



S.C. BCR Leasing IFN S.A.

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

**Intocmite in conformitate cu Ordinul 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile
conforme cu Directivele Europene emis de Banca Nationala a Romaniei**

Continut:**Raportul administratorilor****Raport de audit****Situatii financiare**

Bilantul	1 - 2
Contul de profit si pierdere	3 - 3
Situatia modificarii capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia fluxurilor de trezorerie	6 - 7
Note la situatiile financiare	8 - 39



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Leasing IFN S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Leasing IFN S.A. („Societatea”) la data de 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”), Regulamentul BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul BNR 5/2012”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 1 a acestor situații financiare.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 21 martie 2022.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- bilanțul încheiat la data de 31 decembrie 2021;
- contul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- | | |
|--|------------------|
| • Total capitaluri proprii | 242.866.207 lei; |
| • Profitul net al exercițiului financiar | 49.264.711 lei. |

Societatea are sediul social în București, Calea Plevnei nr. 159, Etaj 4, Cladirea A, camerele E4-27-E4-30, E 4-32- Ea -40, Business Garden Bucharest, sector 6 și codul unic de identificare fiscală 13795308.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Societate conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat Societății alte servicii decât cele de audit în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2021 și 31 decembrie 2021.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Provizioane specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece conducerea emite judecăți subiective asupra estimării mărimii pierderilor din provizioane specifice de risc de credit care reprezintă o arie complexă a contabilității. Metodologia de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing și credit este descrisă în Nota 1 „Principii, politici și metode contabile” din situațiile financiare. Evaluarea provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei se realizează pe baza încadrării creanțelor într-o categorie de clasificare și în funcție de coeficienții de provizionare prevăzuți în Regulamentul BNR 5/2012, care se aplică acestor creanțe, după ce au fost diminuate pe baza garanțiilor, conform Regulamentului BNR 5/2012. Categoriile de clasificare sunt determinate prin gruparea contractelor de leasing și de credit în funcție de serviciul datoriei și de existența unor proceduri de recuperare a creanțelor. Vedeți Nota 1 D „Principii, politici și metode contabile” și Nota 3 „Creanțe asupra clientelei” din situațiile financiare.	Am evaluat politica de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei, pentru conformitatea cu Regulamentul BNR 5/2012. Am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor asupra datelor și calculului de determinare a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei. Aceste controale includ acele controale efectuate de conducerea Societății pentru a se asigura ca: procesul de creditare este desfășurat în conformitate cu politicile interne; rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor contractelor de leasing și de credit; și zilele de restanță sunt calculate corect de sistemul operațional al Societății. Am validat, la nivel de portofoliu, clasificarea corectă a expunerilor în categoriile de provizionare, pe baza numărului de zile de întârziere și a existenței procedurilor legale inițiate împotriva debitorilor. Pentru un eșantion reprezentativ am testat, prin recalculare, calculul automat al provizionului specific de risc

de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clienței.

În ceea ce privește garanțiile, am evaluat și testat acele controale efectuate de conducerea Societății pentru a se asigura ca valoarea garanțiilor este actualizată regulat. Am validat de asemenea că valoarea inițială a colateralelor este introdusă în sistem pe baza facturii de achiziție a bunului finanțat. Prin urmare, am testat faptul că evaluarea ulterioară folosită în calculul provizionului specific de risc de credit este efectuată conform metodologiei interne, care este în concordanță cu Regulamentul BNR 5/2012.

De asemenea, am efectuat proceduri de evaluare a riscurilor asupra soldurilor expunerii brute și nete și asupra soldurilor garanțiilor, pentru a identifica potențiale corelări neobișnuite.

Evaluarea diminuării de valoare a flotei de vagoane feroviare

Am considerat drept un aspect cheie al auditului evaluarea diminuării de valoare a flotei de vagoane feroviare (prezentat în nota 5), deoarece acesta a fost un eveniment semnificativ, care a necesitat emiterea de raționamente și estimări semnificative din partea conducerii Societății.

Flota de vagoane feroviare reprezintă cea mai mare parte a mijloacelor fixe înregistrată în imobilizări corporale. În cursul anului 2021, contractul de chirie, în baza căruia erau închiriate majoritatea vagoanelor, a fost reziliat și în același timp au continuat negocierile începute în 2020 în vederea vânzării flotei, conducerea implicând de asemenea și consultanți juridici pe parcursul negocierilor tranzacției.

La 31 decembrie 2021, conducerea a actualizat evaluarea financiară considerând situația actuală a negocierilor de preț și a litigiului în care a fost implicată Societatea în urma rezilierii contractului precum și alte informațiile disponibile la aceasta dată, înregistrând astfel o diminuare de valoare suplimentară.

A se vedea, de asemenea, Nota 1 D „Principii, politici și metode contabile și Nota 5 - „Imobilizări corporale” din situațiile financiare

În ceea ce privește diminuarea de valoare a flotei de vagoane feroviare, am menținut un dialog permanent cu conducerea Societății pentru a înțelege contextul tranzacției și situația actuală a negocierilor de vânzare dar și a litigiului început ca urmare a rezilierii contractului, inclusiv pentru perioada ulterioară datei de 31 decembrie 2021. Am obținut, de asemenea, corespondența relevantă între ambele părți, pe parcursul anului 2021.

Am obținut scrisoarea de confirmare de la consultantul juridic extern al Societății, care detaliază stadiul curent al litigiului și poziția Societății și am coroborat-o cu celelalte evidente de audit obținute.

De asemenea, am obținut de la conducere evaluarea financiară actualizată a diminuării de valoare a flotei de vagoane feroviare și am analizat-o, precum și calculul aferent, coroborând ipotezele folosite de către conducere în acest calcul cu probele de audit obținute așa cum au fost prezentate mai sus.

Am reconciliat rezultatul calculului de diminuare de valoare aferent flotei de vagoane feroviare, pe care l-am primit de la conducere, cu soldul înregistrat în evidentele contabile la 31 decembrie 2021.

Alte aspecte

Aceste situații financiare nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare ale Societății în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Ordinul BNR 6/2015 și Regulamentul BNR 5/2012.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 articolele 225-228.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015, articolele 225-228.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 și Regulamentul BNR 5/2012 și cu politicile contabile descrise în Nota 1 a situațiilor financiare, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi

cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanța, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori



financiari ai BCR Leasing IFN S.A. în data de 16 martie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 5 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 1 ianuarie 2017 până la 31 decembrie 2021.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Victor Sasu.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

Victor Sasu

Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097

Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

Bucuresti, 24 martie 2022

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: Victor Sasu Victor
Registrul public: FA, Roma, AF4097

BILANT
încheiat la data de 31 decembrie 2021

	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
			(lei)	(lei)
ACTIV				
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	02	151.831.020	73.708.322
- la vedere	033		151.020.828	71.954.125
- alte creanțe	036		810.192	1.754.197
Creanțe asupra clienței	040	03	2.329.585.116	2.718.315.963
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		26	26
Părți în cadrul societăților comerciale legate	080		900.000	900.000
Imobilizări necorporale	090	04	4.694.094	7.276.824
Imobilizări corporale	100	05	45.305.480	41.460.147
Alte active	120	06	106.406.236	103.623.577
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	07	27.188.180	28.518.744
Total activ	140		2.665.910.152	2.973.803.603
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII				
Datorii privind instituțiile de credit	300	08	2.339.929.841	2.604.694.163
- la vedere	303		-	-
- la termen	306		2.339.929.841	2.604.694.163
Alte datorii	330	09	93.600.289	84.300.936
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	10	28.598.253	31.565.148
Provizioane	350	11	12.098.746	10.377.149
Capital social subscris	370	12	63.382.475	63.382.475
Prime de capital	380		25	25
Rezerve	390		20.457.115	20.560.094
- rezerve legale	392		12.573.516	12.676.495
- alte rezerve	399		7.883.599	7.883.599
Rezerve din reevaluare	400		200.917	2.079.643
Rezultatul reportat			148.310.183	107.682.238
- Profit	423		148.310.183	107.682.238
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		-	49.264.711
- Pierdere	436		40.667.692	-
Repartizarea profitului	440		-	102.979
Total datorii și capitaluri proprii	450		2.665.910.152	2.973.803.603

BILANT

pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
A	B		1	2
Angajamente	610	13	74.546.627	115.440.313

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "APICU".

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate	010	15	106.476.134	-118.437.515
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		25.133.586	26.246.273
Venituri privind titlurile	030		2	10
- Venituri din participații	035		2	10
Venituri din comisioane	040	16	3.660.115	4.270.790
Cheltuieli cu comisioane	050	17	5.578.940	4.825.375
Profit (+) sau pierdere (-) netă din operațiuni financiare	060	18	573.634	919.095
Alte venituri din exploatare	070	19	79.714.480	56.261.818
Cheltuieli administrative generale	080	20	45.940.480	38.755.072
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		17.878.140	17.922.413
- Salarii	084	20	17.344.225	17.425.122
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	20	533.915	497.291
- Alte cheltuieli administrative	087	20	28.062.340	20.832.659
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090	5	83.711.013	7.017.237
Alte cheltuieli de exploatare	100	21	37.734.854	28.176.975
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	22	175.253.661	144.712.569
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	23	148.613.581	129.652.919
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		-	59.808.646
- Pierdere	156		34.314.588	-
Venituri totale	190		339.037.946	309.542.147
Cheltuieli totale	200		373.352.534	249.733.501
Rezultatul brut				
- Profit	213		-	59.808.646
- Pierdere	216		34.314.588	-
Impozitul pe profit	220		6.353.104	10.543.935
Rezultatul net al exercitiului financiar			-	-
- Profit	243		-	49.264.711
- Pierdere	246		40.667.692	-

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTEDirector General
Vlad Bogdan VITCUINTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Element al capitalului propriu	Not a	Sold la 1 ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2021
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		63.382.475	-	-	-	-	63.382.475
Prime de capital		25	-	-	-	-	25
Rezerve legale		12.573.516	102.979	102.979	-	-	12.676.495
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		200.917	1.918.473	1.918.473	39.747	39.747	2.079.643
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		7.883.599	-	-	-	-	7.883.599
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		148.310.183	39.747	39.747	40.667.692	40.667.692	107.682.238
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		-	49.264.711	-	-	-	49.264.711
Sold debitor		40.667.692	-	-	40.667.692	40.667.692	-
Repartizarea Profitului		-	102.979	102.979	-	-	102.979
Total Capitaluri Proprii		191.683.023	51.222.931	-	39.747	-	242.866.207

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTI

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2020
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		63.382.475	-	-	-	-	63.382.475
Prime de capital		25	-	-	-	-	25
Rezerve legale		12.573.516	-	-	-	-	12.573.516
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		845.784	18.517	-	663.284	-	200.917
Actiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		7.883.599	-	-	-	-	7.883.599
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		127.932.521	20.377.662	20.377.662	-	-	148.310.183
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		21.450.171	-	-	21.450.171	21.450.171	-
Sold debitor		-	40.667.692	-	-	-	40.667.692
Repartizarea Profitului		1.072.509	-	-	1.072.509	1.072.509	-
Total Capitaluri Proprii		232.995.582	61.063.771	20.377.662	21.040.946	20.377.662	191.683.023

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
 Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
Rezultatul net	01	26	(40.667.692)	49.264.711
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajustarilor pentru depreciere si a provizioanelor	02		(25.587.830)	6.320.369
+ cheltuieli cu amortizarea	03	4.5	7.616.130	6.069.234
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		76.740.332	948.004
± alte ajustări	06		35.707.344	45.429.262
Sub-total (rd.01 la 06)	07		53.808.282	108.031.580
± creanțe privind instituțiile de credit	09		(8.803)	(944.005)
± creanțe privind clientela	10		(240.074.150)	(397.153.179)
± creanțe atașate	11		1.793.530	(3.216.029)
± alte active aferente activității de exploatare	12		(12.217.043)	5.048.486
± datorii atașate	15		2.426.909	2.566.144
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		(4.306.719)	(9.156.813)
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		(4.076.716)	(10.401.392)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		(202.654.710)	(305.225.208)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	25		(1.893.215)	(3.857.057)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		-	12.217
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29		(1.893.215)	(3.844.840)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		(746.114.738)	(972.384.955)
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		1.007.965.800	1.202.388.300
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38		261.851.062	230.003.345
Numerar la începutul perioadei	39		93.663.690	151.020.828
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		(202.654.710)	(305.225.208)
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		(1.893.215)	(3.844.840)
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		261.851.062	230.003.345
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44	24	151.020.828	71.954.125

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre:

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "APICU".

