-19.7%</b>	<b>2,805,979</b>	<b>(519,256)</b>	<b>-18.5%</b>
Depozite de la bănci	1,715,041	75.0%	93,640	1,621,401	1731.5%	13,363	1,701,678	12734.3%
Datorii privind clientela	222,641	9.7%	2,391,256	(2,168,615)	-90.7%	2,427,043	(2,204,402)	-90.8%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	95,318	4.2%	97,429	(2,111)	-2.2%	99,038	(3,720)	-3.8%
Alte datorii	27,238	1.2%	29,809	(2,571)	-8.6%	28,555	(1,317)	-4.6%
<b>Total datorii</b>	<b>2,060,238</b>	<b>90.1%</b>	<b>2,612,134</b>	<b>(551,896)</b>	<b>-21.1%</b>	<b>2,567,999</b>	<b>(507,761)</b>	<b>-19.8%</b>
Capital social	326,795	14.3%	326,795	-	0.0%	326,795	-	0.0%
Deficit acumulat	(101,726)	-4.4%	(102,682)	956	-0.9%	(103,801)	2,075	-2.0%
Alte rezerve	1,416	0.1%	13,213	(11,797)	-89.3%	14,986	(13,570)	-90.6%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>226,485</b>	<b>9.9%</b>	<b>237,326</b>	<b>(10,841)</b>	<b>-4.6%</b>	<b>237,980</b>	<b>(11,495)</b>	<b>-4.8%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>2,286,723</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(562,737)</b>	<b>-19.7%</b>	<b>2,805,979</b>	<b>(519,256)</b>	<b>-18.5%</b>

Bilanțul - GRUP (mii lei)	Jun-22	% în total	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	320,812	13.5%	499,448	(178,636)	-35.8%	554,675	(233,863)	-42.2%
Plasamente la bănci	35,608	1.5%	30,792	4,816	15.6%	14,367	21,241	147.8%
Credite și avansuri acordate clienților	1,623,261	68.3%	1,982,676	(359,414)	-18.1%	1,930,410	(307,149)	-15.9%
din care, Creanțe din leasing financiar	1,033,115	43.5%	982,139	50,975	5.2%	961,499	71,616	7.4%
Alte instrumente financiare	271,740	11.4%	299,676	(27,936)	-9.3%	291,220	(19,480)	-6.7%
Active imobilizate	43,576	1.8%	51,472	(7,896)	-15.3%	55,076	(11,500)	-20.9%
Alte active	82,696	3.5%	72,617	10,079	13.9%	72,954	9,742	13.4%
<b>Total active</b>	<b>2,377,693</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(558,988)</b>	<b>-19.0%</b>	<b>2,918,702</b>	<b>(541,009)</b>	<b>-18.5%</b>
Depozite de la bănci	1,715,041	72.1%	93,640	1,621,401	1731.5%	13,363	1,701,678	12734.3%
Datorii privind clientela	208,935	8.8%	2,378,766	(2,169,831)	-91.2%	2,419,422	(2,210,487)	-91.4%
Împrumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	136,493	5.7%	146,685	(10,192)	-6.9%	176,120	(39,627)	-22.5%
Alte datorii	79,923	3.4%	69,700	10,223	14.7%	66,733	13,190	19.8%
<b>Total datorii</b>	<b>2,140,392</b>	<b>90.0%</b>	<b>2,688,791</b>	<b>(548,399)</b>	<b>-20.4%</b>	<b>2,675,638</b>	<b>(535,246)</b>	<b>-20.0%</b>
Capital social	326,795	13.7%	326,795	-	0.0%	326,795	0	0.0%
Deficit acumulat	(92,818)	-3.9%	(94,025)	1,208	-1.3%	(100,624)	7,806	-7.8%
Alte rezerve	3,323	0.1%	15,120	(11,797)	-78.0%	16,893	(13,570)	-80.3%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>237,301</b>	<b>10.0%</b>	<b>247,890</b>	<b>(10,589)</b>	<b>-4.3%</b>	<b>243,064</b>	<b>(5,763)</b>	<b>-2.4%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>2,377,693</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,936,681</b>	<b>(558,988)</b>	<b>-19.0%</b>	<b>2,918,702</b>	<b>(541,009)</b>	<b>-18.5%</b>

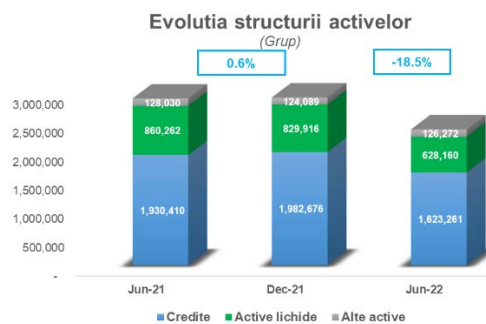
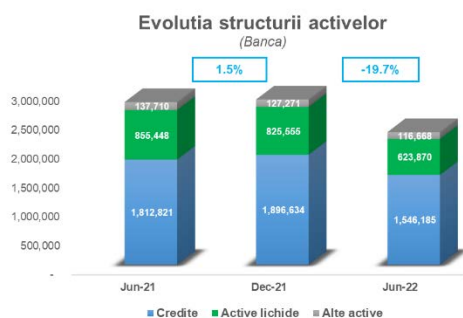
- **Componența activului.** Având în vedere necesitatea pregătirii terenului pentru procesul de digitalizare și alinierea la strategia aprobată, Idea Bank a stopat deschiderea de conturi, acordarea de credite și depozite începând cu 1 martie 2022, cu efect în volumul activelor și pasivelor.

Astfel, data de 10 iunie 2022 a fost ultima zi de lucru cu clienții la ghișeele băncii, iar din 14 iunie 2022 toate operațiunile în conturile clienților din portofoliul rămas s-au desfășurat integral on line. În data de 14 iunie a avut loc cesiunea unor contracte și a unor clienți către Banca Transilvania, impactul în activele băncii și ale grupului a fost reflectat într-o scădere cu 18,5% a indicatorului **Total Active** în primul semestru din 2022 față de iunie 2021.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (67,6% Bancă / 68,3% Grup), fiind urmate de activele lichide (27,2% Bancă / 26,4% Grup), în timp ce alte active dețin o pondere redusă (5,2% Bancă / 5,3% Grup).

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au scăzut cu 42% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business. Aceste elemente au reprezentat 14% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 13,5% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,7% respectiv 1,8% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).



- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit.

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,07% (Bancă) respectiv 4,37% Grup la 30 iunie 2022, ușor peste media sistemului bancar.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63,74%, ușor sub media sistemului bancar.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la clienți în primele cinci luni ale anului 2022, procentul inversându-se după 14.06.2022 în favoarea depozitelor de la bănci cu un procent de 75% față de 9,7% depozite de la clientele nebancaară.

La 30 iunie 2022, depozitele de la clienți în sumă de 222 milioane sunt reprezentate într-un procent de 25% de persoane fizice și 75% persoane juridice, iar în ceea ce privește componența pe valute, 55% din depozite sunt în RON și 45% în valută.

Profilul de lichiditate confortabil al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a activelor lichide în total active (30,5%).

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este mult peste nivelul de 100% la 195,2% la 30 iunie 2022, la nivel individual și 227,09% la nivel consolidat.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, conform nivelului minim reglementat de BNR.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2022 este de 17,3% (16,8% pentru Grup), peste pragul minim reglementat, incluzând amortizoarele impuse prin reglementările Băncii Centrale.

Datele financiare ale Idea Bank S.A. confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvată și un nivel adecvat al lichidităților.

Adunarea Generala a Acționarilor a Idea Bank S.A., în sesiunea din data de 27.04.2022, a aprobat capitalizarea întregului profit al grupului aferent anului 2021, în suma de 18.762.979 lei.

### 3.3.2. Contul de profit și pierdere

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

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Jun-22	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)
Venituri nete din dobânzi	38,963	36,483	2,480	6.8%	33,647	2,836	8.4%
Venituri nete din speze și comisioane	7,344	8,510	(1,166)	-13.7%	8,033	477	5.9%
Venituri nete din tranzacționare	11,878	11,293	585	5.2%	8,860	2,433	27.5%
Alte venituri operaționale	12,849	7,563	5,286	69.9%	5,289	2,274	43.0%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>71,034</b>	<b>63,849</b>	<b>7,185</b>	<b>11.3%</b>	<b>55,829</b>	<b>8,020</b>	<b>14.4%</b>
Cheltuieli cu personalul	(23,096)	(22,677)	(419)	1.8%	(19,703)	(2,974)	15.1%
Alte cheltuieli operaționale	(33,593)	(21,451)	(12,142)	56.6%	(19,162)	(2,289)	11.9%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(56,689)</b>	<b>(44,128)</b>	<b>(12,561)</b>	<b>28.5%</b>	<b>(38,865)</b>	<b>(5,263)</b>	<b>13.5%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>14,345</b>	<b>19,721</b>	<b>(5,376)</b>	<b>-27.3%</b>	<b>16,964</b>	<b>2,757</b>	<b>16.3%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(14,214)	(7,941)	(6,273)	79.0%	(10,350)	2,409	-23.3%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>131</b>	<b>11,780</b>	<b>(11,649)</b>	<b>-98.9%</b>	<b>6,614</b>	<b>5,166</b>	<b>78.1%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(169)	(1,425)	1,256	-88.1%	(930)	(495)	53.2%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(38)</b>	<b>10,355</b>	<b>(10,393)</b>	<b>-100.4%</b>	<b>5,684</b>	<b>4,671</b>	<b>82.2%</b>



Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Jun-22	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)
Venituri nete din dobânzi	41,431	39,744	1,687	4.2%	37,588	2,156	5.7%
Venituri nete din speze și comisioane	13,377	13,663	(285)	-2.1%	19,312	(5,649)	-29.3%
Venituri nete din tranzacționare	12,372	12,200	172	1.4%	9,823	2,377	24.2%
Alte venituri operaționale	24,431	19,137	5,295	27.7%	11,913	7,224	60.6%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>91,611</b>	<b>84,743</b>	<b>6,868</b>	<b>8.1%</b>	<b>78,636</b>	<b>6,107</b>	<b>7.8%</b>
Cheltuieli cu personalul	(35,169)	(32,452)	(2,717)	8.4%	(28,895)	(3,557)	12.3%
Alte cheltuieli operaționale	(40,278)	(31,564)	(8,713)	27.6%	(30,612)	(952)	3.1%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(75,447)</b>	<b>(64,017)</b>	<b>(11,431)</b>	<b>17.9%</b>	<b>(59,507)</b>	<b>(4,510)</b>	<b>7.6%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>16,164</b>	<b>20,727</b>	<b>(4,562)</b>	<b>-22.0%</b>	<b>19,129</b>	<b>1,598</b>	<b>8.4%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(15,132)	(6,913)	(8,218)	118.9%	(11,208)	4,295	-38.3%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>1,033</b>	<b>13,813</b>	<b>(12,781)</b>	<b>-92.5%</b>	<b>7,921</b>	<b>5,892</b>	<b>74.4%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(1,452)	(2,694)	1,242	-46.1%	(1,818)	(876)	48.2%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(420)</b>	<b>11,119</b>	<b>(11,539)</b>	<b>-103.8%</b>	<b>6,103</b>	<b>5,016</b>	<b>82.2%</b>

- **Profitabilitate.** Grupul Idea Bank a desfășurat activitate profitabilă înregistrând în primele cinci luni ale anului 2022 înregistrând un profit de în valoare de 11.364 mii lei (6,821 mii lei Bancă), profitul fiind absorbit de tranzația de cesiune realizată în 14.06.2022 care a generat un rezultat net la iunie 2022 de minus 38 mii lei la nivelul băncii și de minus 420 mii lei la nivelul grupului.

Marja netă NIM la nivelul băncii și a grupului este 3%, în timp ce costul riscului COR este de 1,5% la nivelul băncii, respective 1,6% la nivelul grupului, având în vedere că în mare parte portofoliul migrat era reprezentat de credite ipotecare, cu un cost al riscului scăzut.

Veniturile nete din dobânzi (54,85% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45,22% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă la nivelul băncii față de aceeași perioadă a anului 2021, crescând cu 6,8% iar la nivelul grupului cu 4,2%. Veniturile nete din speze și comisioane (10,3% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14,6% la nivelul grupului) au avut o dinamică negativă atât la nivelul băncii cu 13,7%, cauzată de cesiunea clienților SME care realizau cea mai mare parte a tranzacțiilor, cât și la nivelul grupului de 2,1%, generată de comisioane de brokeraj mai mic și scăderea numărului de contracte din portofoliu față de aceeași perioadă din 2021.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (16,7% din veniturile operaționale ale băncii și 13,5% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o creștere de 5,2% la nivelul băncii și cu 1,4% la nivelul grupului.

Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 79,8% la nivelul băncii și 82,4% la nivelul grupului față de iunie 2021, în contextul plății pachetelor compensatorii pentru angajații care au părăsit grupul.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 79% la nivelul băncii și cu 118,9% la nivelul grupului față de iunie 2021, creștere generată de ajustarea modelelor corespunzătoare înrăutățirii condițiilor macroeconomice precum și de alinierea la politica de credit risc a grupului Banca Transilvania.



### 3.3.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

### 3.4. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2022

Adunarea Generală a Acționarilor a decis în 27.04.2022:

- Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2021, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație pentru exercitiul financiar 2021 și de Raportul auditorului financiar privind situațiile financiare ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2021;
- Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru anul financiar 2021;
- Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. care și-au încetat activitatea în 2022, pentru activitatea desfășurată în perioada 01 ianuarie 2022 până la încetarea mandatelor;
- Aprobarea rezultatului financiar al Idea Bank S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, respectiv la nivel consolidat profit în valoare de 18,762,979 lei și la nivel individual profit de 12,582,221 RON; aprobarea capitalizării integrale a profitului atât la nivel individual cât și la nivel consolidat;
- Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli al Idea Bank SA pentru anul 2022;
- Aprobarea Raportului de evaluare a adecvării dlui Costel Lionăchescu în calitate de membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.;
- Aprobarea Raportului de evaluare a adecvării colective a Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.;
- Aprobarea cesiunea unor active și datorii ale Idea Bank către Banca Transilvania, la un preț estimat care va fi evaluat de către PriceWaterhouseCoopers, în funcție de valoarea efectivă a activelor și datoriiilor de la data cesiunii și conform principiului valorii de piață.

În data de 27.04.2022, Banca Națională a României a aprobat exercitarea funcției de Președinte a Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru dna Mioara Popescu.

În data de 09.05.2022, au fost semnate contractele de cesiune de contracte și cesiune de creanțe către Banca Transilvania, iar cesiunea efectivă a fost realizată în data de 14 iunie 2022.

## 4. Alte declarații

### 4.1. Modificări ale capitalului social

În semestrul I 2022, capitalul social al Băncii nu s-a modificat.

La data de 30 iunie 2022, capitalul social al Idea Bank S.A. este 251.975.609,90 lei și este compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

## 4.2. Modificări în structura de conducere a băncii

La data de 30 iunie 2022 conducerea băncii este asigurată de:

- **Consiliul de Administrație:**
  - **Mioara Popescu** - Președintele Consiliului de Administrație
  - **Ivo Gueorguiev** - Membru al Consiliului de Administrație (membru independent)
  - **Omer Tetik** - Membru al Consiliului de Administrație
  - **Tiberiu Moisă** - Membru al Consiliului de Administrație
- **Comitetul de Direcție:**
  - **Mioara Popescu** - Președinte Executiv
  - **Sinan Kircali** - Vicepreședinte Executiv Operațiuni
  - **Alin-Daniel Fodoroiu** - Vicepreședinte Executiv Business
  - **Sorin Dumitrescu** - Vicepreședinte Executiv Risc

## 4.3. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții importante încheiate de Idea Bank S.A. în semestrul I al anului 2022 privind achiziții, fuziuni, divizări etc, cu excepția tranzacției de cesiune de contracte și de creanțe care a avut loc la 14 iunie 2022.

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de Idea Bank cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2022.

## 4.4. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele 6 luni ale anului 2022 activitatea Băncii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris, fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii. Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare Interimare la 30 iunie 2022.

## 4.5. Alte declarații

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

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în cursul primului semestru al anului 2022.



Nu au fost aduse modificări ale actelor constitutive ale Băncii în cursul primului semestru al anului 2022.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare semestrială a băncii, 30 iunie 2022. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2022 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

## 4.6. Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2022

Nu există evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2022 care să afecteze Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale prezentate.

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

1. Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 30 iunie 2022:

- Situația consolidată și individuală a profitului sau a pierderii și altor elemente ale rezultatului global;
- Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
- Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
- Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
- Note la situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale;

2. Declarația Directorului Executiv Financiar al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare intermediare aferente semestrului I 2022;

Președintele Consiliului de Administrație

**Mioara Popescu**

Director Executiv Financiar

**Gabriela Andrei**

**Idea Bank S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 Iunie 2022**

## CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-76

## Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		19.368	38.553	19.279	38.155	29.292	59.360	28.372	57.281
Alte venituri similare din dobânzi		11.485	24.253	11.838	24.310	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-9.778	-21.305	-11.735	-22.626	-9.266	-20.327	-10.690	-20.703
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-39	-70	-48	-95	-39	-70	-48	-95
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	5	<b>21.035</b>	<b>41.341</b>	<b>19.334</b>	<b>39.744</b>	<b>19.987</b>	<b>38.963</b>	<b>17.634</b>	<b>36.483</b>
Venituri din speze și comisioane		8.775	16.169	8.479	17.312	5.721	10.074	5.940	12.080
Cheltuieli cu speze și comisioane		-1.731	-2.791	-1.560	-3.587	-1.696	-2.730	-1.516	-3.508
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	6	<b>7.044</b>	<b>13.377</b>	<b>6.919</b>	<b>13.725</b>	<b>4.025</b>	<b>7.344</b>	<b>4.424</b>	<b>8.572</b>
Venit net din tranzacționare	7	7.266	12.372	5.547	12.200	6.814	11.878	4.952	11.293
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-513	-1.031	-195	-410	-513	-1.031	-195	-410
Alte venituri din exploatare	11	8.498	25.462	9.725	19.485	308	13.880	977	7.911
<b>Venituri operaționale</b>		<b>43.330</b>	<b>91.611</b>	<b>41.331</b>	<b>84.743</b>	<b>30.621</b>	<b>71.034</b>	<b>27.792</b>	<b>63.849</b>
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12	-5.495	-15.132	-4.983	-7.267	-5.172	-14.214	-4.347	-8.295
Cheltuieli cu personalul	13	-16.722	-35.169	-15.724	-32.098	-11.027	-23.096	-10.905	-22.323
Cheltuieli cu amortizarea		-3.588	-6.915	-3.804	-7.553	-3.099	-5.933	-3.317	-6.584
Alte cheltuieli operaționale	14	-9.570	-33.363	-10.713	-24.012	-6.560	-27.660	-6.673	-14.867
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-35.375</b>	<b>-90.579</b>	<b>-35.224</b>	<b>-70.930</b>	<b>-25.858</b>	<b>-70.903</b>	<b>-25.242</b>	<b>-52.069</b>
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		<b>7.955</b>	<b>1.033</b>	<b>6.107</b>	<b>13.813</b>	<b>4.763</b>	<b>131</b>	<b>2.550</b>	<b>11.780</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-879	-1.452	-1.032	-2.694	-93	-169	-249	-1.425
<b>Profitul perioadei</b>		<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>5.074</b>	<b>11.119</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>	<b>2.301</b>	<b>10.355</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>									
Acționarilor Băncii		7.077	-420	5.074	11.119	4.670	-38	2.301	10.355
Profit alocat intereselor care nu controlează		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Profitul perioadei</b>		<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>5.074</b>	<b>11.119</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>	<b>2.301</b>	<b>10.355</b>

## Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<b>Profitul perioadei</b>	<b>7.077</b>	<b>-420</b>	<b>5.074</b>	<b>11.119</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>	<b>2.301</b>	<b>10.355</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere</b>	<b>10.463</b>	<b>9.624</b>	<b>9.093</b>	<b>9.093</b>	<b>10.463</b>	<b>9.624</b>	<b>9.093</b>	<b>9.093</b>
Creșteri/descrășteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, brute	10.332	9.335	10.332	10.332	10.332	9.335	10.332	10.332
Alte elemente ale rezultatului global	1.370	1.405	-	-	1.370	1.405	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global	-1.239	-1.116	-1.239	-1.239	-1.239	-1.116	-1.239	-1.239
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>	<b>-7.189</b>	<b>-15.038</b>	<b>720</b>	<b>-84</b>	<b>-7.189</b>	<b>-15.038</b>	<b>-720</b>	<b>84</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>-8.646</b>	<b>-17.986</b>	<b>857</b>	<b>-100</b>	<b>-8.646</b>	<b>-17.986</b>	<b>857</b>	<b>-100</b>
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-8.646	-17.986	857	-100	-8.646	-17.986	857	-100
<b>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>	<b>1.457</b>	<b>2.948</b>	<b>-137</b>	<b>16</b>	<b>1.457</b>	<b>2.948</b>	<b>-137</b>	<b>16</b>
<b>Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate</b>	<b>10.351</b>	<b>-5.834</b>	<b>14.887</b>	<b>20.128</b>	<b>7.944</b>	<b>-5.452</b>	<b>12.114</b>	<b>19.364</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>								
Acționarilor Băncii	10.351	-5.834	14.887	20.128	7.944	-5.452	12.114	19.364
Intereselor fara control	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>10.351</b>	<b>-5.834</b>	<b>14.887</b>	<b>20.128</b>	<b>7.944</b>	<b>-5.452</b>	<b>12.114</b>	<b>19.364</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	-	-	-	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu  
Președinte Executiv

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	320.812	499.448	320.809	499.445
Instrumente derivate	40	-	1.086	-	1.086
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	271.740	298.590	271.740	298.590
- din care titluri găjate (contracte repo)		-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		693.510	1.091.288	1.600.925	1.946.404
- Plasamente la bănci	17	35.608	30.792	31.321	26.434
- Credite și avansuri acordate clienților	19	590.147	1.000.537	1.546.185	1.896.634
- Instrumente de datorie	21	-	-	-	-
- Alte active financiare	25	67.755	59.959	23.419	23.336
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.033.115	982.139	-	-
Investiții în participații		-	-	44.541	44.541
Investiții în asociați		-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	22	19.948	22.615	19.085	21.605
Imobilizări necorporale	22	14.939	14.584	14.276	14.354
Fondul comercial		-	-	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	23	8.688	14.273	4.821	13.942
Creanțe privind impozitul curent		1.726	2.473	1.726	2.473
Creanțe privind impozitul amânat		2.107	900	582	-
Alte active nefinanciare	26	11.108	9.284	8.218	7.020
<b>Total active</b>		<b>2.377.693</b>	<b>2.936.681</b>	<b>2.286.723</b>	<b>2.849.460</b>

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
<b>Datorii</b>		<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>	<b>Mii lei</b>
Depozite de la bănci	27	1.715.041	93.640	1.715.041	93.640
Depozite de la clienți	28	208.935	2.378.766	222.641	2.391.256
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	65.216	75.498	24.041	26.242
Datorii subordonate	30	71.277	71.187	71.277	71.187
Datorii cu impozit curent		882	3.577	-	-
Datorii privind impozitul amânat		-	1.527	-	1.527
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	5.641	7.023	2.814	2.770
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		-	490	-	490
Datorii din contracte de leasing		5.353	14.926	5.353	14.926
Alte datorii financiare	32	47.512	18.606	9.454	7.995
Alte datorii nefinanciare	33	20.535	23.552	9.617	2.101
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>2.140.392</b>	<b>2.688.791</b>	<b>2.060.238</b>	<b>2.612.134</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		-	-	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>2.140.392</b>	<b>2.688.791</b>	<b>2.060.238</b>	<b>2.612.134</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		294.150	294.150	294.150	294.150
Capital social	34	-	-	-	-
Acțiuni proprii		32.645	32.645	32.645	32.645
Prime de capital		-92.818	-94.025	-101.726	-102.682
Rezultat reportat					
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		-13.633	-2.709	-13.633	-2.709
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		8.665	8.665	6.829	6.829
Alte rezerve		<b>237.301</b>	<b>247.890</b>	<b>226.485</b>	<b>237.326</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>237.301</b>	<b>247.890</b>	<b>226.485</b>	<b>237.326</b>
Interese care nu controlează		-	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>237.301</b>	<b>247.890</b>	<b>226.485</b>	<b>237.326</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.377.693</b>	<b>2.936.681</b>	<b>2.286.723</b>	<b>2.849.460</b>

