

BCR Leasing IFN SA

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**Pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 decembrie 2023**

BCR LEASING IFN SA

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația individuală a poziției financiare	2
Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie	4-5
Note la situațiile financiare individuale	6-91

**SITUAȚIA INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	Note	31 decembrie 2023	- în RON - 31 decembrie 2022
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	6	128.360.889	65.398.047
Cheltuieli cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective	6	-163.676.985	-41.842.739
Alte venituri similare	6	131.856.362	69.773.277
Alte cheltuieli similare	6	-296.684	-263.714
Venituri nete din dobânzi și alte venituri similare		96.243.582	93.064.871
Venituri din speze și comisioane	7	22.390.108	19.505.966
Cheltuieli cu spezele și comisioanele	7	-2.159.822	-2.593.790
Venituri nete din speze și comisioane		20.230.286	16.912.176
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	8	-38.670.058	-36.891.756
Câștiguri nete din conversie valutară	9	5.500.845	5.610.217
Alte venituri operaționale	10	42.008.430	40.437.269
Cheltuieli cu diminuare de valoare, amortizarea și deprecierea	11	-5.632.638	-9.222.669
Cheltuieli cu personalul	12	-29.783.042	-22.521.821
Alte cheltuieli administrative	13	-10.265.088	-8.242.412
Alte cheltuieli operaționale	14	-41.764.959	-36.269.973
Profit înainte de impozitare		37.867.358	42.875.902
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-10.940.273	-8.142.999
Profit/(Pierdere) net(ă) a(l) exercitiului financiar		26.927.085	34.732.903
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Castiguri (pierderi actuariale) beneficii pensii		-51.244	-
Impozit amanat beneficii pensii		8.199	-
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		26.884.040	34.732.903

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat în data de 26 aprilie 2024 și au fost semnate în numele sau de către:

Vlad Bogdan Vitcu
Director General



Adrian Stefan Melinte
Membru Directorat

BCR LEASING IFN SA

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023**

	Not e	31 decembrie 2023	- în RON - 31 decembrie 2022
Active			
Numerar și echivalente de numerar	16	214,338,086	22,514,135
Creanțe din contracte de leasing financiar	3, 20	2,080,094,525	1,814,132,645
Credite și avansuri acordate clienților	3, 17	1,975,020,427	1,499,167,146
Alte active financiare	18	13,267,843	14,958,354
Active recuperate din contractele de leasing	24	4,419,584	5,805,633
Instrumente de capital	19	900,026	900,026
Creanțe privind impozitul amânat	15	2,748,251	15,358,174
Imobilizări corporale	21	38,602,776	36,544,202
Active aferente dreptului de utilizare	22	9,067,368	4,993,000
Imobilizări necorporale	23	18,465,663	12,382,947
Alte active	25	110,941,470	73,287,317
Total Active		4,467,866,019	3,500,043,579
Datorii			
Credite de la bănci și alte instituții financiare	26	4,115,294,840	3,167,274,084
Imprumuturi subordonate	26.1	75,105,640	-
Alte datorii financiare	29	17,057,080	34,626,051
Datorii de leasing financiar	27	9,449,978	5,609,856
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	9,751,040	7,439,032
Datorii privind impozitul pe profit curent		-	2,913,612
Provizioane pentru angajamente netrase	37	3,798,814	2,747,553
Alte datorii	30	36,218,018	45,802,192
Total datorii		4,266,675,410	3,266,412,380
Capitaluri proprii			
Capital social	31	66,161,300	66,161,300
Prime de capital		25	25
Alte rezerve*	32	20,517,048	20,560,093
Rezultat reportat		114,512,236	146,909,781
Total capitaluri proprii		201,190,609	233,631,199
Total datorii și capitaluri proprii		4,467,866,019	3,500,043,579

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la data de 26 aprilie 2024 și au fost semnate în numele său de către:

Vlad Bogdan Vitcu
Director General



Adrian Stefan Melinte
Membru Directorat

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

- în RON -

	Capital social	Prime capital	Rezerve legale și alte rezerve	Castiguri (pierderi actuariale) beneficii pensii	Impozit amanat beneficii pensii	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold 31 decembrie 2021 (retratat)	66.161.300	25	20.560.093	-	-	112.176.878	198.898.296
Ajustari ale soldului de deschidere (Nota 40)	-	-	-	-	-	-	-
Castig net a exercitiului financiar 2022	-	-	-	-	-	34.732.903	34.732.903
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	66.161.300	25	20.560.093	-	-	146.909.781	233.631.199
Distribuirii la rezerve legale (Nota 32)	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022 (Nota 31)	66.161.300	25	20.560.093	-	-	146.909.781	233.631.199
Ajustari ale perioadei precedente	-	-	-	-	-	675.370	675.370
Sold 1 ianuarie 2023	66.161.300	25	20.560.093	-	-	147.585.151	234.306.569
Castig net a exercitiului financiar 2023	-	-	-	-	-	26.927.085	26.927.085
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	51.244	8.199	-	43.045
Rezultatul global al exercitiului financiar	-	-	-	51.244	8.199	26.927.085	26.884.040
Distribuire dividende	-	-	-	-	-	60.000.000	60.000.000
Total capitaluri proprii	66.161.300	25	20.560.093	51.244	8.199	114.512.236	201.190.609
Distribuirii la rezerve legale (Nota 32)	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023 (Nota 31)	66.161.300	25	20.560.093	51.244	8.199	114.512.236	201.190.609

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la data de 26 aprilie 2024 și au fost semnate în numele sau de către:

Vlad Bogdan Vîscu
Director General



Adrian Stefan Melinte
Membru Directorat

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

- în RON -

Activități de exploatare	Note	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Profit/(Pierdere) înainte de impozitare</i>		37.867.358	42.875.902
Ajustări pentru elemente nemonetare			
Cheltuieli de depreciere pentru clădiri și echipamente, active aferente dreptului de utilizare și imobilizări necorporale	11	5.632.638	9.218.706
Depreciere netă înregistrată pentru creanțe din contracte de leasing financiar / credite acordate clienților	8	38.670.058	36.891.756
Cheltuieli nete cu deprecierea altor active	11	215.923	394.155
Cheltuieli nete din diminuare de valoare	11	-	-
Venituri din dobânzi din contracte de credit și leasing financiar	7	-260.217.251	-135.171.322
Cheltuieli cu dobânzile	7	163.973.669	42.106.453
Alte ajustări pentru elemente nemonetare	11	3.363.269	-2.707.102
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	-	-
Profit operațional înainte de modificarea activelor și datorii operaționale		-10.494.336	-6.391.452
Creșteri/ (descreșteri) în credite și avansuri acordate clienților și din contracte de leasing	20	-493.568.613	-325.862.119
Creșteri/ (descreșteri) în creanțe din contracte de leasing financiar	17	-273.037.055	-335.881.140
Creșteri/ (descreșteri) în alte creanțe din contracte de leasing financiar	17	13.569.679	-
Creșteri/(descreșteri) în alte active	25	-35.478.624	-38.842.260
Descreșteri în alte datorii financiare	29	9.132.086	-
Creșteri/ (descreșteri) în alte datorii	30	-17.568.971	23.637.002
Descreșteri ale provizioanelor aferente litigiilor și beneficiilor angajaților		-9.491.834	9.542.454
Încasări din venituri din dobânzi	7	250.006.799	130.022.370
Impozitul pe profit plătit		-2.913.612	-13.451.950
Fluxuri de numerar nete din /(utilizate în) activități de exploatare		-569.844.481	-557.227.096
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale	21	-4.181.406	7.629.187
Achiziții de imobilizări necorporale	23	8.118.712	5.270
Fluxuri de numerar nete din /(utilizate în) activitatea de investiții	-	12.300.118	-7.634.457
Activități de finanțare			
Încasări din împrumuturi	26	2.279.987.575	1.549.764.919
Încasare subordonat	26.1	74.619.000	-
Rambursarea împrumuturilor	26	-1.423.518.986	-994.258.764
Rambursarea principalului și a altor datorii de leasing	27	-2.824.645	-2.968.931
Plati de dobanzi pentru activitati de finantare	7	-154.294.394	-37.115.660
Fluxuri de numerar nete din /(utilizate în) activitatea de finanțare		773.968.550	515.421.564

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	22.514.135	71.954.124
Numerar și echivalente de numerar din activitati operationale	-569.844.481	-557.227.096
Numerar și echivalente de numerar din investitii	-12.300.118	-7.634.457
Numerar și echivalente de numerar din finantare	773.968.550	515.421.564
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	214.338.086	22.514.135

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 26 aprilie 2024 și au fost semnate în numele sau de către:

Vlad Bogdan Vitcu
Director General



Adrian Stefan Melinte
Membru Directorat



Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****1. Entitatea raportatoare**

BCR Leasing IFN SA („Societatea”) a fost infiintata in 27 martie 2001. Societatea este persoana juridica romana organizata in sistem dualist, constituita ca societate pe actiuni prin subscriptie integrala si simultana a capitalului social de catre actionari. Sediul Social al Societatii este in Bucuresti, Sos. Orhideelor, Nr. 15D, Cladirea The Bridge 1, Et.3, Camerele E3.L02-E3.L14, sector 6.