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

A. Informatii despre Societate si Grup

BCR Leasing IFN SA („Societatea”) a fost infiintata in 27 martie 2001. Societatea este persoana juridica romana organizata in sistem dualist, constituita ca si societate pe actiuni prin subscriptie integrala si simultana a capitalului social de catre actionari. Sediul Social al Societatii este in Bucuresti, Calea Plevnei nr. 159, Etaj 4, Cladirea A, camerele E4-27-E4-30, E 4-32- Ea -40, Business Garden Bucharest, sector 6.

Actionarul majoritar este Banca Comerciala Romana SA („BCR”), parte din grupul Erste Bank, iar detinatorul final al grupului este Erste Group Bank AG.

Activitatea principala a Societatii consta in Leasing Financiar – Cod CAEN 6491.

Intre activitatile secundare ale societatii se numara si cea de „Activitati ale agentilor si Brokerilor de Asigurari – intermediere in asigurari in calitate de agent de asigurare subordonat – Bancassurance (Cod 6622)”, „Alte activitati de creditare” – Cod 6492, „Alte intermediari financiare”-Cod 6499, precum si „Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii”.

De asemenea, Societatea desfasoara si operatiuni cu bunuri mobile si imobile dobandite ca urmare a executarii silite a creantelor sau ca urmare a renuntarii voluntare de catre utilizator la bunurile care fac obiectul contractelor de leasing financiar si / sau obiectul garantiilor la acestea (cod CAEN 6810, 6820).

Societatea isi desfasoara activitatea conform statutului prin sediul central si punctele de lucru, numai pe teritoriul Romaniei.

Administratorii si directorii

La data aprobarii bilantului financiar al Societatii, componenta Consiliului de Supraveghere este:

Numele	Funcția în cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Bogdan Ionut Speteanu	Membru
Vlad Alin Hutuleac	Membru
Wilhelm Douda	Membru
Bogdan Cernescu	Membru

Componenta Consiliului de Supraveghere al Societatii la 31 decembrie 2021 a fost urmatoarea:

Numele	Funcția în cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Bogdan Ionut Speteanu	Membru
Vlad Alin Hutuleac	Membru
Karin Schmidt – Mitscher	Membru
Bogdan Cernescu	Membru

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

La 31 decembrie 2021 conducerea executiva a Societatii era asigurata de **Directorat** format din 3 membri, dupa cum urmeaza:

Numele	Funcția în cadrul Societatii	Funcția în cadrul Directoratului	Data angajării
Vlad Bogdan Vitcu	Director General	Presedinte	15 martie 2019
Vladimir Mihai Marius Catanescu	Responsabil Linie functionala Risc	Membru	01 octombrie 2019
Adrian Stefan Melinte	Responsabil Linie functionala Financiar si Operatiuni	Membru	01 octombrie 2019

B. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- 1) Ordinul Bancii Nationale a Romaniei („BNR”) nr. 6 din 2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebankare si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar cu modificările ulterioare („Ordin 6/2015”);
- 2) Regulamentul 5 din 2012 privind „clasificarea creditelor si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entitatilor supravegheate de Banca Nationala a Romaniei, altele decit institutiile de credit („Regulamentul 5/2012”);
- 3) Legea contabilitatii 82/1991 cu modificarile ulterioare („Legea 82/1991”); si
- 4) Alte reglementari legale emise de Ministerul Finantelor Publice si Banca Nationala a Romaniei referitoare la elaborarea si intocmirea situatiilor financiare.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

C. Principii contabile

Situatiile financiare pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite conform contabilitatii de angajamente, in conformitate cu urmatoarele principii contabile:

Principiul continuitatii activitatii - Societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Principiul permanentei metodelor - aplicarea acelorasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

Principiul prudentei - s-a tinut seama de toate ajustarile de valoare datorate deprecierilor de valoare a activelor, precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentiale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

Principiul contabilitatii de angajamente - au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile exercitiului, fara a se tine seama de data incasarii sau efectuării platii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

Principiul necompensarii - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de reglementarile contabile.

Principiul prevalentei economiei asupra juridicului - informatiile prezentate in situatiile financiare reflecta realitatea economica a evenimentelor si tranzactiilor, nu numai forma lor juridica.

Principiul intangibilitatii bilantului de deschidere - Bilantul de deschidere pentru fiecare exercitiu financiar trebuie sa corespunda cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

Principiul pragului de semnificatie - orice element care are o valoare semnificativa este prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.

Politicile contabile aplicate in intocmirea situatiilor financiare ale Societatii sunt prezentate mai jos:

D. Politici contabile semnificative

(a) Bazele contabilitatii

Societatea efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

(b) Moneda functionala de raportare

Moneda functionala a situatiilor financiare este leul romanesc (RON). Toate cifrele sunt prezentate in lei romanesti, rotunjite la un leu.

(c) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de BNR de la data tranzactiei.

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de BNR la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezultă din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la fiecare final de luna prin reevaluarea pozitiei de schimb, folosindu-se cursul de schimb publicat de BNR in ultima zi lucratoare din luna.

Activele si datoriile monetare inregistrate in devize sunt exprimate in RON la cursul de schimb la vedere comunicat de BNR in vigoare la data bilanțului.

Elementele exprimate in devize, din bilanț si din afara bilanțului se evaluează periodic, in functie de natura acestora. Pierderea sau câștigul din schimbul valutar rezultând din conversia activelor si datoriilor monetare este reflectată in contul de profit si pierdere al anului curent, prin conturile de venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta.

Cursul de schimb al principalelor monede straine:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Euro (EUR)	1: 4.8694 RON	1: 4.9481 RON

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

(d) Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei cuprind creditele și contractele de leasing financiar acordate de Societate, după cum urmează:

I. Operatiuni de creditare

Societatea acorda credite persoanelor juridice pentru:

- finantarea stocurilor. Produsul este destinat companiilor terte care realizeaza activitatii comerciale cu autoturisme (dealeri auto); și
- acordarea de credite persoanelor juridice pentru finantarea bunurilor de la furnizori externi.

II. Operatiuni de leasing financiar

Societatea acorda finantare clientilor sai prin contracte de leasing financiar.

Leasingul este tratat ca fiind financiar in masura in care riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate trec asupra utilizatorului din momentul incheierii contractului de leasing.

De regula, un contract de leasing va fi recunoscut ca leasing financiar daca indeplineste cel puțin una dintre urmatoarele conditii:

- leasingul transfera locatarului titlul de proprietate asupra bunului pana la sfarsitul duratei contractului de leasing;
- locatarul are optiunea de a cumpara bunul la un pret estimat a fi suficient de mic in comparatie cu valoarea justa la data la care optiunea devine exercitabila, astfel incat, la inceputul contractului de leasing, exista in mod rezonabil certitudinea ca optiunea va fi exercitata;
- durata contractului de leasing acopera, in cea mai mare parte, durata de viata economica a bunului, chiar daca titlul de proprietate nu este transferat;
- valoarea totala a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egala cu valoarea de intrare a bunului, reprezentata de valoarea la care a fost achizitionat bunul de catre finantator, respectiv costul de achizitie; și
- bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natura speciala, astfel incat numai locatarul le poate utiliza fara modificari majore.

Evaluare

Creanțele asupra clientelei cuprind creanțele din contracte de leasing financiar și din contracte de creditare acordate de Societate, acestea fiind înregistrate la cost amortizat.

Creditele acordate de Societate reprezinta furnizarea de fonduri direct unui client și sunt clasificate ca fiind credite generate de aceasta.

Contractele de leasing pentru bunuri și mijloace fixe în care toate riscurile și beneficiile aferente proprietății sunt asumate de Societate în calitate de locatar sunt clasificate ca leasinguri financiare acordate. Societatea recunoaște valoarea prezentă a sumelor de încasat din contractele de leasing financiar acordate ca o creanță din leasing financiar.

Costul amortizat al creanțelor asupra clientelei este definit ca reprezentând fondurile acordate, minus rambursările din timpul anului minus provizionul pentru deprecierea respectivelor active. Toate creanțele asupra clientelei sunt recunoscute în momentul în care fondurile sunt puse la dispoziția clienților.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Provizionul specific riscului de credit

Societatea utilizează Regulamentul 5/2012, ca bază pentru clasificarea, constituirea și utilizarea ajustări pentru deprecieri specifice de risc de credit pentru creditele acordate clienților.

Conform acestor regulamente, leasing-urile și creditele acordate se clasifică în funcție de serviciul datoriei și inițierea de proceduri judiciare, în următoarele categorii:

Categorია de clasificare	Coefficienți de provizionare pentru credite (altele decât cele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor juridice <u>expuse la riscul valutar</u>)	Coefficienți de provizionare pentru creditele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor juridice <u>expuse la riscul valutar</u>
Standard	-	0,07
În observație	0,05	0,08
Substandard	0,2	0,23
Îndoielnic	0,5	0,53
Pierdere	1	1

Atat leasingurile financiare cât și creditele acordate unui debitor și/sau plasamentele constituite la acesta se încadrează într-o singură categorie de clasificare pe baza principiului declasării prin contaminare, respectiv prin luarea în considerare a celei mai slabe dintre categoriile individuale de clasificare.

Provizionul specific de risc de credit se calculează prin aplicarea procentelor, menționate mai sus, asupra soldului leasingului financiar/creditului și al creanței atașate, ajustate cu valoarea justă a garanției.

Societatea diminuează valoarea expunerilor către debitori cu valoarea actualizată a garanțiilor intrinseci (valoarea bunurilor finanțate) sau cu valoarea actualizată a garanțiilor reale.

Provizionul de risc se determină în funcție de tipul de garanție astfel:

- Pentru garanții intrinseci (leasing): acestea reprezintă bunurile ce fac obiectul contractului de credit (leasing). Vor fi luate în considerare la deducerea expunerii BCR Leasing IFN SA față de entitățile de risc la valoarea neamortizată, obținută prin ajustarea prețului de achiziție fără TVA, din contractual de leasing, cu un coeficient de ajustare K_i , stabilit după cum urmează:

$K_i = 0,95$ (95%) – autovehicule;
 $K_i = 0,85$ (85%) – echipamente;
 $K_i = 0,85$ (85%) – licențe software;
 $K_i = 0,85$ (85%) – material rulant;
 $K_i = 1$ (100%) – imobile.

- Pentru garanții extrinseci (credit): Ipotecile mobiliare se reflectă în documentele de garanții și provizioane și sunt egale cu valorile curente ale bunurilor, ponderate cu coeficientii de ajustare din denumirea ipotecilor (40%, 50%, 90% sau 100%);

În cazul debitorilor clasificați în categoriile Standard până la Îndoielnic, Societatea deduce din principal și dobânda întreagă valoare actualizată a garanțiilor.

În cazul debitorilor clasificați în categoria „Pierdere”, Societatea deduce din principal valoarea actualizată a garanției aferente principalului redusă la 0.25 din valoarea acesteia. Expunerile aferente dobânzilor și penalităților pentru acești debitori sunt provizionate integral, neluându-se în considerare garanția aferentă, conform Regulamentului 5/2012.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Ajustările pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar/creditare (capital și dobânda) evidențiate în sold se regularizează lunar prin includerea pe cheltuielile și/sau prin reluarea pe veniturile lunii pentru care se face raportarea, indiferent de rezultatul financiar al perioadei înregistrat de Societate.

Utilizarea ajustărilor pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar/creditare (capital și dobânda) se referă la anularea ajustărilor și se va realiza prin reluarea pe venituri a sumei reprezentând nivelul existent în sold al ajustărilor pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar/creditare (capital și dobândă) pentru care este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

- au fost epuizate posibilitățile legale de recuperare sau s-a împlinit termenul de prescripție; sau
- au fost transferate drepturile contractuale aferente respectivului contract de leasing.

Ajustările pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar/creditare (capital și dobândă) se determină numai pentru angajamentele bilanțiere ale clientului.

Calculul de ajustări pentru depreciere pentru contracte restructurate

În cazul contractelor de leasing/creditare pentru care s-au acordat restructurări/rescadențări, în vederea determinării ajustărilor pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar/creditare (capital și dobânda), expunerea pe acești debitori nu poate fi încadrată într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punct de vedere al riscului de credit cu următoarea excepție: prima operațiune de restructurare a creditelor poate conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă, dar nu cu mai mult de două categorii de clasificare în cazul creditelor aflate la momentul restructurării în categoria pierdere, respectiv de o categorie de clasificare în celelalte cazuri.

Angajamente de finantare

Societatea evidenziază în conturi extrabilanțiere de angajamente „Deschideri de credite confirmate” contracte de leasing aprobate care nu au sosit protocoalele de recepție asupra bunurilor aferente de leasing.