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu  
Președinte Executiv

Gabriela Andrei  
Director Executiv Financiar

## Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Grup	Nota	Capital social	Atribuibile acționarilor Băncii						Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
			Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.165</b>	<b>-2.709</b>	<b>8.665</b>	<b>-94.027</b>	<b>247.888</b>	-	<b>247.888</b>
Profitul perioadei											
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-	-	-420	-420	-	-420
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-10.924	-	-	-10.924	-	10.924
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-996	-	-	996	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	123	-	-	-	123	-	123
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	<b>-873</b>	<b>-10.924</b>	-	<b>576</b>	<b>-11.221</b>	-	<b>-11.221</b>
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	633	633	-	633
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	<b>633</b>	<b>633</b>	-	<b>633</b>
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.292</b>	<b>-13.633</b>	<b>8.665</b>	<b>-92.818</b>	<b>237.300</b>	-	<b>237.300</b>



## Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

Grup	Nota	Capital social	Atribuibile acționarilor Băncii						Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
			Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.165</b>	<b>1.656</b>	<b>6.078</b>	<b>-130.477</b>	<b>213.216</b>	-	<b>213.216</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	11.119	11.119	-	11.119
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.740	-	-	-1.740	-	-1.740
Revaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	495	-495	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	-	-1.740	495	10.625	9.379	-	9.379
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor acționari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.165</b>	<b>-84</b>	<b>6.572</b>	<b>-119.852</b>	<b>222.596</b>	-	<b>222.596</b>

## Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2022

Banca	Nota	Capital social	Atribuibile acționarilor Băncii						Total
			Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-2.709</b>	<b>6.829</b>	<b>-102.684</b>	<b>237.324</b>
Profitul perioadei									
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-	-	<b>-38</b>	<b>-38</b>
Revaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	<b>-10.924</b>	-	-	<b>-10.924</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-996	-	-	996	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	123	-	-	-	<b>123</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	<b>-873</b>	<b>-10,924</b>	-	<b>958</b>
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor acționari		-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>8.220</b>	<b>-13.633</b>	<b>6.829</b>	<b>-101.726</b>	<b>226.485</b>

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2021

Banca	Nota	Capital social	Atribuibile acționarilor Băncii						Total
			Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 01 ianuarie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>1.656</b>	<b>5.976</b>	<b>-114.156</b>	<b>229.364</b>
Profitul perioadei									
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-	-	<b>10.355</b>	<b>10.355</b>
Revaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	-	<b>-1.740</b>	-	-	<b>-1.740</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>		-	-	-	-	<b>-1.740</b>	-	-	<b>-1.740</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Plăți acțiuni proprii		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor acționari		-	-	-	-	-	-	-	-
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2021</b>		<b>294.150</b>	-	<b>32.645</b>	<b>9.093</b>	<b>-84</b>	<b>5.976</b>	<b>-103.801</b>	<b>237.979</b>

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul perioadei		-420	11.119	-38	10.355
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea		6.915	7.553	5.933	6.584
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		15.758	7.737	14.840	8.765
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit		1.452	2.694	169	1.425
Venituri din dobânzi		-62.806	-62.465	-59.360	-57.281
Cheltuieli cu dobânzile		21.375	22.721	20.397	20.798
Alte ajustări		16.818	23.845	19.010	25.132
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>-908</b>	<b>13.204</b>	<b>951</b>	<b>15.778</b>
<b>Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)</b>					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		4.887	-5.164	4.887	-5.164
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		334.591	-57.688	336.368	-62.074
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		5.004	39.571	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-	-
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		1.086	-1.584	1.086	-1.584
Modificarea instrumentelor de capital		-	-	-	-
Modificarea instrumentelor de datorie		-	-	-	-
Modificarea altor active financiare		-7.637	-11.464	-347	918
Modificarea altor active		-2.460	-2.458	-1.407	-3.224
Modificarea depozitelor de la clienți		-2.159.668	84.003	-2.159.668	84.003
Modificarea depozitelor de la bănci		1.618.231	-	1.618.231	-
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-490	-2.243	-490	-2.243
Modificarea operațiunilor repo		-	-	-	-
Modificarea altor datorii financiare		38.138	20.055	1.459	12.731
Modificarea altor datorii		-12.690	-1.526	7.000	-2.833
Impozit pe profit plătit		-5.349	-3.230	-747	-1.657
Dobânzi încasate		3.641	4.903	61	60
Dobânzi plătite		-23	-19	-23	-19
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>		<b>-183.646</b>	<b>76.360</b>	<b>-192.639</b>	<b>34.692</b>

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-59.855	-143.625	-59.855	-143.625
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Achiziții de imobilizări corporale		10.117	8.534	10.226	8.543
Achiziții de imobilizări necorporale		-1.561	-822	1.052	822
Încasări din vânzarea de active corporale		1.235	-	1.226	-
Achiziții de participații		-	-	-	-
Dividende încasate		848	591	6.483	6.318
Dobânzi încasate		76.876	142.671	76.876	142.671
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>27.660</b>	<b>7.349</b>	<b>33.904</b>	<b>13.085</b>
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		54.360	5.300	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-62.030	-64.618	2.182	-2.174
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-	-	-	-
Plăți dividende		-13.728	-1.379	9.532	-1.027
Plăți pentru acțiuni proprii		-	-	-	-
Dobânzi plătite		-4.088	-5.119	3.300	-3.303
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>-25.486</b>	<b>-65.816</b>	<b>-15.014</b>	<b>-6.504</b>

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie</b>		-	-	-	-
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		-181.471	17.893	-173.749	41.273
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		542.637	551.573	525.879	522.954
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie</b>	<b>16</b>	<b>361.166</b>	<b>569.466</b>	<b>352.130</b>	<b>564.227</b>

(\*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

#### a) Entitatea raportoare

##### **Idea Bank S.A.**

Grupul IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) (“Grupul”) cuprinde banca-mamă, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) și subsidiarele acesteia cu sediul în România.

Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 iunie 2022 cuprind situațiile financiare ale IDEA Bank S.A. și ale subsidiarelor sale, care împreună formează Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, desfășurat de către IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfășurat de IDEA Leasing IFN S.A., consultanță în management, desfășurat de Idea Investment S.A., activități ale agenților și brokerilor de asigurări, care sunt desfășurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

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

*Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:*

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 30-06-2022</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 31-12-2021</b>
Idea Investment S.A.	Activități de consultanță în management	99,99%	99,99%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar cu persoane juridice	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurare	99,99%	99,99%

#### b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2022. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Informațiile financiare pentru perioadele de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2022 sunt neauditate. Informațiile financiare pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 sunt neauditate. Informațiile financiare pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2021 sunt neauditate și nerevizuite.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

#### c) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate și individuale intermediare au fost întocmite pe baza costurilor istorice, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere, a instrumentelor financiare la valoarea justă prin intermediul altor elemente ale rezultatului global și a elementelor de proprietate și a echipamentelor și a investițiilor imobiliare.

#### d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare, ale fiecărei entități a Grupului, sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care își desfășoară activitatea entitatea (denumită în continuare "moneda funcțională"). Moneda funcțională a entitatilor din cadrul Grupului este leul românesc "RON", "EUR". Situațiile financiare consolidate și individuale, condensate, se prezintă în lei românești "RON", rotunjite la cea mai apropiată mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2022	31-12-2021	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9454	1: LEU 4,9481	0.05%
Dolar American (USD)	1: LEU 4,7424	1: LEU 3.9660	7.84%

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea acestor situații financiare individuale și consolidate ale Grupului și ale Băncii în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimări și judecăți de valoare ce au impact în aplicarea politicilor contabile, precum și în valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor.

Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acțiunii acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și datoriilor pentru care nu există alte modalități de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

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

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valorile activelor și pasivelor raportate în cursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate în permanență și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv pe așteptările privind evenimentele viitoare care sunt considerate rezonabile în circumstanțele date.

#### i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere are ca scop estimarea corectă a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment în timp utilizând standardul IFRS 9. Astfel, ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația pozitiei financiare atunci când pentru Banca și subsidiare se naște o obligație și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (*continuare*)

##### i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (*continuare*)

Pentru determinarea ajustărilor pentru depreciere conform noului standard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare înainte de impozitare, care reflecta condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Ajustările pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecare perioade de raportare și trebuie ajustate astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă decontarea obligației, va fi necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluată pe venit.

Ajustările pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute inițial. Suma recunoscută ca ajustare pentru depreciere ar trebui să fie cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației actuale la sfârșitul perioadei de raportare.

Standardul prevede că Banca, în măsurarea unor ajustări pentru depreciere, să:

- ia în considerare riscurile și incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifică crearea unor provizioane excesive sau o supraevaluare deliberată a pasivelor;
- reducă provizioanele, în cazul în care efectul valorii în timp a banilor este material - de ex. de la un termen de peste un an, folosind o rată de actualizare (sau ratele) înainte de impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței ale valorii în timp a banului și acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate în cea mai bună estimare a cheltuieli. În cazul în care se utilizează o reducere, creșterea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile;
- țină seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbările în lege și schimbările tehnologice, atunci când există suficiente dovezi obiective că acestea vor avea loc; și;
- nu ia în considerare câștigurile provenite din cedarea anticipate a activelor, chiar dacă eliminarea preconizată este strâns legată de evenimentul care a dat naștere provizionului.

În cazul în care nu mai este probabil necesară o ieșire de resurse care să cuprindă beneficii economice pentru a deconta obligația, ajustarea pentru depreciere ar trebui reversată.

Obiectivul cerințelor privind deprecierea este de a recunoaște pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au înregistrat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, fie evaluată individual sau colectiv, fie luând în considerare toate informațiile rezonabile și suportabile, în perspectivă.

Pe baza declanșatoarelor de depreciere a portofoliului, Banca poate implementa două abordări pentru determinarea pierderilor de credit așteptate:

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

Banca va aborda împrumuturile individuale cu evenimente de declanșare și peste pragul de semnificație. Toate celelalte împrumuturi intră în abordarea colectivă.

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei. Pentru fiecare portofoliu, Banca calculează PD-uri și LGD-uri diferite în conformitate cu comportamentul fiecărui portofoliu.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (*continuare*)

##### i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (*continuare*)

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1).

Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (*lifetime*).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații *forward-looking*, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2020 pentru a reflecta îmbunătățirea perspectivei macroeconomice, chiar dacă fondul pandemiei COVID-19 s-a păstrat.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de bancă la 30 iunie 2022 sunt: 55 % (31 decembrie 2021: 30 %) pe scenariul central, 30 % (31 decembrie 2020: 50 %) pe scenariul pesimist și 15 % (31 decembrie 2021 20 %) pe cel optimist.

Optimistic scenario – Macro indicators	<b>2022</b>
Inflation (%)	9.5%
ROBOR 3M (%)	5.5%
Central scenario - Macro indicators	<b>2022</b>
Inflation (%)	9.6%
ROBOR 3M (%)	6.0%
Pessimistic scenario - Macro indicators	<b>2022</b>
Inflation (%)	9.8%
ROBOR 3M (%)	6.9%

Încorporarea elementelor *forward-looking* reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. De asemenea, din cauza evoluțiilor încă incerte și a impactului pandemiei de COVID-19, conducerea a continuat să aplice propriile judecăți de valoare, având în vedere o serie de ajustări *post-model* necesare pentru a adopta o poziție conservatoare în conformitate și cu așteptările furnizate de autoritățile de supraveghere bancară.

Principalul considerent și menținerea introducerii ajustărilor *post-model* este faptul că predicția furnizată de modelele interne de evaluare a ratingurilor poate fi afectată de măsurile de ajutor furnizate de guverne, influențând în mod semnificativ rata de nerambursare, în sensul întârzierii apariției acesteia. Totodată, având în vedere informațiile din bazele de date proprii ale Bancii, am examinat și evaluat și comportamentul *post moratoriu* al clienților care au aplicat pentru programul de amanare a platilor. Toate acestea au condus la luarea în considerare a unor sectoare ca fiind mai sensibile/afectate de criza pandemică, a portofoliilor de produse cu risc de credit asociat mai ridicat și a tipului de clienți cu ratinguri de calitate scăzută, care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele actuale.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (*continuare*)

##### (i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (*continuare*)

Debitorii au putut solicita pe parcursul anului 2020 amânarea ratelor și a dobânzilor până la sfârșitul anului 2021. În baza legislației românești OUG 37/2020, guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente creditelor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, pentru o perioadă de până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite restante, pentru care Banca nu a denunțat contractul (și mai ales, pentru companiile care nu au intrat într-o stare de insolvență). Facilitatea a putut fi acordată doar pentru împrumuturile care nu aveau restante sau debitorii plățiseră aceste restante până la data solicitării suspendării obligației de plată și a fost acordată înainte de luna martie 2020. Facilitatea a putut fi acordată doar pentru împrumuturile care nu aveau restante sau debitorii plățiseră aceste restante până la data solicitării suspendării obligației de plată și a fost acordată înainte de luna martie 2020. În 2021, programul de moratoriu a fost prelungit (legislație: OUG nr. 227/2020), în sensul că guvernul a prelungit posibilitatea accesării amânării plăților până la data de 15 martie 2021, până la maximum 9 luni pentru fiecare împrumut supus moratoriilor. Astfel, de exemplu, dacă un debitor a beneficiat în 2020 de amânarea ratelor pe 6 luni (OUG nr. 227/2020), a putut solicita această facilitate pentru împrumuturile sale, în 2021, pentru o perioadă de doar 3 luni.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate în cursul anului 2020 pentru a acorda o atenție deosebită clienților afectați de pandemia de COVID-19. Aceste practici includ orientări suplimentare pentru a se asigura în privința concesiunilor covid-19, ca sunt pe deplin respectate de decizia EBA/BNR privind operațiunile moratorii, respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu ar trebui să fie considerate ca un declanșator automat, ci ar trebui luate în considerare în corelație cu alți indicatori de risc), iar Grupul ar trebui să dezvolte și să își consolideze propriile mecanisme de identificare în stadii incipiente, a creșterii riscului de credit și a diferenței față de situația salarială.