Actionarul majoritar (99.97%) este Banca Comerciala Romana SA („BCR”), parte din grupul Erste Bank, iar detinatorul final al grupului este Erste Group Bank AG („Grup”).

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 asistent in brokeraj – Bancassurance (Cod 6622)”, „Alte activitati de creditare” – Cod 6492, „Alte intermediari financiari”-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 Actului Constitutiv, prin sediul central si punctele de lucru, numai pe teritoriul Romaniei.

Administratorii si directorii

La data aprobarii situatiilor financiare individuale ale Societatii, componenta **Consiliului de Supraveghere** este:

Numele	Functia in cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Wilhelm Douda	Membru
Sergiu Manea	Membru

Componenta **Consiliului de Supraveghere** al Societatii la 31 decembrie 2023 a fost urmatoarea:

Numele	Functia in cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Wilhelm Douda	Membru
Sergiu Manea	Membru

La 31 decembrie 2023 conducerea executiva a Societatii era asigurata de **Directorat** format din 3 membri, dupa cum urmeaza:

Numele	Functia in cadrul Societatii	Functia in cadrul Directoratului	Data angajarii
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 Liniei functionale Financiar si Operatiuni	Membru	01 octombrie 2019

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integranta din aceste situatii financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare individuale ale Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de către Uniunea Europeană ("IFRS") și în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României ("BNR") nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, modificate și completate ulterior, aplicabile instituțiilor de credit.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite pe baza costului istoric, cu excepția recunoașterii inițiale a tuturor activelor și a datoriilor financiare la valoarea justă și evaluării ulterioare la valoare justă pentru o clasă de imobilizări corporale.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare individuale sunt măsurate utilizând moneda mediului economic primar în care Societatea își desfășoară activitatea ("moneda funcțională"). Moneda funcțională a Societății este leul românesc "RON". Situațiile financiare individuale sunt prezentate în RON.

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS necesită utilizarea unor estimări, ipoteze și judecăți care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valorile raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Aceste estimări și judecăți se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare despre care se crede că sunt rezonabile în aceste circumstanțe. Deși estimările și ipotezele sunt evaluate continuu, rezultatele reale pot diferi față de valorile estimărilor.

Informațiile despre cele mai semnificative judecăți utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale, precum și estimările care includ un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în notele 4 și 5.

e) Riscul mediului de afaceri

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 (include riscul valutar și riscul de rată de dobândă), riscul de credit și riscul de lichiditate, acestea fiind descrise în tabelele aferente.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

3. Politici contabile materiale

Politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare individuale. Societatea nu a adoptat niciun standard, interpretare sau modificare care au fost emise, dar nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2023 .

Politicile contabile contin doar informatiile considerate materiale pentru Societate.

a) Tranzacții în monedă străină

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate în RON la cursul oficial de schimb la data tranzacției.

Activele monetare și datoriile denominate în valută sunt convertite în valută funcțională la cursul oficial de schimb din ultima zi a perioadei de raportare respective. Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la costul istoric în valută sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb la data tranzacției (recunoașterea inițială) și nu sunt convertite din nou ulterior. Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la valoarea justă într-o monedă străină, sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb predominant la data la care se determină valoarea justă. Diferențele de schimb valutar rezultate sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Cursurile de schimb pentru principalele valute străine au fost:

Monedă	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație %
Euro ("EUR")	4,9746	4,9474 RON	0.55%
Dolar American ("USD")	4,4958	4,6346 RON	-2.99%

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile din dobânzi se refera la veniturile din dobânzi din activele financiare masurate la costul amortizat. Se calculeaza folosind metoda EIR. Comisioanele incluse sunt comisioanele initiale pentru acordarea creditului, comisionul lunar pentru administrarea contractului si orice costuri de tranzactie platite intermediarilor pentru a genera contractul.

Alte venituri similare capteaza surse de venit asemanatoare dobanzii rezultate din contracte de leasing financiar. Comisioanele incluse in rata dobanzii efective sunt comisioane initiale pentru initierea contractului, comisionul lunar de adminstrare contract si orice costuri de tranzactie platite pentru intermediari in vederea initierii contractului.

Cheltuielile cu dobanzile se refera la cheltuiala cu dobanzile aferenta datoriilor financiare masurate la cost amortizat calculat folosind rata efectiva a dobanzii.

c) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane dintr-o serie de servicii pe care le ofera clientilor sai. Acestea pot fi impartite in urmatoarele 2 categorii:

- Venituri din comisioane obtinute din serviciile care sunt furnizate la un anumit moment in timp;
- Comisioanele castigate pentru prestarea serviciilor pe o perioada de timp se acumuleaza pe perioada respectiva, fiind recunoscute in contul de profit si pierdere treptate. Aceste taxe includ comisioane si garantii primite.

Comisioanele de angajament de imprumut acordate si primite pentru imprumuturile care sunt susceptibile de a fi trase si alte comisioane legate de credit sunt amanate (impreuna cu orice costuri suplimentare) si recunoscute ca o ajustare a ratei efective a dobanzii la imprumut. Atunci cand este putin probabil ca un imprumut sa fie tras, comisioanele de angajament de imprumut sunt recunoscute pe parcursul perioadei de angajament pe o baza liniara.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Veniturile din comisioane din furnizarea de servicii conexe tranzacțiilor sunt comisioane care decurg din serviciile prestate auxiliare împrumuturilor și contractelor de leasing – cum ar fi serviciile de intermediere în asigurări, modificarea scadenței împrumuturilor și alte servicii furnizate, recunoscute la finalizarea tranzacției subadiacente.

d) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit pentru anul aferent include impozitul curent și impozitul amânat.

Începând cu anul 2024 prin legea 296/2023 a fost introdus impozitul minim pe cifra de afaceri pentru contribuabilii care înregistrează în anul precedent o cifră de afaceri de peste 50 de milioane euro și al căror impozit pe profit este mai mic decât impozitul minim pe cifra de afaceri. Societatea va calcula și înregistra impozit minim începând cu trimestrul 1 al anului 2024.

Creanțele privind impozitul amânat pentru diferențe temporare deductibile și reportarea pierderilor fiscale a anilor anteriori sunt înregistrate numai în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor să fie disponibil pentru ca deducerile să poată fi utilizate.

Cota de impozitare utilizată pentru calcularea poziției fiscale curente și amânate la 31 decembrie 2023 este de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

e) Active și datorii financiare

Societatea a evaluat clasificarea activelor și datoriilor financiare, inclusiv evaluarea modelului de afaceri și determinarea măsurii în care fluxurile de numerar contractuale îndeplinesc condiția SPPI (reprezintă numai plăți de principal și dobânzi) pentru active financiare, calculând ajustări pentru depreciere conform cu IFRS9.

Instrumentele financiare sunt recunoscute atunci când Societatea devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Cumpărările și vânzările normale de active financiare sunt recunoscute la data tranzacției, care reprezintă data la care Societatea se angajează să cumpere sau să vândă activul.