(e) Stocuri

Contabilitatea stocurilor asigură evidența existenței și mișcării următoarelor bunuri: materiale, materiale de natura obiectelor de inventar, stocuri destinate revanzării obținute din repozesii, precum și bunuri diverse.

Stocurile sunt valorificate la cea mai mică valoare dintre costul de achiziție și valoarea realizabilă netă. Valoarea netă realizabilă reprezintă prețul de vânzare estimat a se obține în cursul activității comerciale curente, minus cheltuielile estimate de finalizare a produsului și cheltuielile de realizare a vânzării.

Bunurile recuperate reprezintă active nefinanciare recuperate de Societate de la clienți în contul creditelor restante. Bunurile recuperate sunt recunoscute inițial la valoarea justă în momentul recunoașterii în bilanț și sunt incluse în categoria imobilizărilor corporale, sau a stocurilor în cadrul altor active nefinanciare, în funcție de natura acestora și de intenția Societății în ceea ce privește utilizarea acestor active și sunt reevaluate ulterior și contabilizate conform politicilor contabile aferente acestor categorii de active.

Veniturile din vânzarea bunurilor recuperate sunt prezentate în contul de profit și pierdere pe linia de „Alte venituri din exploatare”. Derecunoașterea activelor odată ce vânzările sunt finalizate împreună cu orice mișcare a provizioanelor aferente sunt prezentate în linia de „Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente” în care se reflecta cheltuieli cu vânzările de active reposedate din contractele de credite executate silit.

Evaluarea ulterioară a bunurilor recuperate din activitatea de leasing/creditare are loc la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă a acestora excluzând costurile aferente vânzării.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Societatea actioneaza activ in valorificarea prin vanzare a bunurilor recuperate ca urmare a executarii silita sau a renuntarii voluntare. In cazul in care bunurile recuperate au o piata redusa, pana la momentul realizarii unei tranzactii de vanzare, Societatea poate intra in tranzactii de inchiriere a acestor bunuri sub forma de leasing operational.

Societatea nu recunoaste creante din leasing la momentul reposesiei bunului, ci la momentul revanzarii activelor, astfel acestea sunt pastrate in contabilitatea societatii in pozitia de „Creante asupra clientelei”.

Bunurile care fac obiectul acestor contracte sunt reflectate in contabilitatea Societatii ca si locator ca si imobilizari corporale pentru care este calculata amortizare. Prin contractele respective de inchiriere se transfera dreptul de folosinta a bunurilor pe durata contractului clientilor sai, fara a fi transferate in substanta toate beneficiile si riscurile aferente bunurilor care fac obiectul inchirierii. Societatea recunoaste bunurile date in inchiriere ca si imobilizari corporale si calculeaza depreciere pentru acestea. De asemenea Societatea recunoaste cheltuieli cu intretinerea si taxele aferente bunurilor date in inchiriere si respectiv venituri din chirii.

Societatea are incheiate astfel de contracte de inchiriere cu bunuri mobile, respectiv bunuri de natura specifica: vagoane.

In scopul valorificarii bunurilor recuperate/introduse in stoc urmare valorificare garantii /dare in plata, se intocmesc raporte de evaluare pentru stabilirea valorii de piata a bunurilor. Pe baza rapoartelor de evaluare se inregistreaza in contabilitate un provizion, o ajustare de valoare pentru a aduce stocul la minimul dintre valoarea evaluata si valoarea capitalului ramas nefacturat cu periodicitate anuala.

(f) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evidențiate în bilanț la cost. Pentru întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și elementele asimilate numerarului includ numerar în casa, conturi la bănci, avansuri de trezorerie, depozite și alte investiții pe termen scurt (maturitate contractuală de până la 3 luni) cu lichiditate mare.

(g) Creanțe asupra instituțiilor de credit

Prin creanțe asupra instituțiilor de credit se înțeleg toate creanțele ce rezultă din tranzacții bancare și includ conturi curente și depozite la băncile din România și din străinătate. Creanțe asupra instituțiilor de credit sunt prezentate la costul amortizat.

(h) Imobilizari

i. Imobilizarile necorporale

Cheltuiala cu programele informatice achizitionate este capitalizata si amortizata folosind metoda liniara pe durata de viata utila a acestora, de pana la 10 ani. Programele informatice sunt inregistrate la cost sau la o valoare evaluata, mai putin amortizarea acumulata.

ii. Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale, respectiv cele din categoria mijloacelor de transport, sunt evidentiata la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justă la data reevaluării, mai puțin orice amortizare cumulată și orice pierdere din depreciere cumulată. Valoarea justă se determină pe baza evaluării efectuate de evaluatori autorizați ANEVAR, potrivit legii. La reevaluarea unei imobilizări corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului, după reevaluare, să fie egală cu valoarea reevaluată.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Societatea utilizează estimări în determinarea deprecierei de valoare a mijloacelor de transport vagoane, ținând cont de următorii factori: valoarea de piață conform raport al unui evaluator extern autorizat, analiza clauzelor contractuale care pot conduce la un preț estimat, alte scenarii privind valorificarea activelor, ținând cont de reposesia lor și alte activități conexe.

Metoda scenariilor ponderate pe baza „valorii de recuperare așteptată” a fost considerată ca metodă de estimare relevantă pentru înregistrarea deprecierei. Criteriile și principiile utilizate pentru a determina suma recunoscută ca provizion a fost stabilită luând în considerare complexitatea situației - identificarea celor mai probabile scenarii din perspectivă juridică împreună cu analiza metodologică detaliată dezvoltată de experții BCR Leasing.

Alte imobilizări corporale sunt evidențiate la cost, considerând valoarea de achiziție ca și valoare de intrare, ulterior fiind diminuate cu valoare deprecierei cumulate.

Elementele dintr-o categorie de imobilizări corporale se reevaluează simultan pentru a se evita reevaluarea selectivă și raportarea în situațiile financiare anuale a unor valori care sunt o combinație de costuri și valori calculate la date diferite.

Cheltuielile cu repararea sau întreținerea mijloacelor fixe efectuate pentru a restabili sau a menține valoarea acestor active sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data efectuării lor, în timp ce cele efectuate în scopul creșterii capacității de producție sunt capitalizate și amortizate pe o perioadă de amortizare de 6 ani.

Cheltuielile cu îmbunătățirile semnificative sunt capitalizate, în condițiile în care acestea prelungesc durata de funcționare a mijlocului fix sau conduc la creșterea semnificativă a capacității acestuia de a genera venituri.

Castigurile și pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determină prin raportarea la valoarea lor netă contabilă și se iau în considerare la determinarea profitului operațional.

Deprecierea imobilizărilor este calculată utilizând metoda liniară, pe baza duratelor estimate de funcționare a imobilizărilor, după cum urmează:

■ Mijloace de transport – vagoane	24 ani
■ Mijloace de transport	5 ani
■ Calculatoare	3 ani
■ Alte imobilizări corporale	3-15 ani
■ Licențe informatice	10 ani

Terenurile și imobilizările în curs nu se amortizează.

(I) Împrumuturi

Împrumuturile pe termen scurt și lung sunt înregistrate la valoarea nominală, la care se adăuga dobânda lunar, și comisioanele aferente acestor împrumuturi se recunosc folosind metoda liniară pe durata contractului de împrumut.

(J) Alte datorii și alte active

Alte datorii și alte active sunt înregistrate la valoarea nominală, care aproximează valoarea justă a sumelor ce urmează a fi plătite și respectiv încasate.

Deprecierea altor active

Valoarea contabilă a activelor, altele decât stocurile, este revizuită la sfârșitul fiecărei perioade pentru a se determina dacă există pierderi din depreciere.

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Pentru alte activele financiare depreciate in conformitate cu politica de provizionare IFRS Societatea provizioneaza in conformitate cu politica valorile recuperabile ale altor active financiare. Deprecierea de valoare este recunoscuta daca valoarea contabila a unui activ sau a unitatii generatoare de numerar careia ii apartine este mai mare decat valoarea de recuperare. Deprecierile de valoare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

(k) Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Societate se naste o obligatie legata de un eveniment trecut, care poate fi estimata de catre Societate intr-un mod credibil si este probabil ca in viitor sa fie necesara iesirea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie. Nu se recunosc provizioane pentru pierderi operationale viitoare.

(l) Capital social si rezerve

Capitalul *social* este egal cu valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale, respectiv cu valoarea aportului de capital, a primelor și rezervelor încorporate sau a altor operațiuni care duc la modificarea acestuia.

Capitalul scris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a Societății și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

Rezerva legală este stabilită în concordanță cu legislația în vigoare prin alocarea a cel puțin 5% din profitul brut înainte de impozitare până când fondul de rezervă atinge a cincea parte din capitalul social integral vărsat.

(m) Dobânzi de primit și venituri asimilate

Dobânzile de primit și veniturile asimilate cuprind dobânzi din activitatea principală a Societății reprezentată de acordarea de leasing financiar și acordarea de credit clienților săi. Veniturile din dobânzi aferente activității de leasing/creditare sunt recunoscute în mod proporțional, în baza contabilității de angajamente.

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență), aferente exercitiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, în conturile "Creanțe atasate" în contrapartida conturilor de venituri.

Societatea include în veniturile din dobânzi și sumele rezultate din comisioanele de gestiune (comisioane administrare contract și comisioane pentru analiza dosar) percepute clienților, care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii. Comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în creditul contului "Venituri înregistrate în avans", urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi din clasa 7 pe durata derulării creditului.

Societatea percepe și recunoaște lunar, de la clienții săi, comisioanele de gestiune aferente contractelor de credit acordate.

Societatea în cursul anului 2020 și 2021 a considerat natura comisioanelor de gestiune percepute de la clienți și a concluzionat ca acestea sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii pentru contractele de credit acordate.

Comisioane platite brokerilor/dealerilor pentru intermediările din leasing/credit

Societatea acorda intermediarilor comisioane la fiecare acordare de contract de leasing financiar/credit care este încheiată prin intermediul acestora. Comisioanele platite sunt asimilate costurilor de achiziție, care sunt costuri direct atribuibile acordării de credite ce nu ar fi apărut dacă Societatea nu ar fi acordat creditul respectiv. Costurile de tranzacție includ onorariile și comisioanele platite terților (agenți, consilieri etc.) și nu includ costuri de finanțare sau costuri interne administrative. Aceste costuri de achiziție aferente contractelor de

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

leasing/credit sunt inregistrate in „Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate” și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda ratei efective a dobanzii pe parcursul derularii creditului.

(n) Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Cheltuielile cu dobânzile aferente împrumuturilor contractate de la instituții de credit și părți afiliate sunt recunoscute periodic, în mod proporțional, pe măsura generării cheltuielii respective, pe baza contabilității de angajamente.

Dobanzile de platit (calculate și neajunse la scadenta), aferente exercitiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, în conturile „Datorii atasate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

(o) Veniturile și cheltuielile din/cu comisioane

Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți, cum ar fi: rescadentare/reesalonare datorii, închidere anticipată, înmatriculare, comision analiza de credit. Recunoasterea veniturilor din astfel de comisioane se face la momentul prestării serviciului.

Cheltuielile cu comisioanele se referă la comisioanele pentru operațiunile bancare, pentru scrisorile de garantare primite pentru împrumuturile contractate de Societate, cum ar fi comisioane de neutilizare și alte comisioane. Recunoasterea cheltuielilor din astfel de comisioane se face la momentul prestării serviciului.

(p) Alte venituri și cheltuieli din exploatare

(q) Pensii și alte beneficii angajați

Pensii și alte beneficii după pensionare

În cursul normal al activității, Societatea face plăți fondurilor de sănătate, pensii și somaj de stat în contul angajaților săi la ratele statutare. Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoasterea salariilor.

De asemenea Societatea operează beneficii de pensionare (Pilonul III) și are obligația de a achita la pensionare indemnizația cuantumului stabilit prin CCM.

(r) Impozitul pe profit

Societatea înregistrează impozitul pe profit stabilit în conformitate cu Reglementările contabile și de raportare emise de BNR și Ministerul Finanțelor Publice.

Potrivit codului fiscal impozitul pe profit se plătește trimestrial în plăți anticipate, în contul impozitului pe profit anual.

Rata impozitului pe profit pentru profiturile realizate pe teritoriul României în cursul anului 2021 s-a menținut la nivelul anului 2021, respectiv 16%.