Așa cum am menționat, programul Moratoria nu a avut un impact asupra etapei (nu este considerat un declanșator pentru o creștere semnificativă a riscului de credit). Definiția modificării creditului forborne nu a fost modificată și continuă să identifice cererea de operațiune de restructurare de către clienții aflați în dificultăți financiare care nu au accesat programul moratoriu. Comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, piețele financiare au cunoscut o oarecare volatilitate, în special în ceea ce privește ratele dobânzilor. În ceea ce privește piața valutară, nu s-au văzut schimbări mari în perechea valutară EURRON, dar în EURUSD am avut o volatilitate ridicată datorită evoluției piețelor. Inflația ridicată la nivel mondial a determinat băncile centrale să crească în mod uimitor ratele-cheie și să controleze strict oferta.

Evident, BNR a acționat similar. În acest context, creșterea ridicată a costului finanțării a reprezentat o provocare în gestionarea prețurilor pentru vânzările noi de credite și în ajustarea pas cu pas a părții de răspundere la noile condiții. Lichiditatea a devenit o prioritate în trimestrul II 2022.

Piața titlurilor de stat a reactionat la evoluțiile climatului macrofinanciar internațional și intern, randamentele crescând la noi niveluri de durată de viață, care au afectat negativ rezervele de capital ale bancilor. Banca și Grupul au o poziție adecvată de lichiditate, motiv pentru care mișcările pieței nu au influențe semnificative asupra poziției băncii și a Grupului. În ceea ce privește riscul ratei dobânzii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, marjele nete de dobândă au revenit pe o tendință stabilă. Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este format din titluri de stat și obligațiuni și instrumente derivate, a căror evaluare este afectată de volatilitatea pieței.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile semnificative aplicate de bancă și de entitățile grupului în aceste situații financiare consolidate și individuale intermediare sunt cele aplicate și în situațiile financiare consolidate și individuale și pentru exercițiul fiscal încheiat la 31 decembrie 2021.

#### a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și se permite aplicarea anterior acestei date.

**Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” după 30 iunie 2021 (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost autorizate pentru publicare la 31 martie 2021)**

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19. Un locatar aplică amendamentele retroactiv și recunoaște efectul cumulativ al aplicării lor inițiale în rezultatul reportat de deschidere din perioada de raportare în care sunt aplicate pentru prima dată. Grupul nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

**Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea datoriei la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul entității de a amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

**Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

**Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative

**Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

#### b) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022

**Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar). Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

**Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Amendamentul clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului.

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

#### **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit**

**Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor

componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Entitatea contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datorii care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat. Nu va exista niciun impact asupra rezultatului reportat la adoptarea amendamentelor.

### **Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare**

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

### **Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing**

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 - trimiterea la rambursarea efectuată de locatar către locatar pentru modernizările activului, precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

## **3. Raportarea pe segmente**

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră consistentă cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

Un segment operațional este o componentă a Grupului și a Băncii:

- Care se angajează în activitatea de afaceri de la care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

**Clienți Corporativi Mari („LaCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital), Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

**Clienți Corporativi Medii („MidCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servizarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

**Clienți IMM** – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 2 și 9 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora devin mai specifice, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

**Clienți Micro Business** – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

**Persoane fizice:** Grupul și Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

**Trezorerie:** Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

**Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare:** în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare ale Grupului.

**Altele:** Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2022 și 30 iunie 2021, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10 % din totalul veniturilor cu un singur client.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2022 și date comparative pentru 31 decembrie 2021:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	7.896	787	769	125	632.836	-	968.900	88.802	-7.247	<b>1.692.868</b>
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-55	-2	-253	-	-54.780	-	-10.038	-4.533	54	<b>-69.607</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	7.841	785	516	125	578.056	-	958.862	84.269	-7.193	<b>1.623.261</b>
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	271.740	-	-	-	<b>271.740</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	352.130	-	-	-	<b>352.130</b>
Valori imobilizate	72	472	1.606	2.187	16.681	3.336	9.007	1.527		<b>34.888</b>
Active aferente dreptului de utilizare	10	68	232	316	2.411	482	1.302	3.867		<b>8.688</b>
Alte active	166	17	16	3	13.332	-	20.411	48.745	6	<b>82.696</b>
<b>Total active</b>	<b>8.089</b>	<b>1.342</b>	<b>2.370</b>	<b>2.631</b>	<b>610.480</b>	<b>627.688</b>	<b>989.582</b>	<b>156.404</b>	<b>-20.893</b>	<b>2.377.693</b>
Depozite și conturi curente	21.609	146.445	101	155	54.331	1.715.041	-	-	-13.706	<b>1.923.976</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	24.041	-	49.071	-7.896	<b>65.216</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	71.277	-	-	-	<b>71.277</b>
Datorii din contracte de leasing	26	3	3	-	2.103	-	3.218	-	-	<b>5.353</b>
Alte pasive	336	1.761	5.557	5.100	9.131	-	-	52.685	-	<b>74.570</b>
<b>Total datorii</b>	<b>21.971</b>	<b>148.209</b>	<b>5.661</b>	<b>5.255</b>	<b>65.565</b>	<b>1.810.359</b>	<b>3.218</b>	<b>101.756</b>	<b>-21.602</b>	<b>2.140.392</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	181.944	-	54.648	709	237.301
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>21.971</b>	<b>148.209</b>	<b>5.661</b>	<b>5.255</b>	<b>65.565</b>	<b>1.992.303</b>	<b>3.218</b>	<b>156.404</b>	<b>-20.893</b>	<b>2.377.693</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de instituții financiare nebancale	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>In mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	15.211	36.062	39.986	30.246	935.425	-	909.353	92.029	-1.494	<b>2.056.818</b>
Provizioane principal	-55	-720	-2.039	-3.601	-53.417	-	-9.818	-4.499	6	<b>-74.142</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	15.156	35.342	37.947	26.645	882.008	-	899.535	87.530	-1.488	<b>1.982.676</b>
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	299.676	-	-	-	299.676
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	525.879	-	16.851	-12.490	<b>530.240</b>
Valori imobilizate	74	416	1.129	1.977	21.576	1.798	8.990	1.240	-	<b>37.199</b>
Active aferente dreptului de utilizare	29	161	438	767	8.365	697	3.485	331	-	<b>14.273</b>
Alte active	284	853	1.331	1.210	15.618	-	13.533	39.783	5	<b>72.617</b>
<b>Total active</b>	<b>15.543</b>	<b>36.772</b>	<b>40.846</b>	<b>30.598</b>	<b>927.567</b>	<b>828.050</b>	<b>925.543</b>	<b>145.735</b>	<b>-13.973</b>	<b>2.936.681</b>
Depozite și conturi curente	88.554	288.063	115.178	329.334	1.570.113	93.654	-	-	-12.490	<b>2.472.406</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	26.242	-	54.669	-5.413	<b>75.498</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	71.187	-	-	-	<b>71.187</b>
Datorii din leasing operațional	115	274	304	230	7.101	-	6.903	-	-	<b>14.926</b>
Alte pasive	235	1.286	3.005	3.093	7.264	-	-	39.891	-	<b>54.774</b>
<b>Total datorii</b>	<b>88.905</b>	<b>289.622</b>	<b>118.487</b>	<b>332.657</b>	<b>1.584.478</b>	<b>191.083</b>	<b>6.903</b>	<b>94.560</b>	<b>-17.903</b>	<b>2.688.791</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	192.785	-	51.175	3.930	<b>247.890</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>88.905</b>	<b>289.622</b>	<b>118.487</b>	<b>332.657</b>	<b>1.584.478</b>	<b>383.868</b>	<b>6.903</b>	<b>145.735</b>	<b>-13.973</b>	<b>2.936.681</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 76 fac parte integrantă din aceste situații financiare

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2022 și date comparative pentru 30 iunie 2021:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de instituții financiare nebancaire	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	191	260	789	714	18.100	1.216	17.693	2.503	-35	<b>41.430</b>
Venituri nete din comisioane	17	67	441	2.612	3.302	220	684	6.059	-26	<b>13.378</b>
Venituri nete din tranzacționare	26	833	784	2.934	1.913	2.031	3.357	494		<b>12.372</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-100	-678	-	-1	-252	-	-	-	-	<b>-1.031</b>
Alte venituri din exploatare	390	492	1.356	1.738	3.423	6.481	-	22.370	-10.787	<b>25.462</b>
<b>Total venituri</b>	<b>524</b>	<b>974</b>	<b>3.370</b>	<b>7.997</b>	<b>26.486</b>	<b>9.949</b>	<b>21.734</b>	<b>31.426</b>	<b>-10.848</b>	<b>91.611</b>
Salarii și asimilate	-46	-187	-745	-2.024	-11.548	-2.310	-6.236	-12.073	-	<b>-35.169</b>
Alte cheltuieli operaționale	-809	-3.833	-4.160	-4.808	-8.910	-1.390	-3.753	-7.010	1.308	<b>-33.363</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-13	-84	-286	-389	-2.966	-593	-1.602	-982	0	<b>-6.914</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-868</b>	<b>-4.104</b>	<b>-5.191</b>	<b>-7.220</b>	<b>-23.424</b>	<b>-4.293</b>	<b>-11.590</b>	<b>-20.065</b>	<b>1.308</b>	<b>-75.447</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>-343</b>	<b>-3.130</b>	<b>-1.820</b>	<b>777</b>	<b>3.062</b>	<b>5.656</b>	<b>10.143</b>	<b>11.361</b>	<b>-9.540</b>	<b>16.164</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2021

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	179	243	739	668	16.948	1.139	16.567	2.684	577	<b>39.744</b>
Venituri nete din comisioane	20	77	511	3.027	3.888	255	793	5.167	-14	<b>13.725</b>
Venituri nete din tranzacționare	25	792	745	2.790	1.819	1.931	3.191	907	-	<b>12.200</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global										-
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere										-
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-15	-48	-19	-54	-259	-15	-	-	-	<b>-410</b>
Alte venituri din exploatare	224	283	779	998	1.904	3.723	-	20.074	-8.500	<b>19.485</b>
<b>Total venituri</b>	<b>433</b>	<b>1.348</b>	<b>2.756</b>	<b>7.428</b>	<b>24.300</b>	<b>7.033</b>	<b>20.551</b>	<b>28.831</b>	<b>-7.937</b>	<b>84.743</b>
Salarii și asimilate	-45	-184	-732	-1.987	-10.985	-2.268	-6.123	-9.775	-	<b>-32.098</b>
Alte cheltuieli operaționale	-435	-2.060	-2.236	-2.584	-4.789	-747	-2.017	-10.327	1.182	<b>-24.012</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-14	-93	-317	-432	-3.292	-658	-1.778	-969	-	<b>-7.553</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-494</b>	<b>-2.337</b>	<b>-3.284</b>	<b>-5.002</b>	<b>-19.065</b>	<b>-3.673</b>	<b>-9.917</b>	<b>-21.071</b>	<b>1.182</b>	<b>-63.663</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>-61</b>	<b>-989</b>	<b>-529</b>	<b>2.426</b>	<b>5.235</b>	<b>3.360</b>	<b>10.633</b>	<b>7.761</b>	<b>-6.755</b>	<b>21.081</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

#### ***Nivelul 1 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

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

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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației interimare sumarizate consolidate și individuale a poziției financiare.