La recunoașterea inițială, Societatea evaluează un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă, plus sau minus costurile tranzacției care sunt marginale și direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

După recunoașterea inițială, o ajustare pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru activele financiare evaluate la cost amortizat este recunoscută, ceea ce are ca rezultat o pierdere contabilă recunoscută în profit sau pierdere.

Activele financiare ale entității sunt evaluate la cost amortizat („AC”), pentru încadrarea în această clasificare a considerat atât

- (i) modelul de afaceri al Societății pentru gestionarea portofoliului de active aferent
- (ii) caracteristicile fluxului de numerar ale activului.

Conform modelului de afaceri aplicat de Societate, activele financiare sunt în concordanță cu modelul de afaceri „deținere în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale”, vânzările de active financiare fiind rare sau cu valori nesemnificative, atât individual, cât și cumulativ.

Caracteristici ale fluxurilor de numerar (SPPI test)

În cazul în care modelul de afaceri este „deținere în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale” sau „deținere în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale și destinat vânzării”, Societatea evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plăți de principal și dobânzi („SPPI”).

Conform analizei efectuate de Societate, fluxurile de numerar contractuale ale creditelor acordate de Societate reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică dobânda include doar contraprestația pentru riscul de credit, valoarea în timp a banilor, alte riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și marja de profit.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Drept urmare, activele financiare ale Societății sunt evaluate la cost amortizat.

Deprecierea

IFRS 9 are la bază modelul de pierderi așteptate din riscul de credit (ECL) și implică o recunoaștere timpurie a pierderilor de credit preconizate în viitor pentru activele evaluate la cost amortizat, precum și pentru creanțele din contracte de leasing financiar. Societatea determină și recunoaște ECL cel puțin la fiecare dată de raportare.

Măsurarea pierderilor de credit așteptate aferentă activelor financiare evaluate la costul amortizat și a creanțelor din contracte de leasing financiar este un domeniu care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii multiple privind condițiile economice viitoare și comportamentul activelor financiare (de exemplu, probabilitatea de nerambursare a clienților și pierderea înregistrată ca rezultat în caz de nerambursare).

Societatea încorporează Forward Looking Information (FLI) în modelarea pierderilor de credit așteptate. Parametrii sunt determinați pentru a reflecta riscul ca măsura „punct-in-timp” și ținând cont de informațiile prospective (FLI). Aceasta abordare ia în considerare o previziune de bază și o serie de scenarii alternative pentru variabile macroeconomice selectate. Scenariile alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de referință. Previziunile de referință sunt, cu câteva excepții, determinate de departamentul de cercetare al Grupului BCR.

Societatea utilizează aceleași modele de macro-shift ca și pentru testul de stres extern și intern. Informațiile prospective sunt incorporate pentru primii trei ani de măsurare ECL și au cel puțin o frecvență anuală de actualizare. Variabilele macroeconomice tipice pot include produsul intern brut real, rata somajului, rata inflației, indicele prețurilor de producție, salariile și ratele dobânzilor de piață. Selecția variabilelor depinde și de disponibilitatea previziunilor fiabile pentru piața locală. Indicatorul principal este dezvoltarea PIB-ului atât pentru Corporate, cât și pentru Retail.

În plus efectele economice ale războiului din Ucraina au dus la creșterea inflației și/sau a ratelor dobânzilor, precum și la incertitudinea privind disponibilitatea transportatorilor de energie și prețurile acestora.

Societatea a ajustat modelele de macro shift pentru a reflecta în mod corespunzător efectele așteptate ale acestora în parametrii de risc de credit.

Detalii despre cea mai recentă revizuire a informațiilor anticipative și a ponderilor scenariilor sunt prezentate în nota 5b).

Model în trei stadii privind deprecierea

Societatea aplică un model în trei stadii de depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului față de momentul recunoașterii inițiale. Un instrument financiar (altul decât POCI) este încadrat în stadiul 1 la momentul recunoașterii inițiale. Pentru activele financiare din stadiul 1, Societatea recunoaște pierderi de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni sau până la scadența contractuală, în caz că aceasta este mai scurtă („pierderi de credit așteptate pe următoarele 12 luni”).

Dacă Societatea identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) față de momentul recunoașterii inițiale, activul este transferat în stadiul 2, iar pierderea de credit așteptată se măsoară pe întreaga durată de viață a activului respectiv, adică până la scadența contractuală, dar luând în considerare plățile anticipate, dacă există („pierderi de credit așteptate pe întreaga durată de viață”).

Referitor la modelul de determinare al pierderilor așteptate din riscul de credit și ulterior, de calcul al ajustărilor pentru pierderi așteptate („CLA”), Societatea a identificat ca elementul semnificativ în aplicarea modelului ECL, conform IFRS 9, este evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit („SICR”) pentru expuneri nedepreciate la data raportării. În acest sens, la nivel de portofoliu și tip de produs, criteriile calitative și cantitative au fost definite pentru evaluarea SICR.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoaștere a deteriorării riscului de credit ("SICR") includ modificarea relativă a probabilității de default pe întreaga durată de viață anualizată, care se referă la compararea PD-ului pe întreaga durată de viață anualizată, alocat la data raportării cu PD-ul pe întreaga durată de viață ajustat anualizat alocat activului financiar la data recunoașterii inițiale.

Atunci când se evaluează creșterea semnificativă a riscului de credit pe baza modificării relative, evenimente și circumstanțe relevante sunt luate în considerare, inclusiv modificarea absolută a probabilității de default.

Modificarea absolută a PD-ului este definită pe baza modificării PD-ului pe întreaga durată de viață a creditului. Se compară PD-ul pe durata de viață a creditului alocat la data recunoașterii inițiale cu PD-ul pe durata de viață a creditului alocat la data raportării.

Activul financiar este transferat în Stadiul 2 doar dacă ambele modificări ale PD-ului (relativ și absolut) sunt evaluate ca fiind semnificative; ambele modificări trebuie să fie mai mari decât pragurile definite în evaluarea SICR. Aceste praguri pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment ("PD") sau rating client pentru fiecare entitate consolidată, după necesitate, și presupun un proces de validare anual.

Criterii calitative

Indicatorii calitativi SICR includ:

- DPD (zile întârziere) mai mare de 30 de zile la nivel de activ financiar;
- starea de restructurare (identificarea restructurării având în vedere cerințele regulatorii);
- transferul clientului în administrare workout (când contul începe să fie monitorizat de departamentul workout);
- informații referitoare la semnalele de avertizare timpurie (dacă nu sunt incluse în rating)

Alocarea unor indicatori calitativi are în vedere un raționament bazat pe experiența în riscul de credit, fiind exercitat în mod adecvat și la timp. Acești indicatori sunt utilizați intern pentru identificarea insolvenței și a probabilității ridicate de faliment a debitorului și intrării în stare de nerambursare în viitorul previzibil. În plus față de indicatorii calitativi definiți la nivel de client, evaluarea deteriorării riscului de credit se efectuează la nivel de portofoliu dacă creșterea semnificativă a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifică cu o anumită întârziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu.

În cazul în care Societatea stabilește că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, activul este transferat în stadiul 3 și pierderea de credit așteptată este măsurată pe întreaga durată de viață.

Stadiul 3 include instrumente financiare depreciate la data raportării dar care nu au fost depreciate la data recunoașterii inițiale. În principal un instrument financiar devine depreciat când un client este în default. Definiția de default a fost dezvoltată în conformitate cu EBA/GL/2016/07 "Ghidul privind aplicarea definiției de default conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013". BCR Leasing aplică în general o analiză a clientului în aplicarea definiției de default, care determină deprecierea tuturor creanțelor chiar dacă clientul are doar câteva tranzacții. Pe de altă parte, îmbunătățirea ratingului la gradul non default presupune ca toată expunerea încetează să mai fie considerată ca fiind depreciată.