(s) Rezultatul exercitiului

Profitul sau pierderea se stabilesc cumulativ pe perioada exercitiului financiar, ca diferență între veniturile și cheltuielile acestuia; se înregistrează pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale. Profitul contabil se preia la începutul exercitiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării adunării generale a acționarilor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

(t) Zona de activitate

Societatea isi desfasoara activitatea de creditare si acordare de leasing numai pe teritoriul Romaniei.

(u) Activele și datoriile contingente

(i) Active contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul Societății.

Activele contingente nu se recunosc în bilanț. Activele contingente se prezintă în notele explicative în cazul în care este probabilă apariția unor intrări de beneficii economice. Activele contingente se evaluează anual pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite.

(ii) Datorii contingente

O datorie contingentă este o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul Societății sau o obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece nu este sigur că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea acestei datorii sau valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc în bilanț. Datoriile contingente se prezintă în notele explicative. Datoriile contingente se evaluează anual pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice și este necesară recunoașterea unei datorii sau a unui provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului.

(v) Părți afiliate

Părțile sunt considerate a fi afiliate dacă partile sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau poate exercita o influenta semnificativa asupra deciziilor financiare sau operationale ale celeilalte parti. In stabilirea posibilelor relatii cu partile afiliate, atentia este orientata asupra naturii economice a relatiei, si nu asupra formei legale.

(w) Comparative

Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și prezentări eronate cuprinse în situațiile financiare pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultand din greseala de a utiliza, sau de a nu utiliza, informații credibile care:

Erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru aceste perioade au fost aprobate spre a fi emise; sau

Ar fi putut fi obtinute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

Astfel de erori includ efectele greșelilor matematice, greșelilor de aplicare a politicilor contabile, ignorării sau interpretării greșite a evenimentelor și fraudelor.

Corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare, constatate în contabilitate, se efectuează pe baza rezultatului reportat.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

(x) Evenimente ulterioare bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului, care furnizează informații suplimentare în legătură cu poziția Societății și care necesită ajustări, sunt reflectate în bilanț și în contul de profit și pierdere, după caz. Evenimentele semnificative care nu necesită ajustări sunt evidențiate în notele situațiilor financiare.

(y) Părți în cadrul societăților comerciale legate

Societatea detine 100% din partile sociale al BCR Fleet Management.

BCR Fleet Management și-a început operațiunile în anul 2012, ca un furnizor de servicii de leasing operational și administrare de flota pentru clienții persoane juridice cu flote de dimensiuni mari.

2. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente	75.358.809	64.515.127
Depozite colaterale la institutii de credit	810.192	1.754.197
Depozite la vedere la institutii de credit	75.662.019	7.438.998
Total	151.831.020	73.708.322

Conturile curente nu sunt grevate de sarcini și se afla la libera dispoziție a Societății.

Depozitele la vedere în sold la 31 decembrie 2021 reprezintă un depozit overnight constituit în RON în suma de 7.438.998 RON cu o dobândă de 0.67%.

Depozitele colaterale în sold la 31 decembrie 2021 sunt în suma de 1.754.197 RON (31 decembrie 2020: 810.192 RON) reprezintă numerar restricționat, sumele de bună executie a contractelor de leasing.

3. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI

Activitatea de leasing financiar este concentrată asupra persoanelor juridice și fizice domiciliate în România. Structura concentrărilor de risc de credit în cadrul portofoliului de contracte de leasing financiar și credite se prezintă astfel:

	<u>Decembrie 2020</u>	<u>Decembrie 2021</u>
Transporturi	822.008.566	1.038.680.179
Comert	404.608.626	399.713.223
Agricultura, Piscicultura și Industria Alimentară	316.985.663	389.067.580
Construcții	295.208.948	366.441.140
Industria producătoare de produse metalice și nemetalice	109.703.325	103.213.161
Industria de mașini și echipamente	61.621.909	37.942.160
Industria activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule rutiere ușoare	73.529.599	112.722.651
Turism și alimentație publică	34.010.669	41.565.559
Industria extractivă	19.982.429	24.825.486
Industria lemnului	35.377.351	36.162.460
Persoane fizice	12.132.290	10.311.578
Leasing și tranzacții imobiliare	12.830.543	15.341.304
Industria textilă, pielărie și încălțăminte	7.251.423	7.124.501
Industria chimică și petrochimică	1.899.019	2.565.708
Instituiții publice	995.225	1.024.027
Industria energiei electrice și termice	4.177.506	2.900.800

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)*

Altele (inclusiv creditul guvernamental)	<u>235.671.364</u>	<u>255.545.405</u>
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	2.447.994.455	2.845.146.921
Provizioane specifice pentru riscul de credit	<u>(118.409.339)</u>	<u>(126.830.958)</u>
Creante asupra clientelei	<u>2.329.585.116</u>	<u>2.718.315.963</u>

Provizioanele specifice pentru riscul de credit prezinta urmatoarea evolutie:

	<u>Decembrie 2020</u>	<u>Decembrie 2021</u>
Sold la 1 ianuarie	93.222.693	118.409.339
Utilizari de provizioane	(75.565.029)	(79.372.805)
Alocari de provizioane	<u>100.751.674</u>	<u>206.203.764</u>
Sold la 31 decembrie	<u>118.409.339</u>	<u>126.830.958</u>

Creantele rezultand din contractele de leasing financiar si din contractele de credit la 31 decembrie 2021 au termenul de incasare dupa cum urmeaza:

Creante de leasing si credit	<u>Total rata</u>	<u>Dobanda</u>	<u>Principal</u>
In mai putin de 1 an	1.245.778.130	62.174.500	1.183.603.629
Intre 1 si 5 ani	1.782.776.606	728.510.513	1.706.655.986
Peste 5 ani	24.081.482	6.046.420	23.738.645
Total	<u>3.052.636.218</u>	<u>1.154.401.967</u>	<u>2.913.998.260</u>

Creantele rezultand din contractele de leasing financiar si din contractele de credit la 31 decembrie 2020 au termenul de incasare dupa cum urmeaza:

Creante de leasing si credit	<u>Total rata</u>	<u>Dobanda</u>	<u>Principal</u>
In mai putin de 1 an	1.086.912.340	58.170.048	1.028.742.292
Intre 1 si 5 ani	1.503.122.093	69.790.226	1.433.331.867
Peste 5 ani	24.954.635	519.435	24.435.200
Total	<u>2.614.989.068</u>	<u>128.479.709</u>	<u>2.486.509.359</u>

La data de 31 decembrie 2021 Societatea a incheiat contracte de leasing financiar/contracte de credit si de finantare de stoc denuminate in EUR si RON pe o durata cuprinsa intre 1 si 7 ani si cu o rata a dobanzii intre 0% si 9.48% pe an.

Impartire Capital nefacturat	<u>Leasing</u>	<u>Credit</u>	<u>Wholesale</u>
In mai putin de 1 an	606.325.252	419.845.035	131.423.895
Intre 1 si 5 ani	968.903.349	728.510.512	-
Peste 5 ani	14.816.545	6.046.420	-
Total	<u>1.590.045.146</u>	<u>1.154.401.967</u>	<u>131.423.895</u>

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Impartire dobanda	Leasing	Credit	Wholesale
In mai putin de 1 an	28.983.766	33.190.735	2.520.086
Intre 1 si 5 ani	43.127.869	32.992.751	-
Peste 5 ani	276.602	66.235	-
Total	72.388.237	66.249.721	-

Impartire capital neplatit	Leasing	Credit	Wholesale
In mai putin de 1 an	14.819.266	9.790.195	1.399.987
Intre 1 si 5 ani	5.179.934	4.062.191	-
Peste 5 ani	2.848.611	27.069	-
Total	22.847.811	13.879.455	1.399.987

4. IMOBILIZARI NECORPORALE

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, valoarea netă contabilă a imobilizarilor necorporale era următoarea:

	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total
Cost			
Sold la 31 decembrie 2020	2.338.362	9.880.017	12.218.379
Aditii	3.087.430	-	3.087.430
Altele – retratari contabile	-	-	-
Reduceri din reevaluare	-	-	-
Cresteri din reevaluare	-	-	-
Transfer	(1.214.087)	1.214.087	-
Iesiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	4.211.705	11.094.104	15.305.809
Amortizare cumulata			
Sold la 31 decembrie 2020	-	7.524.285	7.524.285
Amortizari inregistrate in cursul exercitiului	-	504.700	504.700
Eliminarea amortizarii cumulate la data reevaluarii	-	-	-
Iesiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	-	8.028.985	8.028.985
Sold la 31 decembrie 2021	-	3.065.119	7.276.824

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Situatia imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2020 este urmatoarea:

	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total
Cost			
Sold la 31 decembrie 2019	2.485.960	8.060.331	10.546.291
Aditii	1.817.483	-	1.817.483
Altele – retratari contabile	-	-	-
Reduceri din reevaluare	-	-	-
Cresteri din reevaluare	-	-	-
Transfer	(1.819.686)	1.819.686	-
Iesiri	(145.395)	-	(145.395)
Sold la 31 decembrie 2020	2.338.362	9.880.017	12.218.379
Amortizare cumulata	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2019	-	5.927.609	5.927.609
Amortizari inregistrate in cursul exercitiului	-	1.596.676	1.596.676
Eliminarea amortizarii cumulate la data reevaluarii	-	-	-
Iesiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	-	7.524.285	7.524.285
Sold la 31 decembrie 2020	-	2.355.732	4.694.094

Din totalul imobilizarilor necorporale la finalul anului 2021, 4.211.705 RON reprezinta imobilizari necorporale in curs (2020: 2.338.362 RON).

5. IMOBILIZARI CORPORALE

Situatia imobilizarilor corporale la 31 decembrie 2021

	Instalatii tehnice, masini si mijloace de transport	Alte instalatii, utilaje si mobiliiler	Total
Cost			
Sold la 31 decembrie 2020	44.896.333	1.654.866	46.551.199
Aditii	-	769.627	769.627
Reduceri din reevaluare	(2.073.413)	-	(2.073.413)
Cresteri din reevaluare	3.043.883	-	3.043.883
Derecunoastere amortizare	(5.182.174)	-	(5.182.174)
Iesiri	(18.206)	(96.103)	(114.309)
Sold la 31 decembrie 2021	40.666.423	2.328.390	42.994.813

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Amortizare cumulată	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	29.083	1.285.338	1.314.421
Amortizări înregistrate în cursul exercitiului	5.171.297	384.696	5.555.993
Eliminarea amortizării cumulate la data reevaluării	(5.182.174)	-	(5.182.174)
Iesiri	(18.206)	(87.563)	(105.769)
Sold la 31 decembrie 2021	-	1.582.471	1.582.471
Sold la 31 decembrie 2020 imobilizări corporale în curs	-	68.702	68.702
Aditii	-	47.806	47.806
Creșteri din reevaluare	-	-	-
Altele – retratări contabile	-	-	-
Reduceri din reevaluare	-	-	-
Iesiri	-	(68.702)	(68.702)
Sold la 31 decembrie 2021	-	47.806	47.806

Totaluri:**Valoarea netă**

La 1 ianuarie	44.867.250	438.230	45.305.480
La 31 decembrie	40.666.423	793.725	41.412.342

Începând din anul 2020, o parte din flota de vagoane, a fost obiectul unor evenimente semnificative, care în consecință s-au materializat în aplicarea judecăților profesionale în vederea estimării valorii acestora la 31 decembrie 2021. Aceasta flota de vagoane a făcut obiectul unui contract de închiriere, până în perioada lunii august a anului 2021. Luând în considerare ipotezele cheie negociate cu debitorul care a închiriat aceasta flota, precum și stadiul curent al litigiului început ca urmare a rezilierii acestui contract de închiriere a flotei de vagoane, la 31 decembrie 2021, Societatea a actualizat evaluarea financiară cu informațiile disponibile la această dată.

Pe baza concluziilor aferente analizei, BCR Leasing a actualizat diminuarea de valoare a vagoanelor cu suma suplimentară de 2.073.341 RON.

Ponderea cea mai mare a imobilizărilor corporale o reprezintă categoria de active a mijloacelor de transport feroviar, vagoane de marfuri.