#### **i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă**

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii și instrumentele de datorie deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția obligațiunilor emise de Primării.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, emise de Primării și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriiilor financiare (continuare)

#### i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>269.740</b>	-	<b>2.000</b>	<b>271.740</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.000	2.000
- Instrumente de datorie	269.740	-	-	269.740
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>269.740</b>	<b>269.740</b>	<b>269.740</b>	<b>269.740</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	-	-	-
<b>31 decembrie 2021</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>1.086</b>	-	<b>1.086</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>296.632</b>	-	<b>1.958</b>	<b>298.590</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	1.958	1.958
- Instrumente de datorie	296.632	-	-	296.632
- Credite și avansuri	-	-	-	-
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:</b>	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>1.958</b>	<b>299.676</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>490</b>	-	<b>490</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (*continuare*)

#### i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (*continuare*)

Banca În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>30 iunie 2022</b>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	<b>269.740</b>	-	<b>2.000</b>	<b>271.740</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	2.000	2.000
- Instrumente de datorie	269.740	-	-	269.740
- Credite și avansuri	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>269.740</b>	-	<b>2.000</b>	<b>271.740</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-
<b>31 decembrie 2021</b>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>1.086</b>	-	<b>1.086</b>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	<b>296.632</b>	-	<b>1.958</b>	<b>298.590</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	1.958	1.958
- Instrumente de datorie	296.632	-	-	296.632
- Credite și avansuri	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	-	-	-	-
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>1.958</b>	<b>299.676</b>
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	-	-
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	-	-
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>296.632</b>	<b>1.086</b>	<b>1.958</b>	<b>299.676</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	<b>490</b>	-	<b>490</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

#### ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit. La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2022:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci	17	35.608	35.608	-	35.608	-	31.321	31.321	-	31.321	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	590.147	704.162	-	-	704.162	1.546.185	1.665.992	-	-	1.665.992
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.033.115	51.046.100	-	-	51.046.100	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	25	67.755	67.755	-	-	67.755	23.419	23.419	-	-	23.419
<b>Total active</b>		<b>1.726.625</b>	<b>1.840.640</b>	-	<b>35.608</b>	<b>1.805.032</b>	<b>1.600.925</b>	<b>1.720.732</b>	-	<b>31.321</b>	<b>1.689.411</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	27	1.715.041	1.719.800	-	1.719.800	-	1.715.041	1.719.800	-	1.719.800	-
Depozite de la clienți	28	208.935	209.659	-	209.659	-	222.641	223.365	-	223.365	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	65.216	65.721	-	-	65.721	24.041	24.546	-	-	24.546
Datorii subordonate	30	71.277	71.418	-	-	71.418	71.277	71.418	-	-	71.418
Datorii din leasing financiar		5.353	5.353	-	-	5.353	5.353	5.353	-	-	5.353
Alte datorii financiare	32	47.512	47.512	-	-	47.512	9.454	9.454	-	-	9.454
<b>Total datorii</b>		<b>2.113.334</b>	<b>2.119.463</b>	-	<b>1.929.459</b>	<b>190.004</b>	<b>2.047.807</b>	<b>2.053.936</b>	-	<b>1.943.165</b>	<b>110.771</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (*continuare*)

#### ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (*continuare*)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	30.792	30.792	-	30.792	-	26.434	26.434	-	26.434	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	1.000.537	1.263.495	-	-	1.263.495	1.896.634	2.159.636	-	-	2.159.636
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	982.139	983.601	-	-	983.601	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	25	59.959	59.959	-	-	59.959	23.336	23.336	-	-	23.336
<b>Total active</b>		<b>2.073.427</b>	<b>2.337.847</b>	-	<b>30.792</b>	<b>307.055</b>	<b>1.946.404</b>	<b>2.209.406</b>	-	<b>26.434</b>	<b>2.182.972</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	27	93.640	93.712	-	93.712	-	93.640	93.712	-	93.712	-
Depozite de la clienți	28	2.378.766	2.387.099	-	2.387.099	-	2.391.256	2.399.589	-	2.399.589	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	75.498	76.214	-	-	76.214	26.242	26.958	-	-	26.958
Datorii subordonate	30	71.187	71.402	-	-	71.402	71.187	71.402	-	-	71.402
Datorii din leasing financiar		14.926	14.926	-	-	14.926	14.926	14.926	-	-	14.926
Alte datorii financiare	32	18.606	18.606	-	-	18.606	7.995	7.995	-	-	7.995
<b>Total datorii</b>		<b>2.652.623</b>	<b>2.661.959</b>	-	<b>2.480.811</b>	<b>181.148</b>	<b>2.605.246</b>	<b>2.614.582</b>	-	<b>2.493.301</b>	<b>121.281</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>	<b>19.368</b>	<b>38.553</b>	<b>19.279</b>	<b>38.155</b>	<b>29.292</b>	<b>59.360</b>	<b>28.372</b>	<b>57.281</b>
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	29	82	39	61	53	29	39	61
- Plasamente la bănci la cost amortizat	260	368	99	240	62	218	79	201
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	17.319	34.421	17.498	34.648	27.285	55.316	26.610	53.813
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.760	3.682	1.644	3.206	1.760	3.682	1.644	3.206
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alte venituri similare din dobânzi</b>	<b>11.485</b>	<b>24.253</b>	<b>11.838</b>	<b>24.310</b>	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de leasing financiar	11.485	24.253	11.838	24.310	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>30.853</b>	<b>62.806</b>	<b>31.117</b>	<b>62.465</b>	<b>29.068</b>	<b>59.360</b>	<b>28.372</b>	<b>57.281</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>	<b>9.778</b>	<b>21.305</b>	<b>11.735</b>	<b>22.626</b>	<b>9.266</b>	<b>20.327</b>	<b>10.690</b>	<b>20.703</b>
- Numerar și echivalente de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	1.318	6.424	96	239	1.318	6.424	96	239
- Depozite de la clienți	6.244	10.479	8.922	17.075	6.244	10.479	8.922	17.075
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	2.216	4.402	2.717	5.312	1.704	3.424	1.672	3.389
<b>Alte cheltuieli similare din dobânzi</b>	<b>39</b>	<b>70</b>	<b>48</b>	<b>95</b>	<b>39</b>	<b>70</b>	<b>48</b>	<b>95</b>
- Datorii din contracte de leasing financiar	39	70	48	95	39	70	48	95
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>9.817</b>	<b>21.375</b>	<b>11.783</b>	<b>22.721</b>	<b>9.305</b>	<b>20.397</b>	<b>10.738</b>	<b>20.798</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>21.035</b>	<b>41.431</b>	<b>19.334</b>	<b>39.744</b>	<b>19.987</b>	<b>38.963</b>	<b>17.634</b>	<b>36.483</b>

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
<b>Venituri din speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	619	786	320	408	619	786	320	408
Tranzacții clientelă	3.574	6.361	3.320	6.646	3.574	6.361	3.320	6.646
Activitate de creditare (i)	1.742	3.380	2.513	5.437	1.528	2.927	2.300	5.026
Administrare leasing financiar	2.727	5.528	2.326	4.820	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	113	114	-	1	-	-	-	-
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>8.775</b>	<b>16.169</b>	<b>8.479</b>	<b>17.312</b>	<b>5.721</b>	<b>10.074</b>	<b>5.940</b>	<b>12.080</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	479	936	445	888	444	875	401	809
Tranzacții clientelă	1.248	1.850	1.106	2.680	1.248	1.850	1.106	2.680
Activitate de creditare (i)	4	5	9	19	4	5	9	19
Alte comisioane și speze	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>1.731</b>	<b>2.791</b>	<b>1.560</b>	<b>3.587</b>	<b>1.696</b>	<b>2.730</b>	<b>1.516</b>	<b>3.508</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7.044</b>	<b>13.377</b>	<b>6.919</b>	<b>13.725</b>	<b>4.025</b>	<b>7.344</b>	<b>4.424</b>	<b>8.572</b>

### 7. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	6.397	16.441	2.308	6.377	5.937	15.921	1.992	5.750
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	492	-570	3.641	3.944	492	-570	3.641	3.944
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	376	-3.499	-402	1.879	385	-3.473	-681	1.599
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>7.266</b>	<b>12.372</b>	<b>5.547</b>	<b>12.200</b>	<b>6.814</b>	<b>11.878</b>	<b>4.952</b>	<b>11.293</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 8. Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<i>În mii lei</i>								
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

### 9. Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<i>În mii lei</i>								
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

### 10. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare individuale și consolidate este următorul:

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<i>În mii lei</i>								
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	494	994	195	393	494	994	195	393
Fondul de Rezoluție Bancară	19	37	-	17	19	37	-	17
<b>Total</b>	<b>513</b>	<b>1.031</b>	<b>195</b>	<b>410</b>	<b>513</b>	<b>1,031</b>	<b>195</b>	<b>410</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri din dividende	-	848	-	591	-	6.483	-	6.318
Venituri din intermediere asigurări	4.180	8.843	3.817	7.988	5	6	-40	-62
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	526	1.223	483	1.003	-	2	5	5
Venituri din servicii MASTERCARD	198	198	196	196	198	198	196	196
Alte venituri din exploatare (i)	3.594	14.350	5.230	9.706	105	7.191	816	1.454
<b>Total</b>	<b>8.498</b>	<b>25.462</b>	<b>9.725</b>	<b>19.485</b>	<b>308</b>	<b>13.880</b>	<b>977</b>	<b>7.911</b>

(i) În linia Alte venituri din exploatare sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

### 12. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	5.791	15.106	3.891	7.681	5.285	14.026	4.262	8.178
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	-71	335	115	198	30	285	115	198
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	39	227	1.007	1.135	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3	69	168	-1.276	117	529	168	389
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-260	-626	-198	-470	-260	-626	-198	-470
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>5.495</b>	<b>15.132</b>	<b>4.983</b>	<b>7.267</b>	<b>5.172</b>	<b>14.214</b>	<b>4.347</b>	<b>8.295</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 12. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare (continuare)

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	3.401	11.781	8.065	12.191	3.487	11.872	4.215	8.744
Operațiuni de trezorerie și interbancare	367	572	-2	-2	367	572	-2	-2
Creanțe din contracte de leasing financiar	-99	78	-864	-1.585	-	-	-	-
Titluri de valoare	443	387	-	-	443	387	-	-
Alte active financiare	1.678	1.189	-3.308	-2.923	988	1.195	49	-564
Alte active nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>	<b>5.791</b>	<b>15.106</b>	<b>3.891</b>	<b>7.681</b>	<b>5.285</b>	<b>14.026</b>	<b>4.262</b>	<b>8.178</b>

### 13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Salarii brute	15.253	33.696	14.259	31.162	9.922	22.258	9.733	21.700
Contribuția privind protecția socială	415	891	396	921	302	631	316	688
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	-	-	-	-
Pilon III de pensii	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	504	1.063	441	970	309	623	275	651
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	550	-480	626	-957	494	-416	581	-716
<b>Total</b>	<b>16.722</b>	<b>35.169</b>	<b>15.722</b>	<b>32.095</b>	<b>11.027</b>	<b>23.096</b>	<b>10.905</b>	<b>22.323</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	499	644	466	966	495	638	463	960
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	697	1.326	639	1.299	249	435	192	454
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	288	460	365	704	118	173	210	396
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	707	1.440	632	1.244	572	1.180	509	1.039
Cheltuieli cu materiale și consumabile	321	534	365	447	127	207	242	235
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	253	596	249	507	10	49	11	20
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	16	234	40	189	16	234	40	189
Cheltuieli cu energia electrică și termică	689	1.278	574	1.130	545	999	451	878
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	522	944	322	704	480	876	294	669
Cheltuieli cu primele de asigurare	154	295	151	301	94	175	93	193
Taxe și cotizații	417	852	556	1.066	149	314	184	388
Cheltuieli cu paza și securitate	74	149	65	138	74	149	65	138
Cheltuieli cu servicii de arhivare	148	339	138	273	112	261	103	209
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	195	419	218	443	50	97	45	103
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	-	-	-	1.350	-	-	-	1.350
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	499	827	432	711	248	425	230	358
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	670	923	491	992	-	-	-	-
Alte cheltuieli operaționale	3.422	22.103	5.010	11.548	3.221	21.448	3.541	7.288
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>9.570</b>	<b>33.363</b>	<b>10.713</b>	<b>24.012</b>	<b>6.560</b>	<b>27.660</b>	<b>6.673</b>	<b>14.867</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 15. Cheltuiala cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<b>Profit brut</b>	<b>9.685</b>	<b>9.721</b>	<b>5.984</b>	<b>18.497</b>	<b>4.670</b>	<b>-38</b>	<b>2.301</b>	<b>10.355</b>
<b>Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)*</b>	<b>-1.550</b>	<b>-2.309</b>	<b>-221</b>	<b>354</b>	<b>-747</b>	<b>-747</b>	<b>-368</b>	<b>-1.657</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>5.269</b>	<b>16.191</b>	<b>2.346</b>	<b>3.704</b>	<b>5.443</b>	<b>15.289</b>	<b>3.556</b>	<b>3.338</b>
- Venituri neimpozabile	836	10.801	271	11.273	765	9.418	411	10.329
- Cheltuieli nedeductibile	-3.895	-18.705	-249	-8.552	-3.662	-18.263	-3.480	-7.983
- Deduceri fiscale	2.203	3.664	-	4.814	2.202	3.664	1.814	4.814
- Elemente similare veniturilor	66	10.107	23	134	79	10.145	-	143
- Elemente similare cheltuielilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit amânat	191	-624	-239	-332	-	-	-	-
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>-879</b>	<b>-1.453</b>	<b>-1.032</b>	<b>-2.694</b>	<b>-93</b>	<b>-169</b>	<b>-249</b>	<b>-1.425</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Rezerva minimă obligatorie	318.799	249.053	318.799	249.053
Numerar în casierie și alte valori	2.013	250.395	2.010	250.392
<b>Total</b>	<b>320.812</b>	<b>499.448</b>	<b>320.809</b>	<b>499.445</b>