În scopul prezentărilor de informații, Societatea a aliniat pe deplin definiția stării de nerambursare (default) cu definiția activelor depreciate ca urmare a riscului de credit. Societatea definește starea de nerambursare ca o situație în care expunerea îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- debitorul a depășit cu mai mult de 90 de zile plățile sale contractuale
- societatea a vândut datoria debitorului înregistrând o pierdere din cauza deteriorării creditului;
- debitorul îndeplinește criteriile de improbabilitate de plată (criterii ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului) enumerate mai jos:
 - debitorul a decedat
 - indicii de fraudă

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

- steagurile de tipul de toleranță (identificarea toleranței de reglementare)
- flag de restructurare (când contul începe să fie monitorizat de departamentul de restructurare)
- informații din sistemul de avertizare timpurie (dacă nu sunt luate în considerare în rating)
- debitorul este insolubil sau în faliment

Există posibilitatea ca un singur eveniment distinct să nu poată fi identificat - în schimb, efectul combinat al mai multor evenimente este posibil să fi condus la deprecierea activelor financiare ca urmare a unei creșteri a riscului de credit.

Pentru activele financiare care sunt achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit ("POCI"), pierderile de credit așteptate sunt întotdeauna măsurate pe întreaga durată de viață.

Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit

La recunoașterea inițială a activului financiar, Societatea determină dacă îndeplinește criteriile de clasificare ca activ achiziționat sau emis depreciat ca urmare a riscului de credit. Această categorie include:

- împrumuturi și contracte de leasing, care la momentul achiziției sunt considerate ca fiind depreciate;
- împrumuturi și contracte de leasing pentru care a fost inițiată / operată o operațiune de restructurare semnificativă, datorată dificultăților financiare ale debitorului (clasificată drept "restructurare neperformantă"), iar restructurarea vizează:
 - ✓ schimbarea debitorului contractului de leasing / credit (novație); și
 - ✓ schimbarea monedei în care se rambursează contractul de leasing / credit (denominare); și
 - ✓ divizări de contracte (un contract se transformă în mai multe contracte sau mai multe contracte într-un singur contract sau alte operațiuni de natura similară), unde operațiunea inițială duce la derecunoaștere, iar contractul nou recunoscut va fi clasificat ca fiind POCI.

Un activ financiar recunoscut inițial ca POCI va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor de credit așteptate (ECL)

Pierderile de credit așteptate sunt o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare. Măsurarea pierderilor de credit așteptate se bazează pe patru componente utilizate de Societate: probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD), pierderea în caz de nerambursare (LGD) și rata de actualizare.

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform definițiilor de nerambursare și depreciere) fie în următoarele 12 luni ("PD 12 luni"), fie pe durata de viață rămasă a creditului ("PD pe durata de viață rămasă a creditului").

EAD se bazează pe sumele pe care Societatea se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare ("EAD pe durata de viață rămasă a creditului").

LGD reprezintă valoarea estimată a pierderii Societății în cazul unei expuneri depreciate. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de disponibilitatea garanției sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate se determină prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării și însumate.

La calcularea pierderilor de credit așteptate, la data raportării, se utilizează rata efectivă a dobânzii stabilită la recunoașterea inițială sau o aproximare a acesteia. În cazul în care un activ financiar are o rată a dobânzii variabilă, pierderile așteptate din riscul de credit sunt determinate utilizând rata dobânzii efective actuale.

Societatea are două metode pentru evaluarea pierderilor de credit așteptate:

- determinarea pierderilor așteptate din riscul de credit calculate individual prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitatea fiecărui rezultat. Societatea Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

definește rezultatele posibile pentru fiecare expunere individuală (luând în considerare recuperări estimate din utilizarea garanțiilor, scenarii care iau în considerare probabilitatea rambursării datoriei din contractele de leasing financiar / credit din vânzarea garanțiilor, precum și perioada estimată de recuperare). Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecățile experților; și

- calcularea pierderilor de credit așteptate la nivel colectiv pentru clienții care nu sunt analizați individual, ci în categorii. Gruparea separată a facilităților de credit este definită pe baza caracteristicilor comune de credit, în primul rând tipul de client. Pentru fiecare cluster, parametrii de risc de credit precum PD și LGD sunt calculați și aplicați pe bază colectivă. Aceste grupuri sunt revizuite și monitorizate periodic.

Modificări

Societatea renegociază uneori sau modifică condițiile contractuale ale activelor financiare.

În scopul de a surprinde substanța economică și efectul financiar al unor astfel de modificări contractuale, Societatea a dezvoltat un set de criterii pentru a evalua dacă termenii modificați sunt sau nu substanțial diferiți de termenii inițiali și, prin urmare, activul financiar ar trebui derecunoscut.

Modificările substanțiale conduc la derecunoașterea activului financiar inițial și la recunoașterea inițială a activului financiar modificat ca instrument financiar nou. Acestea includ următoarele evenimente:

- schimbarea contrapărții contractuale (cu excepția cazului în care aceasta este o schimbare formală, cum ar fi schimbarea numelui juridic);
- modificarea monedei contractului (cu excepția cazului în care modificarea rezultă din exercitarea unei opțiuni încorporate în contractul inițial cu condiții de modificare convenite în prealabil, sau dacă noua monedă este legată de moneda inițială);
- introducerea unei caracteristici contractuale non-SPPI;
- eliminarea unei caracteristici contractuale non-SPPI; și
- modificarea care schimbă rata dobânzii variabilă în rată fixă a dobânzii (cum ar fi rata dobânzii bazată pe Euribor în rată fixă a dobânzii, de exemplu 2,0%) sau invers pentru întreaga durată de viață rămasă a activului financiar, în cadrul liniei de venitul net din dobânzi sau alte venituri similare.

Dacă termenii modificați sunt substanțial diferiți, drepturile la fluxurile de numerar din activul inițial expiră și Societatea anulează activul financiar original și recunoaște un activ nou la valoarea sa justă. Data renegocierii este considerată a fi data recunoașterii inițiale în scopuri ulterioare de calcul al deprecierei, inclusiv determinarea dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit. Societatea evaluează, de asemenea, dacă noul instrument de împrumut sau datorie îndeplinește criteriul SPPI. Orice diferență între valoarea contabilă a activului original derecunoscut și valoarea justă a noului activ modificat substanțial este recunoscută în profit sau pierdere.

Într-o situație în care renegocierea a fost determinată de dificultățile financiare ale contrapartidei și de incapacitatea de a efectua plățile convenite inițial, Societatea compară fluxurile de numerar inițiale și revizuite cu activele pentru a evalua dacă riscurile și beneficiile activului sunt substanțial diferite ca urmare a modificării contractuale. Dacă riscurile și beneficiile nu se modifică, activul modificat nu este substanțial diferit de activul inițial și modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea. Societatea recalculează valoarea contabilă brută prin actualizarea fluxurilor de numerar contractuale modificate cu rata dobânzii efective inițiale (sau rata dobânzii efective ajustate la credit pentru activele financiare POCI) și recunoaște o modificare de tip câștig sau pierdere în profit sau pierdere.

Politica de garantare

Societatea deține garanții pentru creditele acordate și creanțe de leasing financiar sub formă de ipoteci asupra terenurilor și clădirilor și garanții intrinseci sub formă de vehicule, utilaje și echipament și alte bunuri care reprezintă activul de bază al contractelor de leasing financiar. Estimările valorii de piață se bazează pe valoarea garanției stabilite la data acordării contractului de leasing financiar/credit și sunt actualizate lunar pe baza unui model care ia în calcul rata de evaluare (reprezintă procentul din valoarea de piață la care garanția este luată în considerare) și un procent de diminuare a valorii de piață stabilit în funcție de vechimea bunului finanțat.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Derecunoașterea

Derecunoașterea activelor financiare

Societatea derecunoaște active financiare în conformitate cu cerințele de derecunoaștere ale IFRS 9 atunci când (a) activele sunt răscumpărate sau drepturile la fluxurile de numerar din activele au expirat sau (b) Societatea a transferat drepturile la fluxurile de numerar din activele financiare sau a încheiat o înțelegere de tip "pass-through" eligibilă în timp ce (i) transferă, de asemenea, în mod substanțial toate riscurile și beneficiile asociate dreptului de proprietate asupra activelor sau (ii) nu transferă și nici nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, dar nu reține controlul asupra activului. Controlul este menținut în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unui terț cu care nu are legătură, fără să îi fie impuse restricții asupra vânzării.