Aceasta reprezintă 91.22% din instalații tehnice, mașini și mijloace de transport, fiind închiriate la terți pe o perioadă mai mare de un an.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Situatia imobilizarilor corporale la 31 decembrie 2020

	Instalatii tehnice, masini si mijloace de transport	Alte instalatii, utilaje si mobilier	Total
Cost			
Sold la 31 decembrie 2019	92.030.444	1.558.681	93.589.125
Aditii	-	98.470	98.470
Altele – retratari contabile (Nota 30)	35.321.816	-	35.321.816
Reduceri din reevaluare	(82.531.214)	-	(82.531.214)
Cresteri din reevaluare	75.287	-	75.287
Iesiri	-	(2.285)	(2.285)
Sold la 31 decembrie 2020	44.896.333	1.654.866	46.551.199
Amortizare cumulata			
Sold la 31 decembrie 2019	5.686	1.007.120	1.012.804
Amortizari inregistrate in cursul exercitiului	5.739.658	279.840	6.019.498
Eliminarea amortizarii cumulate la data reevaluarii	(5.716.259)	-	(5.716.259)
Iesiri	-	(1.622)	(1.622)
Sold la 31 decembrie 2020	29.083	1.285.338	1.314.421
Totaluri:			
Valoarea neta			
La 1 ianuarie	92.024.758	551.561	92.576.321
La 31 decembrie	44.867.250	438.230	45.305.480

6. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
TVA de recuperat	11.970.299	26.053.768
Avansuri platite furnizorilor de bunuri de leasing i)	70.712.847	58.318.787
Debitori diversi ii)	10.659.504	11.121.716
Stocuri iii)	10.279.966	7.179.205
Creante diverse restante (iv)	2.783.620	950.101
Total	106.406.236	103.623.577

- i) Avansuri platite furnizorilor reprezinta sume platite furnizorilor de bunuri de leasing pe baza de facturilor proforme si care urmeaza sa livreze bunurile către utilizatorii Societatii. Avansurile achitate de Societate in valoare de 58.318.787 RON (70.712.847 RON la 2020) sunt nete de provizion in suma de 900.434 RON (2020: 888.952 RON).

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

ii) Soldul conturilor de debitori diversi include:

- creante de recuperat netrecute de scadenta reprezentand servicii diverse facturate clientilor de leasing in suma de 3.435.806 RON (2020: 4.208.292 RON).
- rate casco in suma de 342.351 RON (2020: 477.094 RON) achitate de Societate in numele clientilor pentru autoturismele luate in leasing financiar si care urmeaza a se recupera de la acestia in perioadele urmatoare.
- Avand in vedere OUG 37/2020 cu privire la activitatea de leasing si obligativitatea acordarii de prelungire a scadentelor contractuale, societatea a procedat la ajustarea TVA si acordarea facilitatilor prevazute de norma legala in suma de 348.225 RON.

iii) Conturile de stocuri reprezinta bunuri din contractele de leasing recuperate de la clientii rau platnici conform procedurilor interne. In componenta acestora intra imobile, terenuri si bunuri mobile (autoturisme usoare, autoutilitare, etc.) in valoare bruta de 9.330.557 RON (2020: 17.225.883 RON) cu o depreciere aferenta de 2.151.352 RON (2020: 6.945.918 RON).

iv) Creante restante diverse reprezinta alte refacturari ce nu au legatura cu bunurile acordate in regim de leasing financiar.

7. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS SI VENITURI ANGAJATE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Creante asupra clientelei	8.819.950	8.403.281
Cheltuieli inregistrate in avans	17.238.201	19.345.929
Venituri de primit	1.130.029	769.534
Total	27.188.180	28.518.744

Cheltuielile inregistrate in avans reprezinta cheltuieli de comisioane platite pentru intermedierea de leasing financiar/credit si care se amortizeaza pe toata durata contractelor de leasing financiar/credit in valoare de 18.664.783 RON (2020: 15.634.292 RON) si alte cheltuieli achitate in avans care se recunosc pe durata prestarilor de servicii conform contractelor cu furnizorii in suma de 681.146 RON (2020: 1.603.908 RON).

Creantele atasate aferente contractelor de leasing financiar sunt prezentate nete de ajustari de depreciere, care sunt in valoare de 4.288.351 RON la 31 decembrie 2021 (2020: 3.222.225 RON).

8. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Societatea are incheiate contracte de imprumut cu diverse institutii de credit, soldurile fiind urmatoarele:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	360.908.471	170.272.852
Banca de Import Export Exim Bank SA	31.250.000	-
Raiffeisen Bank SA	42.607.250	30.925.625
BC Intesa Sanpaolo Romania SA	60.100.000	29.703.502
Banca Comerciala Romana SA (BCR)	1.314.459.292	2.075.427.852

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)*

Banca Europeana de Investitii (BEI)	Linie de credit nonrevolving	480.604.828	298.364.332
International Finance Corporation	Linie de credit nonrevolving	50.000.000	-
Total		2.339.929.841	2.604.694.163

Imprumuturile in sold la 31 decembrie 2021 sunt denumite numai in moneda EUR si RON.

Impartirea pe maturitati a imprumuturilor este urmatoarea:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Partea curenta din sumele datorate institutiilor de credit (sub 1 an)	788.321.952	33.603.343
Partea pe termen lung din sumele datorate institutiilor de credit (peste un an)	1.551.607.889	2.571.090.820
Total	2.339.929.841	2.604.694.163

Imprumuturile la termen primite de la banci si alte institutii financiare in sold la 31 decembrie 2021 au o rata a dobanzii care variaza intre EURIBOR 3M+0.14% si EURIBOR 3M+1.40% sau intre ROBOR 6M+0.22% si ROBOR 6M+1.06% sau ROBOR 3M+0.90% si ROBOR 3M+1.75%, iar scadenta finala variaza intre iunie 2022 si mai 2026.

9. ALTE DATORII

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Furnizori de imobilizari	2.142.471	545.364
Avansuri primite de la clienti	28.862.103	31.236.241
Furnizori facturi nesosite i)	50.947.829	38.806.937
Alti creditorii diversi	1.290.297	1.841.365
Furnizori de asigurari	7.516.195	9.152.580
Datorii privind personalul si asigurarile sociale amanate	561.219	581.813
Datorii catre bugetul statului	3.787	2.791
Impozitul pe profit curent	2.276.388	2.133.845
Total	93.600.289	84.300.936

- i) pentru soldurile creditoare reprezentand bunuri de leasing receptionate de utilizator, mentionam ca exista o intarziere mica intre recunoasterea bunului si inregistrarea facturilor de achizitie de la furnizori, ceea ce a condus la o scadere a soldului.

10. VENITURI INREGISTRATE IN AVANS SI DATORII ANGAJATE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Datorii atasate aferente imprumuturilor atrase	2.196.088	2.189.761
Venituri inregistrat in avans i)	24.466.603	27.039.072
Cheltuieli de platit	1.935.562	2.336.315
Total	28.598.253	31.565.148

- i) Veniturile inregistrate in avans sunt soldurile comisioanelor de analiza aferente contractelor de leasing si credit, ramase de amortizat la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020.

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

11. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Provizioane pentru litigii (i)	5.005.896	1.618.761
Provizioane pentru bonus de performanta	1.923.776	2.246.332
Provizioane pentru concediu de odihna neefectuat	468.617	311.701
Provizion bonus deferat	440.270	605.865
Taxe – prov bonus performanta	43.285	50.542
Taxe – prov bonus deferat	9.906	13.632
Provizioane pentru restructurare	148.396	-
Alte provizioane – salarii (i)	-	1.259.585
Alte provizioane – taxe salarii	-	28.342
Provizioane pentru risc fiscal (ii)	4.058.600	4.242.389
Total	12.098.746	10.377.149

i) Toti angajatii Grupului, cu vechime mai mare de 6 luni la 31 decembrie 2021 vor primi actiuni gratuite Erste Group Bank AG in valoare neta de 350 EUR cu conditia ca in Adunarea Generala a Actionarilor Erste Group Bank AG din 2022 sa se decida distribuirea de dividende. Astfel, pe baza numarului de angajati eligibili, au fost recunoscute atat cheltuiala cat si datoria corespunzatoare in valoare de 378 mii RON.

ii) Între 20 decembrie 2020 și 23 noiembrie 2021, Societatea a fost supusă unei inspecții fiscale din partea ANAF care a verificat tratamentul fiscal al tichetelor cadou acordate angajaților dealerilor în perioada anilor 2014-2019. Inspecția a concluzionat că bonurile - cadou sunt de fapt beneficii în natură pentru care BCR Leasing IFN SA ar fi trebuit să calculeze și să plătească contribuții aferente salariilor. Suma totală de plata conform Raportul de Inspecție Fiscală transmis de ANAF este în valoare de 4.242.389 RON. Societatea și-a prezentat punctul de vedere la procesele-verbale de inspecție în care a explicat motivele legale pentru care nu au considerat tichetele cadou acordate terților ca beneficii în natură. Prevederile legale existente în perioada în care au fost acordat tichete cadou susțin tratamentul aplicat de BCR Leasing IFN SA voucherelor-cadou - adică veniturile din alte surse impozitate numai cu impozitul pe venit (mecanismul de reținere la sursă). La sfârșitul anului Societatea a înregistrat la 31 decembrie 2021 un provizion în valoare de 4.242.389 RON.

Provizioanele pentru litigii prezinta urmatoarea evolutie:

	2020	2021
Sold la 1 ianuarie	11.683.908	5.005.896
Utilizari si reversari de provizioane (Nota 23)	(6.678.012)	(4.680.165)
Alocari de provizioane (Nota 22)	-	1.293.030
Sold la 31 decembrie	5.005.896	1.618.761

Provizioanele pentru bonus prezinta urmatoarea evolutie:

	2020	2021
Sold la 1 ianuarie	2.274.248	2.417.238
Utilizari de provizioane (Nota 23)	(1.794.243)	(2.066.051)
Alocari de provizioane (Nota 22)	1.937.233	2.565.185
Sold la 31 decembrie	2.417.238	2.916.370

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Provizioanele aferente concediului de odihna neefectuat prezinta urmatoarea evolutie:

	2020	2021
Sold la 1 ianuarie	419.160	468.617
Utilizari de provizioane (Nota 23)	(405.715)	(434.256)
Alocari de provizioane (Nota 22)	455.172	277.340
Sold la 31 decembrie -	468.617	311.701

12. CAPITALUL SOCIAL

La data de 31 decembrie 2021, cat si la data de 31 decembrie 2020, capitalul social avea valoarea de 63.382.475 RON si consta din 2.535.299 actiuni cu o valoare nominala de 25 RON fiecare, iar structura actionariatului Societatii este urmatoarea:

Actionari	Numar de actiuni	Procent
Banca Comerciala Romana S.A.	2.534.664	99,9749%
Persoane fizice	635	0,0251%
Total	2.535.299	100,0000%

13. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Societatea detine angajamente de finantare sub forma contractelor de leasing/credit pentru care bunurile nu au fost livrate clientilor, se recunosc la data semnarii contractelor de leasing, prin urmare nu pot fi recunoscute in bilant ca fiind contracte de leasing decat dupa receptia bunului de catre clientul de leasing.

De asemenea in pozitia de „angajamente si datorii contingente” Societatea inregistreaza si garantia intrinseca de pe contractul de leasing din contul „Alte valori primite” si o depreciaza pe baza duratei contractelor de leasing, cat si garantiile reale care nu sunt depreciate.

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Angajamente acordate in favoarea clientelei - deschideri de credite confirmate	74.546.627	115.440.313
Alte valori primite – garantii intrinseci	1.631.982.934	1.867.667.487
Scrisori de garantie bancara primite de la furnizori	4.959.396	5.000.000
Angajamente primite de la institutii de credit	559.384.200	298.907.803
Garantii reale primite	2.075.189.067	2.062.934.671
Total	4.346.062.224	4.349.950.275

LITIGII

La 31 decembrie 2021 Societatea era implicata in 115 litigii (2020: 106) (inclusiv contestatii la executare) din care:

catre	
- Litigii diverse	30 dosare
- Contestatii la executare	72 dosare
- Litigii initiate de BCR Leasing	13 dosare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)*

Fata de perspectiva unor posibile solutii defavorabile Societatii (in cauzele cu pretentii fata de subscrisa) si/sau obligarii la cheltuieli de judecata derivate din restul cauzelor aferente litigiilor in desfasurare, din perspectiva perioadei pentru care se poate face o estimare acestora, a fost inregistrat un provizion pentru litigii in cuantum de 1.618.761 RON. In functie de evolutia cauzelor si potentialul de solutionare defavorabila pentru BCR Leasing IFN SA, valoarea provizioanelor urmeaza a fi ajustata corespunzator.

(vezi detalii Nota 11 Provizioane)

14. INFORMATII PRIVIND SALARIATI, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII

In cursul anului 2021 numarul mediu de salariati ai Societatii a fost de 121.