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Numerar și disponibilități de numerar(*)	320.812	499.448	320.809	499.445
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	-	-	-	-
Tranzacții de tip reverse-repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>	<b>320.812</b>	<b>499.448</b>	<b>320.809</b>	<b>499.445</b>

### 17. Plasamente la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Conturi curente la alte bănci	33.779	27.169	31.321	26.434
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	1.829	3.623	-	-
Tranzacții de tip reverse repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>35.608</b>	<b>30.792</b>	<b>31.321</b>	<b>26.434</b>

La perioada încheiată la data de 30 iunie 2022, plasamentele la bănci includ conturile nostro în suma de 33,779 mii lei și depozite la vedere, în suma de 1,829 mii lei, iar la Banca, conturile nostro, în suma de 31,321 mii lei ( La data de 31 decembrie 2021: conturi nostro în suma de 27,169 mii lei și depozite la vedere, în suma de 3,623 mii lei la Grup, iar la Banca, conturile nostro, în suma de 26,434 mii lei)

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

#### a) Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

#### b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
Instrumente de datorie	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

### 19. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România.

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Corporații	787	45.860	160.883	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	11.677	79.648	817.592	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	632.817	693.423	632.817	693.423
Credite ipotecare	-	239.534	-	239.534
Credite acordate de instituții financiare nebancare	-	-	-	-
Altele	1.248	3.287	21	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>646.529</b>	<b>1.061.751</b>	<b>1.611.313</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-56.383	-61.215	-65.128	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>590.147</b>	<b>1.000.537</b>	<b>1.546.185</b>	<b>1.896.634</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (*continuare*)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **30 iunie 2022** și la **31 decembrie 2021** era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Persoane fizice	632.839	935.395	632.839	935.425
Comerț	6.252	51.410	216.662	252.696
Producție	38	13.050	76.935	85.008
Agricultura	1.154	5.906	26.053	29.714
Servicii	18	13.208	117.594	124.304
Imobiliare	22	9.738	15.474	23.556
Construcții	270	7.823	128.141	125.474
Transport	3.655	9.257	270.057	257.374
Persoane fizice autorizate	1.227	1.357	15.419	13.602
Alții	710	7.228	65.238	67.062
Instituții financiare	-	1.019	20.127	18.817
Telecomunicații	-	6.260	20.110	26.904
Industria energetică	-	-	619	631
Industria minieră	-	-	4.587	4.057
Industria chimică	343	72	887	1.020
Instituții publice	-	-	223	224
Pescuit	-	-	348	415
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>646.529</b>	<b>1.061.751</b>	<b>1.611.313</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-56.383	-61.215	-65.128	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>	<b>590.147</b>	<b>1.000.537</b>	<b>1.546.185</b>	<b>1.896.634</b>

(\*) Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 30 iunie 2022** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-7.563</b>	<b>-2.332</b>	<b>-51.320</b>	-	<b>-61.215</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.741	-1.177	-269	-	<b>-3.187</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.780	140	3.357	-	<b>5.277</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	313	-1.223	-6.430	-	<b>-7.340</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	426	166	-1.259	-	<b>-667</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	10.749	-	<b>10.749</b>
Alte ajustări	-	-	-	-	-
<b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>	<b>-6.786</b>	<b>-4.426</b>	<b>-45.171</b>	-	<b>-56.383</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 30 iunie 2021** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2021</b>	<b>-6.715</b>	<b>-2.057</b>	<b>-47.573</b>	-	<b>-56.345</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.112	-411	-287	-	<b>-2.810</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.122	80	966	-	<b>2.168</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	205	345	-6.681	-	<b>-6.131</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	464	131	-536	-	<b>59</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	0	0	9.072	-	<b>9.072</b>
Alte ajustări	-2	25	-21	-	<b>2</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2021</b>	<b>-7.038</b>	<b>-1.887</b>	<b>-45.059</b>	-	<b>-53.985</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 30 iunie 2022** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>	<b>-9.667</b>	<b>-2.783</b>	<b>-57.199</b>	-	<b>-69.649</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.259	-1.297	-309	-	<b>-3.865</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	2.806	249	4.340	-	<b>7.395</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	369	-1.258	-7.629	-	<b>-8.518</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-290	166	-2.728	-	<b>-2.852</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului			12.356	-	<b>12.356</b>
Alte ajustări	1	-	4	-	<b>5</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>	<b>-9.040</b>	<b>-4.923</b>	<b>-51.165</b>	-	<b>-65.128</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 30 iunie 2021** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2021</b>	<b>-8.823</b>	<b>-2.442</b>	<b>-49.967</b>	-	<b>-61.232</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-2.666	-533	-377	-	<b>-3.576</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.201	100	1.013	-	<b>2.314</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	285	404	-8.344	-	<b>-7.655</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	906	216	-996	-	<b>126</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	8.919	-	<b>8.919</b>
Alte ajustări	-31	-4	-50	-	<b>-85</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2021</b>	<b>-9.128</b>	<b>-2.259</b>	<b>-49.802</b>	-	<b>-61.189</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 20. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

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

<i>În mii lei</i>	<b>30-06-2022</b>	<b>31-12-2021</b>
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	424.778	409.985
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	690.172	652.994
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>	<b>1.114.951</b>	<b>1.062.978</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-68.612	-67.912
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare</b>	<b>1.046.339</b>	<b>995,067</b>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-13.224	-12.928
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1,033.115</b>	<b>982.139</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de **Grup** la data de **30 iunie 2022** și **30 iunie 2021** a fost următorul:

<b>Grup 2022</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)</b>	<b>Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)</b>	<b>Total</b>
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022</b>	<b>-2.298</b>	<b>-478</b>	<b>-10.152</b>	-	<b>-12.928</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-677	-156	-64	-	<b>-897</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	1.078	110	1.105	-	<b>2.292</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	115	-20	-1.385	-	<b>-1.290</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-668	-	-1.469	-	<b>-2.137</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	1.730	-	<b>1.730</b>
Alte ajustări	1	-	4	-	<b>5</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>	<b>-2.450</b>	<b>-544</b>	<b>-10.231</b>	-	<b>-13.224</b>

<b>Grup 2021</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)</b>	<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)</b>	<b>Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)</b>	<b>Total</b>
<b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021</b>	<b>-2.537</b>	<b>-456</b>	<b>-6.279</b>	-	<b>-9.272</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-571	-123	-96	-	<b>-790</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	59	3	163	-	<b>224</b>
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	242	93	-2.451	-	<b>-2.116</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	505	105	-251	-	<b>359</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	259	-	<b>259</b>
Alte ajustări	-29	-29	-29	-	<b>-87</b>
<b>Sold de închidere 30 iunie 2021</b>	<b>-2.331</b>	<b>-407</b>	<b>-8.685</b>	-	<b>-11.423</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Titluri de valoare

#### a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>269.740</b>	<b>296.632</b>	<b>269.740</b>	<b>296.632</b>
- Administrații centrale	269.740	296.632	269.740	296.632
- Instituții de credit	-	-	-	1.688
- Alte societăți financiare	-	-	-	270
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
<b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b>	<b>2.000</b>	<b>1.958</b>	<b>2.000</b>	<b>1.958</b>
- Ale societăți financiare	1.730	1.688	1.730	1.688
- Societăți nefinanciare	270	270	270	270
<b>Credite și avansuri, din care</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Administrații centrale	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>271.740</b>	<b>298.590</b>	<b>271.740</b>	<b>298.590</b>

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>298.590</b>	<b>287.676</b>	<b>298.590</b>	<b>298.511</b>
Achiziții	59.855	194.796	59.855	-
Vânzări și răscumpărări	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	3.681	3.682	3.681	-1.143
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-76.876	-185.925	-76.876	-
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-13.466	-1.312	-13.466	1.235
Diferențe de curs	-44	-327	-44	-13
<b>La finalul perioadei</b>	<b>271.740</b>	<b>298.590</b>	<b>271.740</b>	<b>298.590</b>

#### b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Bănci Centrale	-	-	-	-
- Administrații centrale	-	-	-	-
- Instituții de credit	-	-	-	-
- Ale societăți financiare	-	-	-	-
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Titluri de valoare (continuare)

#### b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie (continuare)

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
<b>La 1 ianuarie</b>	-	-	-	-
Achiziții	-	-	-	-
Vânzări și răscumpărări	-	-	-	-
Titluri reclasificare în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	-	-	-	-
Cupon încasat la termen în cursul anului	-	-	-	-
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-	-	-	-
Diferențe de curs	-	-	-	-
<b>La finalul perioadei</b>	-	-	-	-

### 22. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 19.948 mii lei (la 31 decembrie 2021: 22.615 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 19.085 mii lei (la 31 decembrie 2021: 21.605 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 14.939 mii lei (la 31 decembrie 2021: 14.584 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 14.276 mii lei (la 31 decembrie 2021: 14.354 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2022 este în valoare de 3,741 mii lei (la 30 iunie 2021: 4,244 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 2.759 mii lei (la 30 iunie 2021: 3.275 mii lei).

### 23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 74 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	-	<b>14.193</b>	<b>80</b>	-	<b>14.273</b>
Intrări	-	4.245	-	-	4.245
Ieșiri	-	-5.996	-	-	-5.996
Cheltuială cu amortizarea	-	-3.797	-37	-	-3.834
<b>Valoare contabilă la 30 iunie 2022</b>	-	<b>8.645</b>	<b>43</b>	-	<b>8.688</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>	-	<b>17.212</b>	<b>282</b>	-	<b>17.494</b>
Intrări	-	4.905	-	-	4.905
Ieșiri	-	-	-128	-	-128
Cheltuială cu amortizarea	-	-7.924	-74	-	-7.998
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b>	-	<b>14.193</b>	<b>80</b>	-	<b>14.273</b>

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b>	-	<b>13.862</b>	<b>80</b>	-	<b>13.942</b>
Intrări	-	49	-	-	49
Ieșiri	-	-5.996	-	-	-5.996
Cheltuială cu amortizarea	-	-3.137	-37	-	-3.174
<b>Valoare contabilă la 30 iunie 2022</b>	-	<b>4.778</b>	<b>43</b>	-	<b>4.821</b>

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
<b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>	-	<b>15.957</b>	<b>282</b>	-	<b>16.239</b>
Intrări	-	4.513	-	-	4.513
Ieșiri	-	-	-128	-	-128
Cheltuială cu amortizarea	-	-6.608	-74	-	-6.682
<b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b>	-	<b>13.862</b>	<b>80</b>	-	<b>13.942</b>

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	30-06-2021	30-06-2022	30-06-2021
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	-	-	-	-
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Grupului** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Recunoscut în profit și pierdere</b>	<b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Recunoscut direct în capitaluri proprii</b>	<b>30 iunie 2022</b>
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Credite și creanțe					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	713	-	-	-2.278	-1.565
Active financiare la cost amortizat	480	52	-	-	532
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	-36	84	-	-	48
Active corporale și necorporale	1.248	169	-	-	1.417
Active aferente dreptului de utilizare	2	-1	-	-	1
Provizioane și datorii	20	489	-	-	509
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat (datorie)</b>	<b>2.427</b>	<b>793</b>	-	<b>-2.278</b>	<b>942</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	2.427	793	-	-2.278	942
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>2.427</b>	<b>793</b>	-	<b>-2.278</b>	<b>942</b>