Write-off

Activele financiare sunt scoase din evidență total sau parțial, atunci când Societatea a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare. Write-off reprezintă un eveniment de derecunoaștere. Societatea poate să scoată din evidență activele financiare care sunt încă supuse activității de executare atunci când Societatea încearcă să recupereze sume datorate contractual, dar cu toate acestea, nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare.

Derecunoașterea datoriilor financiare

O datorie financiară este derecunoscută numai atunci când obligația este plătită, anulată sau expirată. Dacă o datorie financiară existentă este înlocuită de o altă datorie către același creditor, în condiții diferite sau dacă termenii unei obligații existente sunt modificați substanțial, un astfel de schimb sau modificare este tratat ca o derecunoaștere a datoriei inițiale împreună cu recunoașterea unei noi obligații, iar diferența dintre valorile nete corespunzătoare este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

Modificările datoriilor care nu duc la derecunoaștere sunt contabilizate ca o modificare a estimării utilizând o metodă de recuperare cumulativă, cu orice câștig sau pierdere recunoscut în profit sau pierdere, cu excepția cazului în care substanța economică a diferenței dintre valorile contabile este atribuită unei tranzacții de capital cu acționarii Societății.

f) Contracte de leasing financiar în calitate de locatar

Activitatea principală a Societății este finanțarea vehiculelor și echipamentelor, acolo unde Societatea este locatar în contractele de leasing financiar, prin care transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente activului închiriat către locatar. Activele acordate în cadrul contractelor de leasing financiar sunt prezentate ca și creanțe de leasing financiar și sunt înregistrate la valoarea actuală a plăților viitoare. Creanțele de leasing financiar sunt recunoscute atunci când activele finanțate prin contract au fost livrate locatarului. Prin urmare, creanțele de leasing financiar sunt recunoscute inițial la începutul contractului (când termenul de leasing începe ca urmare a livrării activului) utilizând rata dobânzii implicită contractului de leasing în scopul actualizării.

Descrierea activităților de leasing

Societatea acordă finanțare clienților săi prin contracte de leasing financiar.

Leasingul este tratat ca fiind financiar în măsura în care riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate trec asupra utilizatorului din momentul încheierii contractului de leasing.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Societatea reevaluează dacă un contract este sau conține un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului sunt modificate.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Societatea evaluează dacă, pe parcursul perioadei de utilizare, clientul deține concomitent următoarele:

- a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Clasificarea contractelor de leasing

Un leasing este considerat ca fiind leasing financiar dacă transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente titlului de proprietate asupra activului, indiferent dacă titlul de proprietate este transferat sau nu. Un leasing este considerat un leasing operațional dacă nu este un leasing financiar.

Dacă din alte caracteristici reiese clar că leasingul nu transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ finanțat, atunci leasingul este clasificat drept operațional.

Societatea încheie în principal contracte de leasing financiar și aplică cerințele din IFRS 9 pentru contabilizarea modificărilor contractuale ale contractelor de leasing, cu excepția cazului în care: (i) modificarea reprezintă un nou leasing, care ar trebui contabilizat ca un leasing separat sau (ii) contractul de leasing ar fi fost clasificat ca leasing operațional dacă modificarea ar fi fost în vigoare la data recunoașterii inițiale. Modificarea este tratată ca un contract de leasing separat dacă extinde domeniul de aplicare al contractului de leasing prin adăugarea dreptului de utilizare a unuia sau mai multor active și contravaloarea pentru contractul de leasing crește cu o sumă proporțională cu prețul individual pentru elementele care extind domeniului de aplicare al contractului. Tratatamentul modificărilor în conformitate cu IFRS 9 este descris mai detaliat la punctul i).

Modificările estimărilor (de exemplu, modificări ale duratei de viață economică estimată sau ale valorii reziduale a activului finanțat) sau modificări de circumstanțe (de exemplu, nerambursarea de către locatar), nu determină o nouă clasificare a contractului de leasing din punct de vedere contabil.

Evaluarea inițială a crețelor de leasing financiar

La data începerii derulării, Societatea, în calitate de locatar, recunoaște activele deținute în cadrul unui contract de leasing financiar în situația sa de poziție financiară și le prezintă drept creanțe la o valoare egală cu investiția netă în contractul de leasing. Societatea folosește rata dobânzii implicite contractului de leasing pentru a măsura investiția netă în leasing. Rata dobânzii implicite în contractul de leasing este definită în așa fel încât costurile directe inițiale să fie incluse automat în investiția netă din leasing.

Evaluarea ulterioară a crețelor de leasing financiar

Diferența dintre creanța brută și valoarea actuală reprezintă venitul financiar neîncasat. Societatea recunoaște veniturile financiare pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității investiției nete a locatorului în contractul de leasing (prin aplicarea ratei implicite în contractul de leasing la (i) valoarea contabilă brută a creanței de leasing în etapele 1 și 2 și (ii) valoarea contabilă netă a creanței de leasing în etapa modelului ECL - conform cerințelor IFRS 9.

Costurile incrementale direct atribuibile negocierii și intermedierei contractului de leasing sunt incluse în evaluarea inițială a contractului de leasing financiar și diminuează valoarea veniturilor recunoscute în perioada de leasing. Veniturile din dobânzi aferente creanțelor de leasing sunt raportate în situația profitului sau pierderii pe linia „Alte venituri similare” sub „Venituri nete din dobânzi”.

Pierderile așteptate din riscurile de credit sunt recunoscute în conformitate cu modelul general ECL. ECL este determinat în același mod ca și împrumuturile și avansurile măsurate la cost amortizat (așa cum este detaliat în această notă, punctul i) și recunoscut printr-un cont de ajustări de valoare pentru a înregistra valoarea contabilă netă a creanțelor la valoarea actuală a fluxurilor de numerar așteptate, actualizate la ratele dobânzii implicite contractelor de leasing financiar. Fluxurile de numerar așteptate estimate reflectă fluxurile de numerar care pot rezulta din obținerea și vânzarea activelor supuse contractului de leasing.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

g) Politici contabile pentru contracte de leasing în calitate de locatar

Societatea închiriază spații de birouri și mașini, iar contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Societate. Fiecare plată de leasing este alocată între valoarea principală a pasivului și costul financiar. Costul de finanțare este tratat drept o cheltuială în contul de profit sau pierdere pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă. Activul aferent dreptului de utilizare este recunoscut la cost și amortizat liniar pe perioada cea mai scurtă dintre viața utilă a activului și durata contractului de leasing.

Datoriile de leasing sunt măsurate inițial pe baza valorii actuale. Datoriile de leasing includ valoarea actuală netă a următoarelor plăți de leasing, acestea fiind plăți fixe (inclusiv plăți fixe substanțiale), minus orice stimulente de leasing de primit.

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata dobânzii implicită aferentă contractului de leasing pentru spațiile de birouri și rata contractuală pentru mașini.

Activele aferente dreptului de utilizare sunt evaluate la cost, cuprinzând următoarele elemente:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei de leasing;
- orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data de semnare minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri inițiale directe.

Societatea contabilizează contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuială de exploatare pe bază liniară. Perioada de leasing este reevaluată dacă apare un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

h) Active recuperate

Activele recuperate sunt active deținute pentru vânzare în cursul normal al activității. Această categorie include activele care au fost finanțate în cadrul contractelor de leasing financiar și recuperate înainte de scadența contractului de leasing datorită nerespectării clauzelor contractuale de către utilizatori.

Garanțiile reposedate reprezintă active nefinanciare achiziționate de Societate în decontarea contractelor restante. Activele sunt recunoscute inițial la cost atunci când sunt preluate în contul creanței și sunt incluse stocuri, în alte active. Aceste active ulterior sunt remasurate și contabilizate în conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active. După recunoașterea inițială, Societatea testează periodic pentru depreciere activele recuperate, orice reducere de valoare fiind înregistrată în contul de profit și pierdere la „Alte cheltuieli de exploatare”.

i) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la costul de achiziție, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare.