La sfarsitul anului 2021 Societatea avea un numar de 136 angajati permanenti avand urmatoarea repartizare functionala:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2021	
	Număr	%	Număr	%
Management	7	5,34	6	4,41
Personal operativ	123	93,90	129	94,85
Personal administrativ	1	0,76	1	0,74
TOTAL	131	100	136	100

Salariile membrilor Directoratului și eventualele premii se aproba de catre Consiliul de Supraveghere. Salariile membrilor Directoratului reprezinta circa 12% din totalul cheltuielilor salariale lunare ale Societatii.

	2020	2021
Salarii Management:	1.874.829	1.885.938

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Salarii brute aferente exercitiului	17.344.225	17.425.122
Cheltuieli cu asigurarile sociale	533.915	497.291
Total	17.878.140	17.922.413

15. DOBANZI DE PRIMIT SI VENITURI ASIMILATE

	2020	2021
Dobanzi provenind din:		
Credite/Leasing-uri acordate clientelei	100.761.050	111.720.394
Depozite la banci	100.370.734	111.585.680
Depozite la banci	390.316	134.714
Dobanzi din creante restante si indoielnice (penalitati)	5.715.084	6.717.121
Total	106.476.134	118.437.515

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

16. VENITURI DIN COMISIOANE

	2020	2021
Venituri din comisioane leasing - Inmatriculari	2.548.404	3.069.038
Venituri din comisioane leasing - Taxa novatie	145.544	277.628
Venituri din comisioane leasing - altele	393.120	428.119
Venituri din comisioane alte credite	573.047	496.005
Total	3.660.115	4.270.790

17. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	2020	2021
Comisioane provenind din operatiuni bancare curente	598.644	693.590
Comisioane bancare si de analiza	4.980.296	4.131.785
Total	5.578.940	4.825.375

18. PROFIT NET DIN OPERATIUNI FINANCIARE

	2020	2021
Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	977.933	1.708.637
Venituri privind operatiunile cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	-	11.000
Cheltuieli din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	(404.299)	(800.542)
Total	573.634	919.095

19. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2020	2021
Venituri din refacturarea serviciilor auxiliare contractelor de leasing financiar (i)	3.778.811	3.764.970
Venituri din chirii si refacturarea utilitatilor	62.963	151.551
Venituri din operatiuni de intermediere asigurari	8.512.266	10.269.867
Venituri din vanzarea bunurilor reposedate din contractele de leasing financiar	31.901.418	20.746.010
Venituri din diferente de curs facturate clientilor	3.976.540	4.801.169
Alte venituri(i)	12.654.407	3.583.409
Venituri din contracte de inchiriere pe termen lung (ii)	18.828.075	12.944.842
Total	79.714.480	56.261.818

(i) Veniturile din refacturarea serviciilor auxiliare contractelor de leasing reprezinta refacturari de costuri cu obtineri de certificate de atestare fiscala, costuri pentru diverse servicii prestate, costuri de executare si colectare sume restante, etc. In anul 2021 Societatea a recunoscut pe venit taxe de prima inmatriculare pentru contracte inactive.

(ii) Veniturile din contractele de inchiriere pe termen lung sunt reprezentate in principal de veniturile din inchirierea vagoanelor recuperate din contracte de leasing neperformante, respectiv 12.944.842 RON in 2021 si 18.828.075 RON in anul 2020. Activele inchiriate se refera la flota de vagoane detaliate in nota nr 5. Scaderea veniturilor se datoreaza rezilierii contractului cu GP Rail Cargo incepand cu luna august 2021.

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

20. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	2020	2021
Salarii	17.344.225	17.425.122
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	533.915	497.291
Cheltuieli cu materialele si piesele de schimb	403.122	562.667
Cheltuieli cu chiriile	1.470.294	1.844.915
Cheltuieli cu utilitatile	2.845.442	3.080.716
Cheltuieli cu protocol si publicitate	979.752	922.014
Servicii diverse prestate de terti (i)	2.981.846	3.057.042
Cheltuieli vama si inmatriculari	880.051	1.016.056
Cheltuieli cu prime de asigurare	471.711	565.678
Cheltuieli cu AEGRM	692.222	1.038.099
Cheltuieli cu evaluarile	916.989	1.108.481
Cheltuieli leasing personal	349.607	422.160
Cheltuieli consultanta	292.733	165.761
Cheltuieli audit	165.778	320.348
Cheltuieli non-audit(ii)	188.614	-
Cheltuieli cu serviciile IT	1.474.433	1.517.134
Servicii de recuperare	3.673.758	4.061.896
Servicii juridice	1.036.196	971.976
Servicii reparatii vagoane	9.013.105	-
Cheltuieli cu intretinere si reparatii	226.687	177.716
Total	45.940.480	38.755.072

21. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2020	2021
Cheltuieli cu impozite, taxe si varsaminte asimilate	1.736.124	2.222.011
Cheltuieli cu amenzi, donatii, subventii si sponsorizari	15.847	4.746.744
(reposedate din contractele de leasing)	35.823.920	20.696.684
Alte cheltuieli diverse de exploatare	(41.262)	275.367
Cheltuieli cu operatiuni de leasing operational, chirii	200.225	236.169
Total	37.734.854	28.176.975

22. CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	2020	2021
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	104.510.407	92.839.715
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea stocurilor de bunuri recuperate	1.795.733	916.213
Cheltuieli cu provizioane pentru creante diverse	24.214.084	18.441.559
Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare	973.244	-
Cheltuieli cu alte provizioane - litigii (Nota 11)	-	2.854.597
Cheltuieli cu provizioane pentru concedii neefectuate si impozite (Nota 11)	455.172	277.340
Cheltuieli cu provizioane pentru bonus (Nota 11)	1.937.233	2.565.184
Cheltuieli cu alte provizioane salariati	-	1.259.585
Cheltuieli cu alte provizioane salariati taxe	-	28.342
Pierderi din creante nerecuperabile	41.367.788	25.530.034
Total	175.253.661	144.712.569

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

23. RELUARI DIN CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	2020	2021
Venituri din provizioane pentru operatiunile de leasing financiar (Nota 3)	79.431.888	84.112.048
Venituri din provizioane pentru operatiunile de dobanda	-	-
Venituri din alte provizioane-reevaluare stoc	8.157.714	5.710.779
Venituri din provizioane pentru creante diverse	24.900.373	15.912.819
Venituri din reluari de provizioane - litigii (Nota 11)	6.678.012	6.057.943
Venituri din reluari de provizioane - bonusuri (Nota 11)	1.794.243	2.066.051
Venituri din reluari de provizioane - furnizori	-	-
Venituri din reluari de provizioane - concedii neefectuate (Nota 11)	396.787	424.700
Venituri din recuperari de creante amortizate - bunuri recuperate	26.420.788	15.210.627
Venituri din provizioane pentru restructurare	824.848	148.396
Venituri din provizioane pentru impozite	8.928	9.556
Total	148.613.518	129.652.919

24. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente	75.358.809	64.515.127
Depozite la vedere la institutii de credit	75.662.019	7.438.998
Depozite colaterale la institutii de credit	810.192	1.754.197
Total	151.831.020	73.708.322
Depozite restrictionate	(810.192)	(1.754.197)
Numerar la sfarsitul perioadei conform situatiei fluxurilor de numerar	151.020.828	71.954.125

Nota de numerar are ca scop reconcilierea cu numerarul prezentat in fluxul de trezorerie.

25. RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL AL EXERCITIULUI CU REZULTATUL FISCAL

	2020	2021
1 Profit brut contabil	(33.987.078)	59.808.643
2 Rezerva legala	-	(102.979)
3 Amortizare fiscala	(10.875.522)	(8.494.875)
4 Venituri neimpozabile	(42.755.460)	(31.441.204)
5 Cheltuieli nedeductibile	129.371.897	46.267.536
6 Profit fiscal in perioada curenta, de reportat ptr perioada urmatoare(rd.1-rd.2+rd.3-rd.4+rd.5)	41.753.836	66.076.868
7 Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-	-
8 Cota de impozit	16%	16%
9 Profit fiscal(rd.6+rd.7)	41.753.836	66.076.868
10 Impozit pe profit (rd.7*rd8)	6.680.614	10.572.300
11 Sume reprezentand sponsorizari	-	28.364
12 Bonificatie	(327.510)	-
13 Cheltuiala impozit pe profit(rd.9+rd.10+rd.11)	6.353.104	10.543.936

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

26. REPARTIZAREA PROFITULUI

În conformitate cu prevederile Ordinului 6/2015 repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații după aprobarea situațiilor financiare anuale.

Profitul contabil rămas după repartizarea acestuia pentru constituirea rezervelor legale, se preia la începutul exercitiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații, conform adunării generale a acționarilor.

Pierdere contabilă reportată se acoperă din profitul exercitiului financiar și cel reportat din rezerve, prime de capital și capital social potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor cu respectarea prevederilor legale. În lipsa unor prevederi legale exprese, stabilirea ordinii surselor din care să acopere pierdere contabilă este de competență adunării generale a acționarilor, respectiv a consiliului de administrație.

Propunerea de repartizare a profitului obținut de către Societate în anul 2021 după constituirea rezervei legale obligatorii este:

Destinația	Suma
Profit net:	49.264.711
- rezerva legală	(102.979)
Profit nerepartizat	49.161.732

În conformitate cu prevederile legii, Societatea a constituit rezerva legală minimă de 5% din profitul contabil. Evoluția rezervei legale este următoarea:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Sold initial rezerva legală	12.573.516	12.573.516
Constituie rezerva legală	-	102.979
Sold final rezerva legală	12.573.516	12.676.495

27. MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitățile Societății sunt de natură financiară și operațională, rezultând din desfășurarea de activități de finanțare prin sistem de leasing financiar și creditare pe teritoriul României.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Societatea sunt riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de dobândă.

a. Riscul valutar

Valutele în care Societatea efectuează operațiuni sunt EUR și RON. Poziția de schimb valutar deschisă reprezintă o sursă a riscului valutar.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursului de schimb, Societatea monitorizează activele și pasivele pe tipuri de valută cu scopul de a obține o distribuție echilibrată pe valute menținând o poziție valutară cât mai aproape de 0 conform procedurilor interne.

Activele financiare și pasivele financiare exprimate în lei și în alte valute la 31 decembrie 2021 sunt după cum urmează:

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

	LEI	EUR	Total
Creante asupra institutiilor de credit	8.276.707	65.431.615	73.708.322
Creante asupra clientelei	147.614.440	2.570.701.523	2.718.315.963
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	2.133.318	6.269.963	8.403.281
Alte active	80.442.486	15.977.773	96.420.259
Activele financiare totale	238.466.951	2.658.380.874	2.896.847.825
Datorii privind institutiile de credit	57.026.982	2.547.667.181	2.604.694.163
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	2.421.064	2.105.012	4.526.076
Alte datorii	35.114.169	10.048.677	45.162.846
Datorii financiare totale	94.562.215	2.559.820.870	2.654.383.085
Pozitie valutara neta	143.904.736	98.560.004	242.464.740

Activele financiare si datoriile financiare exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2020 sunt dupa cum urmeaza:

	LEI	EUR	Total
Creante asupra institutiilor de credit	76.840.439	74.990.581	151.831.020
Creante asupra clientelei	206.446.407	2.123.138.709	2.329.585.116
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	3.646.738	6.303.241	9.949.979
Alte active	87.328.775	8.792.095	96.120.870
Activele financiare totale	374.262.359	2.213.224.626	2.587.486.985
Datorii privind institutiile de credit	189.166.092	2.150.763.749	2.339.929.841
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	2.542.420	1.589.230	4.131.650
Alte datorii	33.342.746	9.262.314	42.605.060
Datorii financiare totale	225.051.258	2.161.615.293	2.386.666.551
Pozitie valutara neta	149.211.101	51.609.333	200.820.434

b. Riscul de dobanda

Societatea se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta, purtatoare de dobanda au dobanzi variabile ce sunt legate de variatiile dobanzilor pietei.

Managementul urmareste pastrarea unui echilibru intre activele si pasivele purtatoare de dobanda pe fiecare tip in parte (variabila/fixa).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Limitele inferioare și superioare ale ratelor dobânzilor practicate de Societate în cursul anului 2021:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creante asupra clientelei	0.0%	8.71%	0.0%	6.5%
Pasiv				
Datorii privind institutiile de credit	2.72%	4.69%	0.0%	1.45%

Limitele inferioare și superioare ale ratelor dobânzilor practicate de Societate în cursul anului 2020:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creante asupra clientelei	0.0%	8.61%	0.0%	7.90%
Pasiv				
Datorii privind institutiile de credit	2.90%	5.52%	0.00%	1.40%

La situația din 31 decembrie 2021, Societatea avea următoarele active/datorii afectate de riscul de dobândă.