La 30 iunie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Băncii** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Recunoscut în profit și pierdere</b>	<b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Recunoscut direct în capitaluri proprii</b>	<b>30 iunie 2022</b>
<b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	713	-	-	-2.278	-1.564
Alte active	-434	-	-	-	-434
Active corporale și necorporale	1.248	169	-	-	1.417
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>1.527</b>	<b>169</b>	-	<b>-2.278</b>	<b>-582</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	1.527	169	-	-2.278	-582
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>1.527</b>	<b>169</b>	-	<b>-2.278</b>	<b>-582</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Grupului** este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
<i>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</i>					
Credite și creanțe	-	-	-	-	-
Active financiare din operațiuni interbancare	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-	-
Alte active	-719	-	285	-	-434
Active corporale și necorporale	943	305	-	-	1.248
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
Pierderi fiscale reportate	-3.886	-	3.886	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-2.108</b>	<b>305</b>	<b>3.069</b>	<b>261</b>	<b>1.527</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	-2.108	305	3.069	261	1.527
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-2.108</b>	<b>305</b>	<b>3.069</b>	<b>261</b>	<b>1.527</b>

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Băncii** este prezentată mai jos:

In mii lei	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
<i>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</i>					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.554	-	-1.102	261	713
Alte active	-719	-	285	-	-434
Active corporale și necorporale	943	305	-	-	1.248
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	-	-	-	-
<b>Pierdere reportată</b>	<b>-3.886</b>	<b>-</b>	<b>3.886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-2.108</b>	<b>305</b>	<b>3.069</b>	<b>261</b>	<b>1.527</b>
Recunoaștere creanță de impozit amânat	-2.108	305	3.069	261	1.527
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-	-
<b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>	<b>-2.108</b>	<b>305</b>	<b>3.069</b>	<b>261</b>	<b>1.527</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 25. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	1.608	7.257	1.608	7.257
Factoring fără recurs	-	-	-	-
Debitori diverși și avansuri imobilizări	49.008	55.653	21.688	15.277
Valori primite la încasare	274	-	274	-
Alte active financiare	22.462	2.605	288	1.504
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.597	-5.556	-439	-702
<b>Total</b>	<b>67.755</b>	<b>59.959</b>	<b>23.419</b>	<b>23.336</b>

### 26. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Stocuri și asimilate	2.212	2.253	143	208
Cheltuieli în avans	3.484	1.808	2.950	1.517
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	2.852	1.644	1.892	1.459
Alte active nefinanciare	5.965	6.556	5.948	6.551
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-3.405	-2.977	-2.715	-2.715
<b>Total</b>	<b>11.108</b>	<b>9.284</b>	<b>8.218</b>	<b>7.020</b>

### 27. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Depozite la vedere	59.348	-	59.348	-
Depozite la termen	1.655.693	93.640	1.655.693	93.640
<b>Total</b>	<b>1.715.041</b>	<b>93.640</b>	<b>1.715.041</b>	<b>93.640</b>

### 28. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Conturi curente	57.495	470.061	71.201	482.551
Depozite la vedere	-	28.127	-	28.127
Depozite la termen	150.115	1.874.813	150.116	1.874.813
Depozite colaterale	1.325	5.765	1.325	5.765
<b>Total</b>	<b>208.935</b>	<b>2.378.766</b>	<b>222.641</b>	<b>2.391.256</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 28. Depozite de la clienți (continuare)

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Persoane fizice	54.341	1.961.790	54.341	1.961.790
Persoane juridice	154.594	416.976	168.300	429.467
<b>Total</b>	<b>208.934</b>	<b>2.378.766</b>	<b>222.641</b>	<b>2.391.256</b>

### 29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la administrații publice	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	41.175	54.669	-	-
- Bănci românești	41.175	5.379	-	-
- Bănci străine	-	49.290	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.202	19.517	1.202	24.930
Datorii din tranzacții repo	-	-	-	-
Alte fonduri de la instituții financiare	22.839	1.312	22.839	1.312
Obligațiuni emise	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>65.216</b>	<b>75.498</b>	<b>24.041</b>	<b>26.242</b>

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	30-06-2022		31-12-2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	-0.3%	EURIB3M + 6.26%	-0.35%	EURIB3M + 6.26%
LEI	4.63%	9%	2.10%	2.63%
USD	2.15%	2.15%	-	-

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiu (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-06-2022		31-12-2021		30-06-2022		31-12-2021	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 30. Datorii subordonate

La 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	21.369	21.380	21.369	21.380
Obligațiuni neconvertibile	49.908	49.807	49.908	49.807
<b>Total</b>	<b>71.277</b>	<b>71.187</b>	<b>71.277</b>	<b>71.187</b>

### 31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	920	433	881	413
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	693	473	693	473
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	2.599	5.005	700	1.337
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	1.429	1.112	540	547
<b>Total</b>	<b>5.641</b>	<b>7.023</b>	<b>2.814</b>	<b>2.770</b>

### 32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	3.070	2.665	3.070	2.665
Creditori diverși	31.427	13.585	4.784	4.277
Dividende de plată	5.635	-	-	-
Alte datorii financiare	7.380	2.356	1.600	1.053
<b>Total</b>	<b>47.512</b>	<b>18.606</b>	<b>9.454</b>	<b>7.995</b>

### 33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Alte impozite de plătit	2.741	15.342	2.086	1.743
Alte datorii nefinanciare	17.794	8.210	7.531	358
<b>Total</b>	<b>20.535</b>	<b>23.552</b>	<b>9.617</b>	<b>2.101</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2022 era format din 2.519.756.009 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 0.1 lei.

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-06-2022</b>	<b>31-12-2021</b>	<b>30-06-2022</b>	<b>31-12-2021</b>
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	251.976	251.976	251.976	251.976
Ajustarea la inflație a capitalului social	42.174	42.174	42.174	42.174
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>	<b>294.150</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca. Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

În mii lei	30-06-2022			31-12-2021		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Grup Active</b>						
Credite acordate – valoare netă	140	-	<b>140</b>	169	-	<b>169</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase	7.975	-1.562.144	<b>1.579.119</b>	9.317	190.188	<b>9.317</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	-	-20.947	<b>-20.947</b>	-	21.099	<b>21.099</b>
<b>Angajamente</b>						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	164	-724	<b>888</b>	161	12.370	<b>12.531</b>
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	-	-	-	-	-	-
<b>Contul de profit sau pierdere</b>	<b>30-06-2022</b>			<b>30-06-2021</b>		
Venituri din dobânzi	4	0	<b>4</b>	15	36	<b>51</b>
Cheltuieli cu dobânzi	52	5.831	<b>5.883</b>	85	2.940	<b>3.025</b>
Venituri din taxe și comisioane	-	-64	<b>-64</b>	-	-	-
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	29	<b>29</b>	-	8	<b>8</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	30-06-2022				31-12-2021			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Active</b>								
Conturi de corespondent la instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite la instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate	7.841	140	-	<b>7.981</b>	5.407	169	-	<b>5.576</b>
Investiții în participații	44.541	-	-	<b>44.541</b>	44.541	-	-	<b>44.541</b>
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	4.997	-	-	<b>4.997</b>	-	-	-	-
<b>Datorii</b>								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite atrase	13.706	7.975	-	<b>21.681</b>	173.731	9.317	-	<b>183.048</b>
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	6.161	-	-	<b>6.161</b>	6.206	-	-	<b>6.206</b>
Datorii din operațiuni de leasing	42	-	-	<b>42</b>	73	-	-	<b>73</b>
Alte datorii	988	-	-	<b>988</b>	314	-	-	<b>314</b>
<b>Angajamente</b>								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	164	-	<b>164</b>	2.969	161	-	<b>3.130</b>
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	-	-	-	-	1.721	-	-	<b>1.721</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	30-06-2022				30-06-2021			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<b>Contul de profit și pierdere</b>								
Venituri din dobânzi	72	4	-	<b>76</b>	-198	10	-	<b>(188)</b>
Cheltuieli cu dobânzi	414	52	-	<b>466</b>	124	49	-	<b>173</b>
Venituri din taxe și comisioane	742	-	-	<b>742</b>	478	-	-	<b>478</b>
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	-	-	-	-	-	-	-
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-	-	-	-	-	-	-	-
Venit din dividende	5.635	-	-	<b>5.635</b>	5.727	-	-	<b>5.727</b>
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	-	-	-	-	-	-	-	-

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

#### Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2022, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 3.379 mii lei (30 iunie 2021: 4.963 mii lei), iar ale Băncii au însumat 2.169 mii lei (30 iunie 2021: 3.823 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2022			30-06-2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	-	-	-	-	-	-
Plată pe bază de acțiuni	-	-	-	-	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
<b>Total compensații</b>	-	-	-	-	-	-

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2022			30-06-2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
<b>Banca</b>						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	-	-	-	-	-	-
Plata pe bază de acțiuni	-	-	-	-	-	-
<b>Total compensații</b>	-	-	-	-	-	-

### 36. Angajamente, active și datorii contingente

#### a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 36. Angajamente active și datorii contingente (*continuare*)

#### a) Angajamente active și datorii contingente (*continuare*)

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Garanții emise, din care:	1.561	1.769	1.561	1.769
- Garanții de bună execuție	162	273	162	273
- Garanții financiare	1.399	1.496	1.399	1.496
Angajamente de credit	64.906	69.653	47.213	62.638
<b>Total</b>	<b>66.467</b>	<b>71.422</b>	<b>48.774</b>	<b>64.407</b>

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 911 mii lei (31 decembrie 2021: 431 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 880 mii lei (31 decembrie 2021: 413 mii lei).

#### b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0.03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 37. Rezultatul pe acțiune

Rezultatul pe acțiune nu se aplică pentru Idea Bank, fiind nelistată la Bursa de Valori București.

	Grup	
	30-06-2022	30-06-2021
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	-	-
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	-	-
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-	-
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2020	-	-
<b>Numărul mediu ponderat al acțiunilor</b>	-	-
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiilor în acțiuni	-	-
<b>Numărul acțiunilor în circulație diluate</b>	-	-

### 38. Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, în conformitate cu abordările reglementate pentru determinarea cerințelor minime de capital și a Regulamentului UE 575/2013 coroborat cu prevederile Regulamentului BNR 5/2013 și având în vedere amortizoarele de capital solicitate de BNR, Grupul și Banca mențin un amortizor de conservare a capitalului de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc între 1 ianuarie, 2021-30 iunie 2021.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 38. Gestionarea capitalului (*continuare*)

#### Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 30 iunie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 249,278 mii lei la 30 iunie 2022 (31 decembrie 2021: 259,278 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 193,430 mii lei (31 decembrie 2021: 213,404 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021.

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Grupul și Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2022 și la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Fonduri proprii de nivel 1	229.765	232.731	219.339	226.255
Fonduri proprii de nivel 2	19.513	26.547	19.513	26.547
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>249.278</b>	<b>259.278</b>	<b>238.852</b>	<b>252.802</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 38. Gestionarea capitalului (continuare)

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

În %	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15.49	14.22	15.84	14.41
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15.49	14.22	15.84	14.41
Indicatorul de solvabilitate	16.80	15.84	17.25	16.10

*Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2021. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2022, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.*

### 39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2022** situația instrumentelor derivate ale **Grupului** și **Băncii** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	-	-	-	-	-	-
Swap-uri pe valute	-	-	-	-	-	-
Contracte forward pe curs de schimb	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	-	-	-	-	-	-

La data de **31 decembrie 2021** situația instrumentelor derivate ale **Grupului** și **Băncii** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	-	-	-	-	-	-
Swap-uri pe valute	1.072	483	144.834	1.072	483	144.834
Contracte forward pe curs de schimb	14	7	20.532	14	7	20.532
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>1.086</b>	<b>490</b>	<b>165.366</b>	<b>1.086</b>	<b>490</b>	<b>165.366</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Corporații	787	45.860	160.883	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	893	70.232	817.592	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	632.817	693.423	632.817	693.423
Credite ipotecare	-	239.534	-	239.534
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.058.350	1.005.301	-	-
Altele	21	2.468	21	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.692.868</b>	<b>2.056.818</b>	<b>1.611.313</b>	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-69.607	-74.142	-65.128	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.623.261</b>	<b>1.982.676</b>	<b>1.546.185</b>	<b>1.896.634</b>

Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii.