Dupa cum este prezentat în nota 21, cea mai mare pondere a imobilizărilor corporale este reprezentată de mijloacele de transport feroviar, respectiv flota de vagoane.

Societatea utilizează estimări pentru a determina deprecierea parcului de vagoane feroviare. Astfel, sunt luate în considerare valoarea de piață estimată a parcului de vagoane, determinată de un evaluator extern autorizat, termenii și condițiile contractuale relevante ale contractelor de închiriere și a vânzării potențiale a parcului de vagoane feroviare. Societatea este în litigiu cu locatarul unuia dintre aceste contracte, în acest caz estimările de depreciere considerand suplimentar analiza termenilor contractuali de catre Societate impreuna

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

cu consultantii sai juridici (acești termeni contractuali putând duce la anumite limitări a valorii juste estimate), precum și considerarea negocierilor de pret anterioare cu locatarul acestui contract.

Analiza aferentă deprecierei parcului de vagoane feroviare s-a făcut prin ponderarea scenariilor posibile, în funcție de probabilitate sumelor recuperabile așteptate în fiecare dintre aceste scenarii. Aceasta analiză a fost considerată o metodă de evaluare relevantă pentru contabilizarea deprecierei flotei de vagoane feroviare. Valoarea deprecierei a fost estimată prin identificarea diferitelor scenarii din perspectivă legală și atribuirea probabilităților acestor scenarii combinate cu o evaluare metodologică detaliată elaborată de experții Societății. Nota de imobilizări corporale în care se prezintă impactul din deprecierea flotei de vagoane în contul de profit și pierdere a anului este prezentat în nota 21.

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. 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 operational.

Amortizarea

Amortizarea este calculată utilizând metoda liniară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile și imobilizările în curs nu se amortizează. Societatea consideră valoarea reziduală pentru determinarea valorii amortizabile.

Durata de viață estimată pe categorii este următoarea:

Mijloace de transport – vagoane	24 ani
Reparatii mijloace de transport - vagoane	6 ani
Mijloace de transport	5 ani
Calculatoare	3 ani
Alte imobilizari corporale	3-15 ani

Diminuarea de valoare

Societatea evaluează la fiecare dată de raportare sau mai frecvent în cazul în care evenimentele sau modificările de circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate fi depreciată, dacă există vreo indicație că un activ nefinanciar poate fi depreciat. Dacă există o astfel de indicație, sau când este necesară testarea anuală a deprecierei unui activ, Societatea face o estimare a valorii recuperabile a activului.

Valoarea reziduală a unui activ este suma estimată pe care Societatea ar obține-o în prezent din cedarea activului minus costurile estimate de cedare, dacă activul ar fi deja vechi și în starea așteptată la sfârșitul duratei sale de viață utilă. Valorile reziduale și duratele de viață utilă ale activelor sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

În cazul în care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă a acestuia, activul este considerat depreciat și este capitalizat la valoarea recuperabilă.

Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit sau pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare. O pierdere din depreciere este inversată dacă a existat o modificare favorabilă a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă.

j) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale ale Societății au o durată de viață definită și includ în principal software capitalizat. Licențele de software achiziționate sunt înregistrate pe baza costurilor suportate pentru achiziționarea și utilizarea software-ului specific. Costurile de dezvoltare care sunt direct asociate cu software-ul unic identificabil și controlat de Societate sunt capitalizate ca imobilizări necorporale dacă este probabil fluxul de beneficii

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

economice incremental care depășește costurile. Costurile capitalizate includ costurile echipei de dezvoltare de software. Toate celelalte costuri asociate cu software-ul computerului, de exemplu întreținerea acestuia, sunt înregistrate în contul de profit și pierdere atunci când sunt suportate. Programele de software capitalizate sunt amortizate liniar pe durata de viață estimată de la 1 an la 10 ani.

k) Alte active financiare

Alte active financiare conțin creanțe aferente contractelor de credit și leasing (TVA, rate casco, comisioane, penalități și alte sume).

Politica de provizionare a altor active este diseminată pe trei categorii:

1. Creanțe din comisioane care nu sunt de natură deferabilă atasate creditelor acordate de companie, curente și/ sau restante, reflectate la nivel de client și contract;
2. Creanțe din comisioane atasate altor produse decât credite, curente și restante, reflectate la nivel de client și produs;
3. Creanțe de natură activelor financiare înregistrate în conturi de debitori diversi, sume curente și/ sau restante – reflectate la nivel de client.

Toate activele sunt reflectate la nivel de client și produs - punctele 1 și 2 de mai sus. Pentru expunerile categoriile 1 și 2 în default (cu rating R) valoarea provizionului este determinată ca $\text{expunere} * \text{ELBE}$ ("Expected Loss Best Estimate"), iar pentru expunerile performante (non R), $\text{provizion} = \text{expunere} * 1\text{YPD}$ ("probability of default first year") * 1YLGD ("loss given default first year").

Activele financiare aferente categoriei 3, înregistrate în conturi globale de clasă 3 gestionate în EBS, ajustările de depreciere se evaluează, calculează și înregistrează prin proceduri automate astfel:

Pentru expunerile în default (stadiu 3), $\text{provizion} = \text{expunere} * \text{ELBE}$ (ELBE este determinat ca fiind 100% dacă $\text{DPD} > 180$ sau 75%, dacă $\text{DPD} \leq 180$). Stadiul 3 se alocă expunerilor din conturile de debitori menționate mai sus dacă este îndeplinită una din condițiile de mai jos:

- Debitorul are rating R; sau
- Debitorul are expuneri cu vechime mai mare de 90 de zile.

Pentru expunerile performante (non R), $\text{provizion} = \text{expunere} * 1\text{YPD}$.

l) Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt înregistrate atunci când sumele sunt avansate către Societate de către băncile contrapartide. Aceste datorii sunt înregistrate la cost amortizat.

m) Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Societatea evaluează riscurile potențiale care decurg din litigiile în care este implicată. Dacă există probabilitatea unei pierderi mai mari de 50% și valoarea posibilelor pierderi aferente poate fi estimată în mod fiabil, se recunoaște un provizion pentru litigiul și costuri conexe. Provizionul este recunoscut și re-măsurat, după caz, până la finalizarea litigiului, fie prin câștig, fie prin plata despăgubirii.

n) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Planuri de contribuție determinate

Societatea efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de asigurări sociale, fondul de asigurări de sănătate și bugetul de stat, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Societății sunt membri și au de asemenea obligația legală de a face contribuții specifice (prin intermediul contribuțiilor sociale) la planul de

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

pensii public din România (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile relevante sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, atunci când sunt efectuate.

Alte beneficii

Societatea este înscrisă într-un sistem facultativ de pensii Pilonul III, în limita unui plafon stabilit de beneficii, pentru angajații eligibili, în conformitate cu prevederile legislației românești în vigoare. Societatea are obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti angajaților, la momentul pensionării, echivalentul a doua salarii lunare brute.

Obligația netă a BCRL referitoare la beneficiile din servicii pe termen lung este suma beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul activității lor în perioada curentă precum și în perioadele anterioare. Conform Contractului Colectiv de Muncă, Societatea are o obligație contractuală de a plăti până la maxim două salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării.

Datoria aferentă acestui plan de beneficii determinat este calculată de către un actuar calificat ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul de ani muncii de către fiecare salariat în parte.

În conformitate cu contractul colectiv de muncă, angajații au dreptul să încaseze pe lângă indemnizația globală aferentă pensionării și o sumă în caz de deces în cuantum de trei salarii brute, indiferent de vechime. Obligațiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuarială, utilizând metoda factorului de credit proiectat. Obligația aferentă planului de beneficii determinat se actualizează folosind rate echivalente cu randamentul obligațiilor guvernamentale la data situației pozitive financiare, exprimate în moneda în care vor fi plătite beneficiile, și care au scadențe apropiate de termenul obligațiilor respective. Câștigurile și pierderile actuariale rezultate în urma ajustărilor și modificărilor ipotezelor actuariale sunt înregistrate în situația modificării capitalurilor proprii.

o) Noi standarde și interpretări

Urmatoarele modificări ale standardelor au devenit obligatorii pentru exercitiul financiar 2023 și au fost aprobate de UE, dar nu au avut impact asupra Societatii:

IFRS17 „Contracte de asigurare” (emis la 18 mai 2017 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023).