Tip Dobândă	< 1 luna	< 3 luni	< 6 luni	Fixa	Fara sensitivitate	Total
Creante asupra institutiilor de credit				73.708.322		73.708.322
Creante asupra clientelei	1.479.634	2.347.803.951	133.792.998	235.239.380		2.718.315.963
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate					8.403.281	8.403.281
Alte active					96.420.259	96.420.259
Active financiare totale	1.479.634	2.347.803.951	133.792.998	308.947.700	104.823.540	2.896.847.825
Datorii privind institutiile de credit		2.577.370.682	27.323.481			2.604.694.163
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate					4.526.076	4.526.076
Alte datorii					45.162.846	45.162.846
Datorii financiare totale	-	2.577.370.682	27.323.481	-	49.688.922	2.654.383.085
Pozitie neta	1.479.634	(229.566.730)	106.469.517	308.947.700	55.134.618	242.464.740

La situația din 31 decembrie 2020, Societatea avea următoarele active/datorii afectate de riscul de dobândă.

Tip Dobândă	< 1 luna	< 3 luni	< 6 luni	Fixa	Fara sensitivitate	Total
Creante asupra institutiilor de credit				151.831.020		151.831.020
Creante asupra clientelei	9.175.792	1.956.715.633	183.871.910	179.821.782		2.329.585.116
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate					9.949.979	9.949.979

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Alte active					96.120.870	96.120.870
Active financiare totale	9.175.792	1.956.715.633	183.871.910	331.652.802	106.070.849	2.587.486.985
Datorii privind institutiile de credit		2.284.809.649	47.816.092	7.304.100		2.339.929.841
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate					4.131.650	4.131.650
Alte datorii					42.605.060	42.605.060
Datorii financiare totale	-	2.284.809.649	47.816.092	7.304.100	46.736.710	2.386.666.551
Pozitie neta	9.175.792	(328.094.016)	136.055.818	324.348.702	59.334.139	200.820.434

c. Riscul de credit

Societatea este supusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Societatea minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de finantari, prin monitorizarea acestora pe durata finantarii, prin stabilirea unor limite de expunere la riscul de credit (pe principalii clienti/debitori unici pe sectoare de activitate) prin utilizarea informatiilor din Centrala Riscurilor Bancare si/sau Biroul de Credit. Informatiile din mass-media si orice alte informatii disponibile. Monitorizarea limitelor de expunere la riscul de credit se face de catre departamentele: Managementul Riscului si Analiza Risc Credit.

Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste finantarile acordate clientelei (vezi nota 3).

d. Riscul de lichiditate

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

Societatea urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase.

Valoarea activelor financiare si pasivelor financiare la 31 decembrie 2021 analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara scadent	Total
Creante asupra institutiilor de	73.708.322	-	-	-	-	73.708.322
Creante asupra Cheltuieli	228.237.921	716.225.219	1.752.513.475	21.339.348	-	2.718.315.963
inregistrate in avans si venituri	8.403.281	-	-	-	-	8.403.281
Alte active	96.420.259	-	-	-	-	96.420.259
Activele financiare	406.769.783	716.225.219	1.752.513.475	21.339.348	-	2.896.847.825
Datorii privind institutiile de credit	233.991.845	630.078.500	1.740.623.818	-	-	2.604.694.163
Venituri inregistrate in	4.526.076	-	-	-	-	4.526.076
Alte datorii	45.162.846	-	-	-	-	45.162.846
Datorii financiare totale	283.680.767	630.078.500	1.740.623.818	-	-	2.654.383.085
Pozitie neta	123.089.016	86.146.719	11.889.657	21.339.348	-	242.464.740

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Valoarea activelor financiare și datoriilor financiare la 31 decembrie 2020, analizată în funcție de perioada rămasă până la data maturității contractuale este prezentată în tabelul următor:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Creante asupra institutiilor de credit	151.831.020	-	-	-	-	151.831.020
Creante asupra clientelei	265.280.439	597.525.740	1.443.559.609	23.219.328	-	2.329.585.116
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	9.949.979	-	-	-	-	9.949.979
Alte active	96.120.870	-	-	-	-	96.120.870
Activele financiare totale	523.182.308	597.525.740	1.443.559.609	23.219.328	-	2.587.486.985
Datorii privind institutiile de credit	205.398.821	582.923.133	1.551.607.888	-	-	2.339.929.841
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	4.131.650	-	-	-	-	4.131.650
Alte datorii	42.605.060	-	-	-	-	42.605.060
Datorii financiare totale	252.135.531	582.923.133	1.551.607.888	-	-	2.386.666.551
Pozitie net	271.046.777	14.602.607	(108.048.279)	23.219.328	-	200.820.434

28. TRANZACTII CU PARTILE AFILIATE

În cursul anului nu au existat tranzacții comerciale cu managementul companiei sau cu administratorii acesteia. Societățile afiliate cu care Societatea a desfășurat tranzacții comerciale în 2021 sunt:

- Banca Comercială Română S.A.
- BCR Fleet Management SRL
- Procurement Services S.R.L.
- Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- ERSTE GROUP IMMORENT SRL

Tranzacțiile cu partile afiliate au fost desfășurate conform condițiilor comerciale uzuale.

a. Situația soldurilor pentru exercitiul financiar încheiat la:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente și depozite la bancă		
Banca Comercială Română S.A.	150.562.551	71.950.742
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	243	-
Total	150.562.794	71.950.742
Creante de leasing financiar și creante comerciale		
BCR Fleet Management SRL	24.627.934	46.617.619
Total	24.627.934	46.617.617
Alte active – comision cross selling de deferat		
Banca Comercială Română S.A.	2.212.652	2.658.947
Total	2.212.652	2.658.947

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Actiuni si titluri		
BCR Fleet Management SRL	900.000	900.000
BCR Banca pentru Locuinte	5	5
Banca Comerciala Romana S.A.	11	10
Suport Colect SRL	10	10
Imprumuturi la termen si datorii atasate		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	360.908.471	170.272.852
Banca Comerciala Romana S.A.	1.314.459.292	2.075.427.852
Total	1.675.367.763	2.245.700.704

b. Tranzactii cu parti afiliate venituri si cheltuieli

	2020	2021
Venituri din dobanzi aferente creantelor de leasing financiar		
BCR Fleet Management SRL	674.237	994.065
Total	674.237	994.065
Alte venituri		
BCR Fleet Management SRL	80.897	184.252
Total	80.897	184.252
TOTAL VENITURI	755.134	1.178.317
Cheltuieli cu dobanzile platite la credite	2020	2021
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	5.738.258	2.879.116
Banca Comerciala Romana S.A.	11.029.565	20.074.122
Total	16.767.823	22.953.238
Cheltuieli cu comisioanele		
Banca Comerciala Romana S.A.	450.641	546.283
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	4.564.683	3.180.063
Total	5.015.324	3.726.346
Cheltuieli cu chirile		
Banca Comerciala Romana S.A.	1.141.333	1.636.649
Total	1.141.333	1.636.649
Alte cheltuieli		
Procurement Services S.R.L	21.964	29.015
ERSTE GROUP IMMORENT SRL	(7.792)	-
Banca Comerciala Romana S.A.	1.270.345	2.803.246
BCR Fleet Management SRL	1.356.645	1.407.512
Total	3.849.469	4.457.849
TOTAL CHELTUIELI	25.565.642	32.556.006

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

29. MODIFICARE ESTIMARI CONTABILE

La inceputul anului 2021, in urma analizei efectuate de catre Departamentul IT, in ceea ce priveste posibilitatea utilizarii programelor informatice s-a constatat ca acestea sunt utile pe o perioada mai mare de trei ani, perioada maxima fiind intre 5-10 ani. Compania utilizeaza programe diferite de mentinere a informatiei operationale si contabile, imbunatatind continuu procesele functionale ale Societatii.

Totodata, avand in vedere indicatiile din manualul Grupului Erste /BCR in ceea ce priveste amortizarea imobilizarilor necorporale coroborat cu analiza efectuată a fost decis la nivelul BCR Leasing alinieră perioadei de amortizare pentru programele informatice utilizate de Societate la nivelul a 10 ani. Impactul in urma schimbarii estimarii contabile pentru anul 2021 este de 1.3 mil RON in sensul diminuarii amortizării contabile.

Perioada pentru celelalte categorii de imobilizari necorporale ramane neschimbata, respectiv 3 ani.

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

In data de 24 februarie 2022, Rusia a atacat militar Ucraina. Conflictul dintre cele 2 tari poate afecta economia Romaniei si a Uniunii Europene pe toate planurile: se asteapta ca PIB-ul sa aiba o crestere mai redusa decat cea prognozata, cresterea preturilor la energie poate antrena scumpiri in lant, iar investitiile noi pot fi amanate sau pot ramane in standby.

Cu toate ca aceasta este o situatie inca in evolutie la momentul publicarii acestor situatii financiare si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Grupului, efectele viitoare nu pot fi prevazute. Managementul va continua sa monitorizeze impactul potential si va lua masurile necesare pentru acoperirea riscurilor. Acesta este un eveniment neajustabil ulterior datei bilantului.

In perioada 1 ianuarie – 28 februarie 2022 BCR Leasing a realizat un volum de vanzari noi in valoare de EUR 40.9 milioane valoare finantata (ianuarie – EUR 19.7 milioane, februarie – EUR 21.2 milioane).

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 24 martie 2022 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
BCR Leasing IFN SA
privind exercitiul financiar al anului 2021

A. Informatii generale

In anul 2021 componenta Consiliului de Supraveghere al BCR Leasing IFN SA a fost urmatoarea:

- Ilinka Kajgana - Presedinte
- Bogdan Ionut Speteanu - Membru
- Bogdan Cernescu - Membru
- Vlad Alin Hutuleac - Membru
- Wilhelm Douda - Membru

La data depunerii situatiilor financiare statutare si a prezentului raport componenta Consiliului de Supraveghere al BCR Leasing IFN SA este:

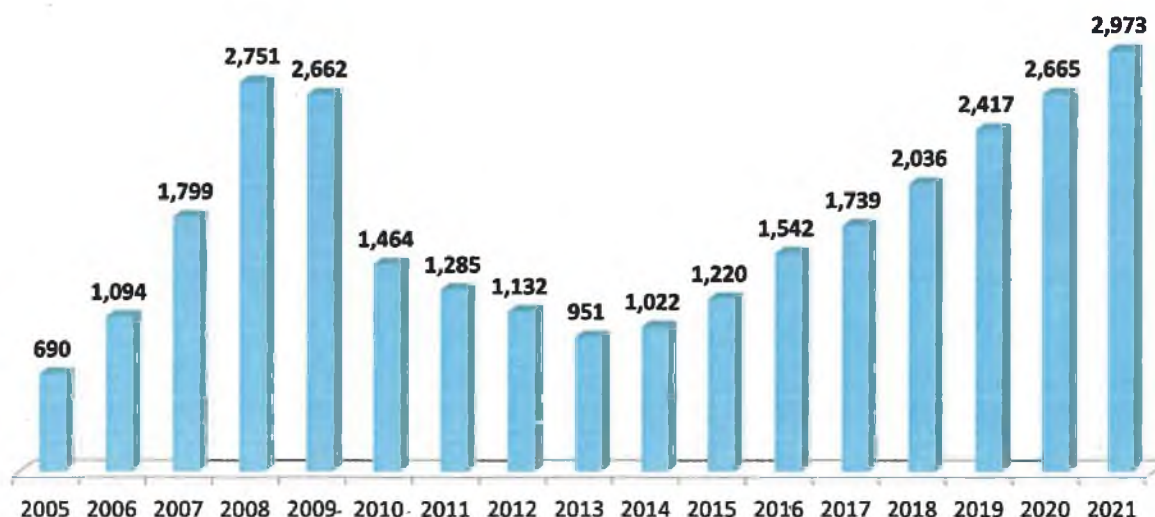
- Ilinka Kajgana Presedinte
- Bogdan Ionut Speteanu Membru
- Vlad Alin Hutuleac Membru
- Wilhelm Douda Membru
- Bogdan Cernescu Membru

B. Situatia patrimoniului BCR Leasing IFN SA la incheierea exercitiului financiar al anului 2021

BCR Leasing IFN SA a intocmit la 31.12.2021 situatiile financiare in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr 82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene.

Bilantul contabil incheiat la 31.12.2021 a fost in suma de **2.973.803.603 lei** in crestere fata de 31.12.2020 cu 12%.