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2022 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
Corporații	787	-	-	-	787
Întreprinderi mici și mijlocii	142	-	751	-	893
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	551.197	21.342	60.278	-	632.817
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	981.690	47.509	29.151	-	1.058.350
Altele	12	9	-	-	21
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.533.828</b>	<b>68.860</b>	<b>90.180</b>	-	<b>1.692.868</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-9.235	-4.970	-55.401	-	-69.607
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.524.593</b>	<b>63.890</b>	<b>34.779</b>	-	<b>1.623.261</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	787	-	-	-	787
Întreprinderi mici și mijlocii	108	-	18	16	142
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	407.482	53.791	47.697	42.227	551.197
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	486.926	200.532	166.164	128.069	981.690
Altele	9	2	-	1	12
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>895.312</b>	<b>254.325</b>	<b>213.879</b>	<b>170.313</b>	<b>1.533.828</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-5.110	-990	-841	-2.294	-9.235
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>890.202</b>	<b>253.335</b>	<b>213.038</b>	<b>168.018</b>	<b>1.524.593</b>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	787	-	-	787
Întreprinderi mici și mijlocii	108	34	-	142
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	492.574	54.422	4.201	551.197
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	760.117	160.383	61.190	981.690
Altele	12	-	-	12
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.253.598</b>	<b>214.839</b>	<b>65.391</b>	<b>1.533.828</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-7.742	-1.172	-321	-9.235
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.245.856</b>	<b>213.667</b>	<b>65.069</b>	<b>1.524.593</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	637	543	20.162	<b>21.342</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire (IFN)	8.459	7.934	31.117	<b>47.509</b>
Altele	-	8	1	<b>9</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>9.096</b>	<b>8.485</b>	<b>51.280</b>	<b>68.860</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-49	-64	-4.857	<b>-4.970</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>9.046</b>	<b>8.421</b>	<b>46.423</b>	<b>63.890</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.417	14.349	4.576	<b>21.342</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	23.592	21.934	1.983	<b>47.509</b>
Altele	9	-	-	<b>9</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>26.018</b>	<b>36.283</b>	<b>6.559</b>	<b>68.860</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	<b>-367</b>	<b>-3.253</b>	<b>-1.350</b>	<b>-4.970</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>25.651</b>	<b>33.030</b>	<b>5.208</b>	<b>63.890</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 de zile	Total 2022
Corporații	-	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	1	-	-	750	751
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.499	1.371	1.752	54.656	60.278
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	8.153	1.366	1.534	18.098	29.151
Altele	-	-	-	-	-
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>10.653</b>	<b>2.737</b>	<b>3.286</b>	<b>73.504</b>	<b>90.180</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-2.484	-943	-1.136	-50.838	-55.401
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.169</b>	<b>1.794</b>	<b>2.150</b>	<b>22.666</b>	<b>34.779</b>

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații	45.188	-	672	-	45.860
Întreprinderi mici și mijlocii	55.442	2.936	11.854	-	70.232
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	620.794	14.125	58.504	-	693.423
Credite ipotecare	239.347	187	-	-	239.534
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	930.800	46.588	27.912	-	1.005.301
Altele	1.941	14	513	-	2.468
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.893.512</b>	<b>63.850</b>	<b>99.455</b>	<b>-</b>	<b>2.056.818</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-9.860	-2.810	-61.472	-	-74.142
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.883.652</b>	<b>61.040</b>	<b>37.984</b>	<b>-</b>	<b>1.982.676</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2021
Corporații	36.570	4.858	84	3.676	<b>45.188</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	47.387	5.306	391	2.358	<b>55.442</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	476.857	61.579	29.360	52.998	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	219.388	11.956	3.310	4.693	<b>239.347</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	498.790	208.953	119.440	103.618	<b>930.800</b>
Altele	1.547	1	-	393	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.280.539</b>	<b>292.653</b>	<b>152.585</b>	<b>167.736</b>	<b>1.893.512</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-6.149	-1.055	-503	-2.153	<b>-9.860</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.274.390</b>	<b>291.597</b>	<b>152.082</b>	<b>165.583</b>	<b>1.883.652</b>

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	44.469	84	635	<b>45.188</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	54.675	444	323	<b>55.442</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	577.412	35.443	7.939	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	235.427	2.786	1.134	<b>239.347</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	769.253	116.649	44.899	<b>930.800</b>
Altele	1.737	204	-	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.682.973</b>	<b>155.610</b>	<b>54.930</b>	<b>1.893.512</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-8.808	-710	-343	<b>-9.860</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.674.165</b>	<b>154.900</b>	<b>54.587</b>	<b>1.883.652</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	354	865	1.717	<b>2.936</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	585	555	12.985	<b>14.125</b>
Credite ipotecare	-	-	187	<b>187</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	11.505	9.967	25.116	<b>46.588</b>
Altele	-	10	4	<b>14</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>12.444</b>	<b>11.397</b>	<b>40.009</b>	<b>63.850</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-66	-87	-2.657	<b>-2.810</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>12.378</b>	<b>11.310</b>	<b>37.353</b>	<b>61.040</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații	-	-	-	-
Întreprinderi mici și mijlocii	1.666	1.096	174	<b>2.936</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.991	7.035	3.099	<b>14.125</b>
Credite ipotecare	0	187	0	<b>187</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	27.176	18.038	1.375	<b>46.588</b>
Altele	14	-	-	<b>14</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.847</b>	<b>26.356</b>	<b>4.648</b>	<b>63.850</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-550	-1.489	-771	<b>-2.810</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>32.296</b>	<b>24.867</b>	<b>3.877</b>	<b>61.040</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații	279	44	-	349	672
Întreprinderi mici și mijlocii	3.379	75	41	8.359	11.854
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.749	929	1.416	52.410	58.504
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	7.174	1.597	2.052	17.089	27.912
Altele	508	-	-	5	513
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>15.089</b>	<b>2.645</b>	<b>3.509</b>	<b>78.212</b>	<b>99.455</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-3.280	-787	-1.051	-56.354	-61.472
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>11.809</b>	<b>1.858</b>	<b>2.459</b>	<b>21.858</b>	<b>37.984</b>

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
Corporații	153.029	3.597	4.257	-	160.883
Întreprinderi mici și mijlocii	761.512	40.091	15.989	-	817.592
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	551.197	21.342	60.278	-	632.817
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	12	9	-	-	21
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.465.750</b>	<b>65.039</b>	<b>80.524</b>	<b>-</b>	<b>1.611.313</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-9.040	-4.923	-51.165	-	-65.128
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.456.710</b>	<b>60.116</b>	<b>29.359</b>	<b>-</b>	<b>1.546.185</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	83.435	42.493	17.901	9.200	<b>153.029</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	392.374	144.051	143.774	81.313	<b>761.512</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	407.482	53.791	47.697	42.227	<b>551.197</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	9	2	-	1	<b>12</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>883.300</b>	<b>240.337</b>	<b>209.372</b>	<b>132.741</b>	<b>1.465.750</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-5.126	-962	-832	-2.120	<b>-9.040</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>878.174</b>	<b>239.375</b>	<b>208.540</b>	<b>130.621</b>	<b>1.456.710</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații	132.285	14.425	6.319	<b>153.029</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	574.412	134.234	52.866	<b>761.512</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	492.574	54.422	4.201	<b>551.197</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	12	-	-	<b>12</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.199.283</b>	<b>203.081</b>	<b>63.386</b>	<b>1.465.750</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-7.595	-1.129	-316	<b>-9.040</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.191.688</b>	<b>201.952</b>	<b>63.070</b>	<b>1.456.710</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	1.536	418	1.643	3.597
Întreprinderi mici și mijlocii	6.890	7.517	25.684	40.091
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	637	543	20.162	21.342
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	-	8	1	9
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>9.063</b>	<b>8.486</b>	<b>47.490</b>	<b>65.039</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-49	-64	-4.810	-4.923
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>9.014</b>	<b>8.422</b>	<b>42.680</b>	<b>60.116</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații	2.588	1.009	-	3.597
Întreprinderi mici și mijlocii	19.616	18.691	1.784	40.091
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.417	14.349	4.576	21.342
Credite ipotecare	-	-	-	-
Altele	9	-	-	9
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>24.630</b>	<b>34.049</b>	<b>6.360</b>	<b>65.039</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-341	-3.233	-1.349	-4.923
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>24.289</b>	<b>30.816</b>	<b>5.011</b>	<b>60.116</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații	1.460	-	47	2.750	4.257
Întreprinderi mici și mijlocii	2.630	927	1.123	11.309	15.989
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.499	1.371	1.752	54.656	60.278
Credite ipotecare	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>6.589</b>	<b>2.298</b>	<b>2.922</b>	<b>68.715</b>	<b>80.524</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.903	-879	-1.083	-47.300	-51.165
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>4.686</b>	<b>1.419</b>	<b>1.839</b>	<b>21.415</b>	<b>29.359</b>

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații	198.836	3.173	4.346	-	206.355
Întreprinderi mici și mijlocii	756.251	41.857	26.395	-	824.503
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	620.794	14.125	58.504	-	693.423
Credite ipotecare	239.347	187	-	-	239.534
Altele	1.941	14	513	-	2.468
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.817.169</b>	<b>59.356</b>	<b>89.758</b>	-	<b>1.966.283</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-9.667	-2.783	-57.199	-	-69.649
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.807.502</b>	<b>56.573</b>	<b>32.559</b>	-	<b>1.896.634</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2021
Corporații	123.336	50.791	12.428	12.281	<b>198.836</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	428.205	150.494	101.119	76.433	<b>756.251</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	476.857	61.579	29.360	52.998	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	219.388	11.956	3.310	4.693	<b>239.347</b>
Altele	1.547	1	-	393	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.249.333</b>	<b>274.821</b>	<b>146.217</b>	<b>146.798</b>	<b>1.817.169</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	<b>-6.084</b>	<b>-1.017</b>	<b>-489</b>	<b>-2.077</b>	<b>-9.667</b>
<b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.243.249</b>	<b>273.804</b>	<b>145.728</b>	<b>144.721</b>	<b>1.807.502</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	181.968	10.893	5.975	<b>198.836</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	620.415	98.341	37.495	<b>756.251</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	577.412	35.443	7.939	<b>620.794</b>
Credite ipotecare	235.427	2.786	1.134	<b>239.347</b>
Altele	1.737	204	-	<b>1.941</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.616.959</b>	<b>147.667</b>	<b>52.543</b>	<b>1.817.169</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	<b>-8.640</b>	<b>-690</b>	<b>-337</b>	<b>-9.667</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>1.608.319</b>	<b>146.977</b>	<b>52.206</b>	<b>1.807.502</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	2.513	602	58	<b>3.173</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	25.566	15.067	1.224	<b>41.857</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.991	7.035	3.099	<b>14.125</b>
Credite ipotecare	-	187	-	<b>187</b>
Altele	14	-	-	<b>14</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.084</b>	<b>22.891</b>	<b>4.381</b>	<b>59.356</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-544	-1.469	-770	<b>-2.783</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>31.540</b>	<b>21.422</b>	<b>3.611</b>	<b>56.573</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații	2.513	602	58	<b>3.173</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	25.566	15.067	1.224	<b>41.857</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.991	7.035	3.099	<b>14.125</b>
Credite ipotecare	-	187	-	<b>187</b>
Altele	14	-	-	<b>14</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>32.084</b>	<b>22.891</b>	<b>4.381</b>	<b>59.356</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-544	-1.469	-770	<b>-2.783</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>31.540</b>	<b>21.422</b>	<b>3.611</b>	<b>56.573</b>

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații	1.119	44	904	2.279	<b>4.346</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	5.988	1.117	649	18.641	<b>26.395</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.749	929	1.416	52.410	<b>58.504</b>
Credite ipotecare	-	-	-	-	<b>-</b>
Altele	508	-	-	5	<b>513</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>11.364</b>	<b>2.090</b>	<b>2.969</b>	<b>73.335</b>	<b>89.758</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.758	-706	-972	-52.763	<b>57.199</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>8.606</b>	<b>1.384</b>	<b>1.997</b>	<b>20.572</b>	<b>32.559</b>



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

### **41. Evenimente ulterioare datei situației interimare consolidate și individuale a poziției financiare**

Nu au existat alte evenimente ulterioare datei situațiilor financiare interimare, consolidate și individuale care să afecteze cifrele iunie 2022.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia.

Mioara Popescu  
*Președinte Executiv*

Gabriela Andrei  
*Director Financiar Executiv*

## DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 iunie 2022 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare consolidate și individuale sumarizate sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare 30.06.2022;
- b) Situațiile financiare interimare consolidate și individuale sumarizate, întocmite la 30.06.2022, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere a IDEA BANK S.A.;
- c) IDEA BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul semestrial a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

Vice-președinte Executiv

Gabriela Andrei

15 august, 2022