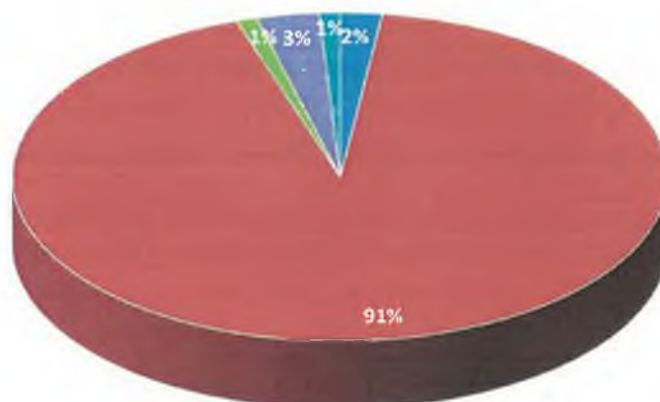
Evolutia bilantului contabil al BCR Leasing IFN SA in perioada 2005 – 2021 (mil lei)



Activele inscrise in bilant prezinta urmatoarea structura:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	2021/2020
1	Casa	0	0	0.00%
2	Creante asupra institutiilor de credit	151.831.020	73.708.322	-51.45%
3	Creante asupra clientelei	2.329.585.116	2.718.315.963	16.69%
4	Actiuni si alte titluri cu venit variabil	26	26	0.00%
5	Parti in cadrul societatilor comerciale legate	900.000	900.000	0.00%
6	Imobilizari necorporale	4.694.094	7.276.824	55.02%
7	Imobilizari corporale	45.305.480	41.460.147	-8.49%
8	Alte active	106.406.236	103.623.577	-2.62%
9	Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	27.188.180	28.518.744	4.89%
	Total activ	2.665.910.152	2.973.803.603	11.55%

Componenta Activului Bilantier – BCR Leasing 31.12.2021



- Creante asupra institutiilor de credit
- Creante asupra clientelei
- Imobilizari corporale
- Alte active
- Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

Datoriile si Capitalurile Societatii la data de 31 decembrie 2021 sunt in suma de **2.973.803.603 lei** avand urmatoarea structura:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	2021/2020
1	Datorii privind institutiile de credit	2.339.929.841	2.604.694.163	11.32%
2	Alte datorii	93.600.289	84.300.936	-9.94%
3	Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	28.598.253	31.565.148	10.37%
4	Provizioane pentru litigii si pentru alte riscuri	12.098.746	10.377.149	-14.23%
5	Datorii subordonate (portiune trasa)	0	0	0%
6	Capital social subscris	63.382.475	63.382.475	0.00%
7	Prime de capital	25	25	0.00%
8	Rezerve legale	12.573.516	12.676.495	0.82%
9	Rezerve din reevaluare	200.917	2.079.643	935.08%
10	Alte rezerve	7.883.599	7.883.599	0.00%
11	Rezultatul reportat	148.310.183	107.682.238	-27.39%
12	Rezultatul exercitiului financiar	-40.667.692	49.264.711	221.14%
13	Repartizarea profitului	0	-102.979	-100.00%
	Total pasiv	2.665.910.152	2.973.803.603	11.55%

In cadrul pasivului BCR Leasing IFN SA, ponderea semnificativa (**88%**) este detinuta de datoriile catre institutiile de credit.

C. Structura contului de profit si pierdere la incheierea exercitiului financiar al anului 2021

Structura "Contului de profit si pierdere pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021" prezentat conform prevederilor Ordinului nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, este urmatoarea:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	2021/2020
1	Dobanzi de primit si venituri asimilate	106.476.134	118.437.515	11.23%
2	Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	25.133.586	26.246.273	4.43%
3	Venituri din comisioane	3.660.115	4.270.790	16.68%
4	Cheltuieli cu comisioane	5.578.940	4.825.375	-13.51%
5	Venituri din participatii	2	10	40%
6	Profit sau (pierdere) neta din operatiuni financiare	573.634	919.095	60.22%
7	Alte venituri din exploatare	79.714.480	56.261.818	-29.42%
8	Cheltuieli administrative generale	45.940.480	38.755.072	-15.64%
9	Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	83.711.013	7.017.237	-91.62%
10	Alte cheltuieli de exploatare	37.734.854	28.176.975	-25.33%
11	Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	175.253.661	144.712.569	-17.43%

12	Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	148.613.581	129.652.919	-12.76%
13	Rezultatul brut - Profit	-34.314.586	59.808.646	-274.30%
14	Impozitul pe profit	6.353.104	10.543.935	65.97%
	Rezultatul net al exercitiului financiar - Profit	-40.667.692	49.264.711	-221.14%

Veniturile din dobânzi ale Societății contin structural următoarele:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	2021/2020
1	Venituri nete din dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar	43.787.100	47.651.446	9%
2	Venituri nete din dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de creditare	8.989.893	11.247.177	25%
3	Venituri nete din dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar - taxa de management. dobânda subvenționată	45,937,004	48.551.883	6%
4	Venituri din dobânzi din creanțe restante și îndoelnice - penalități	7.371.821	10.852.295	47%
5	Venituri din dobânzi de la conturile curente	390.316	134.714	-65%
6	Venituri din dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit	0	0	0%
	Total venituri din dobânzi	106.476.134	118.437.515	11%

În ceea ce privește veniturile nete din comisioane, acestea se prezintă astfel:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	2021/2020
1	Venituri din comisioane leasing - Immatriculari	2.548.404	3.069.038	20%
2	Venituri din comisioane leasing – alte comisioane	1.111.711	1.201.752	8%
3	Cheltuieli cu comisioane bancare	5.578.940	4.825.375	-14%
	Total	-1.918.825	-554.585	-71%

Rezultatul final al exercitiului financiar 2021 stabilit ca diferență între veniturile și cheltuielile aferente acestora însumează **un profit de 49.264.711 lei** – afectat de ajustări ale imobilizărilor corporale și alte provizioane generale.

D. Profilul de expunere la risc al Societății

Riscurile semnificative precum și profilul de expunere la risc al BCR Leasing IFN SA se determină în funcție de natura dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate.

În acest sens, riscurile care pot avea un impact important asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale și pe care Societatea le consideră riscuri semnificative pentru anul 2021 sunt: riscul de finanțare/riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional.

BCR Leasing IFN SA are un **profil de expunere la risc mediu-ridicat**, stabilit pentru toate activitatile, obiectivele, politicile si **expunerile la fiecare risc semnificativ**, inclusiv pentru activitatile externalizate.

Pentru administrarea corespunzatoare a riscurilor, Societatea utilizeaza:

- Un sistem de proceduri de autorizare a operatiunilor afectate de riscurile respective constand in modul de stabilire a competentelor de aprobare pentru: acordarea de finantari, plasamente interbancare si alte operatiuni;
- Un sistem de stabilire a limitelor de expunere la risc si de monitorizare a acestora;
- Un sistem de raportare a expunerilor la riscuri precum si a altor aspecte legate de riscuri catre nivelele de conducere corespunzatoare;
- Un sistem de politici si proceduri care sa previna utilizarea necorespunzatoare a informatiei.

E. Riscuri asociate

Principalele riscuri asociate cu activitatile Societatii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati de finantare prin sistem de leasing financiar si creditare pe teritoriul Romaniei.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Societatea sunt: riscul de piata, riscul de credit si riscul de lichiditate. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

a) Riscul valutar

Valutele in care Societatea efectueaza operatiuni sunt EUR si RON. Pozitia de schimb valutar deschisa reprezinta o sursa a riscului valutar.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatiile nefavorabile ale cursului de schimb, Societatea monitorizeaza activele si pasivele pe tipuri de valuta cu scopul de a obtine o distributie echilibrata pe valute mentinand o pozitie valutara cat mai aproape de 0, conform procedurilor interne.

b) Riscul de dobanda

Societatea se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datorilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta, purtatoare de dobanda, au dobanzi variabile ce sunt legate de variatiile dobanzilor pietei.

Managementul BCR Leasing IFN SA urmareste pastrarea unui echilibru intre activele si pasivele purtatoare de dobanda pe fiecare tip in parte (variabila/fixa).

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Societate in cursul anului 2021:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creante asupra clientelei	0.0%	8.71%	0.0%	6.50%
Pasiv				
Datorii privind institutiile de credit	2.72%	4.69%	0.0%	1.45%

c) Riscul de credit

Societatea este supusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Societatea minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de finantari, prin monitorizarea acestora pe durata finantarii, prin stabilirea unor limite de expunere la riscul de credit (pe principalii clienti/debitori unici, pe sectoare de activitate) prin utilizarea informatiilor de risc bancar de tipul celor furnizate de sistemele nationale de genul Centralei Riscurilor Bancare si/sau Biroului de Credit, informatiile din mass-media si orice alte informatii disponibile. Monitorizarea limitelor de expunere la riscul de credit se face de catre departamentele: Managementul Riscului si Analiza Risc Credit.

Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste finantarile acordate clientelei.

d) Riscul de lichiditate

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

Societatea urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase.

F. Alte informatii

Societatea nu are sucursale, dar la sfarsitul anului 2021 avea 11 agentii.

In cursul anului 2021 numarul mediu de salariati ai Societatii a fost de 121.

La sfarsitul anului 2021 Societatea avea un numar de 136 angajati permanenti avand urmatoarea repartizare functionala:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2021	
	Numar	%	Numar	%
Management	7	5.34	6	4.41
Personal operativ	123	94.07	129	94.85
Personal administrativ	1	0.74	1	0.74
TOTAL	131	100	136	100

G. Rezumatul activitatii pentru 2021 si previziuni pentru anul 2022

In 2021 BCR Leasing IFN SA, s-a concentrat pe consolidarea activitatii, investind atat in proiecte noi, cat si in cele existente, orientate in special pe zona de infrastructura IT, eficientizare procese si dezvoltare parteneriate. Activul total al BCR Leasing IFN SA a crescut cu 11.55% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 2,9 miliarde RON avand la baza atat crestere prin volumele de vanzari noi in cunatum de 286.3 milioane EUR, cat si prin calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor

neperformante s-a mentinut la un nivel scazut, reflectand atat eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului cat si calitatea vanzarilor noi.

Profitul net al companiei in anul 2021 a fost de 49,2 milioane RON.

Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, atat banca cat si parteneriatele cu dealeri/ importatori.

Anul 2020, caracterizat la nivel global de pandemia COVID-19 a afectat compania prin numeroasele restrictii de natura economica si sociala ce au fost impuse pentru a limita raspandirea coronavirusului.

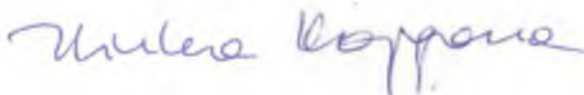
Chiar si in aceste conditii, prin masurile intreprinse in anul 2021, BCR Leasing IFN SA a reusit sa isi consolideze pozitia pe piata leasingului din Romania prin atragerea de new business in paralel cu ajutorul oferit partenerilor sai in ceea ce priveste implementarea unor serii de masuri pentru ajutorarea celor afectati. Totodata, in anul 2021 au fost imbunatatite semnificativ fluxurile operationale cu un accent foarte mare in zona de digitalizare.

In 2021 s-a mentinut trendul crescator in ceea ce priveste volumul clientilor noi finantati de BCR Leasing IFN SA, crestere ce se datoreaza modului in care compania a ales sa inteleaga si sa raspunda nevoilor clientilor sai.

In perioada 1 ianuarie – 28 februarie 2022 BCR Leasing a realizat un volum de vanzari noi in valoare de EUR 40.9 milioane valoare finantata (ianuarie – EUR 19.7 milioane, februarie – EUR 21.2 milioane).

Presedinte Consiliu de Supraveghere

Ilinka Kajgana



BCR LEASING IFN S.A.
Societate administrată în sistem dualist

Calea Plevnei, NR 159, Etaj 4,
BGB Clădirea A, Sector 6, 060013,
București,
E-mail: office@bcr-leasing.ro
Site: www.bcr-leasing.ro

Operator de date
cu caracter personal nr. 2295
Tel: +40 21 323 73 10
Fax: +40 21 323 73 84

Nr. înreg. Reg. Com. J40/3213/2001
CIF/CUI: RO13795308;
Capital social: 63.382.475 LEI
RG-PJR-41-110033/22.11.2006
RS-PJR-41-110004/22.11.2006

DECLARAȚIE

In calitate de Membru Directorat al BCR Leasing IFN SA conform articolului 30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, imi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2021 si confirm ca:

- Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare pe anul 2021 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile Institutilor de credit, respectiv Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/17.07.2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile ulterioare
- Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- BCR Leasing IFN SA isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Director General

Vlad Bogdan Vitcu



Membru Directorat

Adrian Stefan Melinte