IFRS17 este un standard unic bazat pe principii pentru a contabiliza toate tipurile de contracte de asigurare, inclusiv contractele de reasigurare pe care le detine un asigurator. Standardul cere recunoașterea și măsurarea grupurilor de contracte de asigurare la:

- O valoare actualizată ajustată în funcție de risc a fluxurilor de numerar viitoare (fluxurile de numerar pentru îndeplinire într-un mod care este în concordanță cu informațiile de piață observabile; plus (dacă aceasta valoare este o datorie) sau minus (dacă aceasta valoare este un activ);
- O sumă reprezentând profitul nerealizat din grupul de contracte (marja contractuală de serviciu);

Asiguratorii vor recunoaște profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada în care oferă acoperire de asigurare și pe măsura ce sunt eliberați de risc. Dacă un grup de contracte este sau devine pierdere, o entitate va recunoaște imediat pierderea.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Societate din aplicarea acestor modificări.

Amendamente la IFRS 17 și amendament la IFRS 4 (emis la 25 iunie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele includ o serie de clarificări menite să ușureze implementarea IFRS 17, să simplifice unele cerințe ale standardului. Modificările se referă la opt domenii ale IFRS 17 și nu au scopul de a schimba principiile fundamentale ale standardului.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Societate din aplicarea acestor modificări.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Amendamente la IAS 1 și IFRS Practical Statement 2: Prezentarea politicilor contabile (emis la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023). IAS 1 a fost modificat pentru a cere companiilor să dezvăluie informațiile lor semnificative de politică contabilă, mai degrabă decât politicile lor contabile semnificative. Modificarea a furnizat definiția informațiilor semnificative privind politica contabilă. Modificarea a clarificat, de asemenea, că informațiile de politică contabilă sunt de așteptat să fie semnificative dacă, fără acestea, utilizatorii situațiilor financiare individuale nu ar fi în măsură să înțeleagă alte informații semnificative din situațiile financiare individuale. Modificarea a oferit exemple ilustrative de informații despre politicile contabile care sunt susceptibile de a fi considerate semnificative pentru situațiile financiare individuale ale entității. În plus, modificarea la IAS 1 a clarificat faptul că informațiile nesemnificative privind politica contabilă nu trebuie dezvăluite. Cu toate acestea, dacă este dezvăluit, nu ar trebui să ascunde informațiile importante privind politica contabilă.

Pentru a sprijini această modificare, declarația de practică IFRS 2, „Efectuarea judecăților de semnificație” a fost, de asemenea, modificată pentru a oferi îndrumări cu privire la modul de aplicare a conceptului de semnificație la dezvăluirile privind politicile contabile. Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru entitate din aplicarea acestor modificări. Cu toate acestea, modificarea la IAS 1 a dus la o reducere a dezvăluirii politicilor contabile, cu accent pe informațiile semnificative.

Amendamente la IAS 8: Definiția estimărilor contabile (emis la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023). Modificarea la IAS 8 a clarificat modul în care companiile ar trebui să distingă modificările politicilor contabile de modificările estimărilor contabile.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Societate din aplicarea acestor modificări.

Impozit amânat aferent activelor și datorilor care decurg dintr-o singură tranzacție – Amendamente la IAS 12 (emis la 7 mai 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele la IAS 12 specifică modul de contabilizare a impozitului amânat pe tranzacții, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de dezafectare. În circumstanțe specificate, entitățile sunt scutite de recunoașterea impozitului amânat atunci când recunosc active sau datorii pentru prima dată. Anterior, a existat o oarecare incertitudine dacă scutirea se aplica tranzacțiilor precum contractele de leasing și obligațiile de dezafectare – tranzacții pentru care sunt recunoscute atât un activ, cât și o datorie. Amendamentele clarifică faptul că scutirea nu se aplică și că entitățile sunt obligate să recunoască impozit amânat pe astfel de tranzacții. Modificările impun companiilor să recunoască impozit amânat pe tranzacțiile care, la recunoașterea inițială, dau naștere la sume egale de diferențe temporare impozabile și deductibile.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Societate din aplicarea acestor modificări.

Amendamente la IAS 12 Impozite pe profit: Reforma fiscală internațională – Reguli model pentru pilonul doi (emis la 23 mai 2023). În mai 2023, IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare restrâns la IAS 12, „Impozite pe venit”. Acest amendament a fost introdus ca răspuns la implementarea iminentă a normelor model Pilonului II publicate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) ca urmare a reformei fiscale internaționale. Modificările oferă o excepție temporară de la cerința de a recunoaște și de a dezvălui impozitele amânate care decurg din legislația fiscală adoptată sau adoptată în mod substanțial care implementează regulile model de Pilonul II. În conformitate cu data intrării în vigoare a IASB, companiile pot aplica imediat excepția, dar cerințele de prezentare sunt necesare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023. Legislația pilonului II a fost adoptată în România. Grupul Erste se afla în domeniul de aplicare a legislației adoptate și a efectuat o evaluare a expunerii potențiale a Grupului la impozitul pe profit din Pilonul II. Această evaluare se bazează pe cele mai recente informații disponibile cu privire la performanța financiară a entităților constitutive ale Grupului. Pe baza evaluării, rata efectivă de impozitare din Pilonul II este de peste 15%.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Standardele și amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt încă în vigoare. Acestea au fost aprobate de UE:

IFRS 16 Contracte de leasing (amendamente): datorii care decurg din contracte de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (emise la 22 septembrie 2022 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date). Modificările se referă la tranzacțiile de vânzare și leaseback care îndeplinesc dispozițiile din IFRS 15 pentru a fi contabilizate ca vânzare. Modificările impun vânzătorului-locatar să evalueze ulterior datoriile care decurg din tranzacție și astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legată de dreptul de utilizare pe care îl pastrează. Aceasta înseamnă amânarea unui astfel de câștig, chiar dacă obligația este de a efectua plăți variabile care nu depind de un indice sau de o rată.

IAS 1 (amendamente) Clasificarea datoriilor ca datorii pe termen scurt sau pe termen lung : (emise inițial la 23 ianuarie 2020 și modificate ulterior la 15 iulie 2020 și 31 octombrie 2022, în vigoare în ultimă instanță pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date). Aceste modificări clarifică faptul că datoriile sunt clasificate fie ca datorii curente, fie ca datorii pe termen lung, în funcție de drepturile existente la sfârșitul perioadei de raportare.

Datoriile sunt pe termen lung dacă entitatea are un drept material, la sfârșitul perioadei de raportare, de a amâna decontarea cu cel puțin douăsprezece luni. Îndrumarea nu mai impune ca acest drept să fie necondiționat. Modificarea din octombrie 2022 a stabilit că acordurile de împrumut care trebuie respectate după data raportării nu afectează clasificarea datoriei ca fiind curentă sau imobilizată la data raportării. Așteptările conducerii cu privire la exercitarea ulterioară a dreptului de amânare a decontării nu afectează clasificarea datoriilor. O datorie este clasificată drept curentă dacă o condiție este încălcată la data raportării sau înainte de această dată, chiar dacă se obține o renunțare la acea condiție de la creditor după sfârșitul perioadei de raportare. În schimb, un împrumut este clasificat ca imobilizat dacă un acord de împrumut este încălcat numai după data raportării. În plus, modificările includ clarificarea cerințelor de clasificare a datoriilor pe care o societate le-ar putea stinge prin conversia acestora în capitaluri proprii. "Decontarea" este definită ca stingerea unei datorii cu numerar, alte resurse care încorporează beneficii economice sau propriile instrumente de capitaluri proprii ale unei entități. Există o excepție pentru instrumentele convertibile care ar putea fi convertite în capitaluri proprii, dar numai pentru acele instrumente în cazul cărora opțiunea de conversie este clasificată drept instrument de capitaluri proprii separat.

IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentări de informații: Acorduri de finanțare a furnizorilor (publicate la 25 mai 2023) (amendamente) - a răspuns la preocupările utilizatorilor situațiilor financiare individuale cu privire la prezentarea inadecvată sau înșelătoare a mecanismelor de finanțare, în mai 2023, IASB a emis amendamente la IAS 7 și IFRS 7 pentru a solicita prezentarea informațiilor privind mecanismele de finanțare a furnizorilor (SFA) ale entității. Aceste modificări impun prezentarea de informații privind mecanismele de finanțare prin furnizori ale entității care să permită utilizatorilor situațiilor financiare individuale să evalueze efectele acestor angajamente asupra datoriilor și fluxurilor de trezorerie ale entității, precum și asupra expunerii entității la riscul de lichiditate. Scopul cerințelor suplimentare de publicare este de a spori transparența mecanismelor de finanțare a furnizorilor. Modificările nu afectează principiile de recunoaștere sau de evaluare, ci doar cerințele de publicare. Noile cerințe de publicare vor intra în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date.

Amendamente la IAS 21 Lipsa de schimbabilitate (Emis la 15 august 2023). În august 2023, IASB a emis amendamente la IAS 21 pentru a ajuta entitățile să evalueze posibilitatea de schimb între două valute și să determine cursul de schimb la vedere, atunci când schimbul lipsește. O entitate este afectată de modificări atunci când are o tranzacție sau o operațiune într-o valută străină care nu poate fi schimbată într-o altă valută la o dată de evaluare pentru un scop specificat. Amendamentele la IAS 21 nu oferă cerințe detaliate privind modul de estimare a cursului de schimb la vedere. În schimb, ele stabilesc un cadru conform căruia o entitate poate determina cursul de schimb la vedere la data evaluării. La aplicarea noilor cerințe, nu este permisă

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

retratarea informațiilor comparative. Este necesară convertirea sumelor afectate la cursurile de schimb la vedere estimate la data aplicării inițiale, cu o ajustare la rezultatul reportat sau la rezerva pentru diferențe de conversie cumulate.

Societatea evaluează în prezent impactul modificărilor menționate mai sus asupra situațiilor sale financiare individuale.

4. Estimari contabile si judecati semnificative

Societatea face estimări și judecati de valoare care afectează valorile activelor și datoriilor recunoscute în situațiile financiare individuale și valorile contabile ale activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar. Estimările și judecățile de valoare sunt evaluate în mod continuu și se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare care sunt considerate rezonabile în aceste circumstanțe. Conducerea face, de asemenea, anumite aprecieri în procesul de aplicare al politicilor contabile. Judecățile care au cel mai mare efect asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare individuale și estimările care pot determina o ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și datoriilor pentru următorul exercițiu financiar se referă la modelul de deprecie a pierderilor așteptate.

Modelul de deprecie a pierderilor de credit așteptate se bazează în mod inerent pe raționament, deoarece necesită evaluarea creșterilor semnificative ale riscului de credit și măsurarea pierderilor de credit așteptate fără a oferi îndrumări detaliate. În ceea ce privește creșterile semnificative ale riscului de credit, BCR Leasing, aliniată la Grupul BCR, a stabilit reguli specifice de evaluare constând în informații calitative și praguri cantitative. Un alt domeniu de complexitate se referă la stabilirea grupurilor de active similare atunci când deteriorarea riscului de credit trebuie evaluată pe o bază colectivă înainte ca informațiile specifice să fie disponibile la nivel de instrument individual. Măsurarea pierderilor de credit așteptate implică modele complexe care se bazează pe statistici istorice ale probabilităților de nerambursare și ratelor de pierdere în caz de neplată, extrapolările acestora în cazul unor observații insuficiente, estimări individuale ale fluxurilor de numerar ajustate în funcție de credit și probabilitățile diferitelor scenarii, inclusiv informații prospective. Pierderea din deprecie la credite și avansuri este prezentată mai detaliat în Nota 5 b) Riscul de credit.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

5. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Compania este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Societății față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului, precum și metodele aplicate în vederea cuantificării riscurilor. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Societatea sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Riscul de credit este riscul de pierdere financiară a Societății, în cazul în care un client sau o altă contrapartidă a unui instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Riscul de credit este generat de activitățile de leasing (creditare), rezultând în creanțe de leasing financiar (împrumuturi și avansuri față de clienți și angajamente de credit în afara bilanțului).

Totodată, BCR Leasing definește riscul de credit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Riscul de credit asociat activității de finanțare/leasing este gestionat prin intermediul proceselor Societății de gestiune a riscului. Expunerea cea mai mare a Societății la riscul de credit este legată de creanțele de leasing financiar/împrumuturile față de clienți. Expunerea maximă la riscul de credit este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația poziției financiare.

Pentru a minimiza riscul, Societatea are anumite proceduri menite să evalueze riscul de credit al clienților înainte aprobării contractelor de împrumut față de clienți, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului.

Ulterior recunoașterii inițiale, modelul pierderii așteptate este aplicat să reflecte riscul de credit, precum este prezentat în detaliu în Nota 3.

Risc ESG

Riscurile de mediu, sociale și guvernanta (ESG) sunt printre prioritățile de vârf ale Societății. Compania dezvoltă strategia și standardele de creditare pentru a sprijini componenta portofoliului în funcție de riscurile ESG. Compania recunoaște provocările suplimentare cauzate de riscurile ESG și este în proces de analiză a modului în care aceste riscuri pot fi încorporate în măsurarea pierderilor de credit.

În general, impactul de mediu al instituțiilor financiare rezidă în principal în amprenta de mediu indirectă asociată portofoliilor de credite și leasing. Cu toate acestea, ambiția Societății este de a reduce, de asemenea, amprenta de mediu directă. Prin urmare, în ceea ce privește operațiunile proprii ale BCRL, cel mai eficient mod de a progresa a fost reducerea emisiilor de CO2 prin trecerea la energie electrică din surse regenerabile.

Sistemul intern de rating

Societatea dispune de strategii de business și risc care guvernează politicile pentru procesele de finanțare și de aprobare a finanțarilor. Acestea sunt revizuite și actualizate în mod regulat, cel puțin o dată pe an. Politicile acoperă întregul proces de finanțare business luând în considerare natura, scopul și nivelul de risc al tranzacțiilor precum și al contrapartidelor implicate. Procesul de aprobare al finanțarilor se bazează pe informațiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garanția, pachetul de clauze contractuale precum și de alți factori de diminuare a riscului implicați.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Procesul de evaluare a riscului de contrapartida în cadrul BCR Leasing se bazează pe probabilitatea de neplata a clientului (eng. probability of default). Pentru fiecare expunere și decizie de creditare, BCR Leasing atribuie un rating intern ce reprezintă dimensiunea unică a riscului de neplata al contrapartidei. Ratingul intern atribuit fiecărui client este actualizat la apariția unor evenimente semnificative, cel puțin o dată pe an (revizuire anuală a ratingului). Ratingul clienților problematici este revizuit cu o frecvență mai mare.

Principalul scop al ratingurilor interne este de a susține procesul decizional de finanțare, cât și termenii aferenți finanțării acordate. Totodată, ratingurile interne determină nivelul de autoritate aferent procesului decizional din cadrul Societății și al procedurilor de monitorizare pentru expunerile existente. Din punct de vedere cantitativ, ratingurile interne influențează nivelul pretului de risc cerut și pe cel al provizioanelor.

Ratingurile interne iau în considerare toate informațiile semnificative disponibile în cadrul evaluării riscului de neplata al contrapartidei. Pentru debitorii non-retail, ratingurile interne iau în considerare puterea financiară a contrapartidei, posibilitatea suportului extern, flexibilitatea în finanțarea companiei, informațiile generale despre companie, precum și istoricul de creditare, unde este disponibil. În ceea ce privește clienții retail, ratingurile interne sunt bazate în principal pe comportamentul de plată față de BCR Leasing și, atunci când este cazul, pe informațiile provenite de la Centrala Riscului de Credit și Biroul de Credit la care se adaugă informațiile furnizate de client și informațiile generale demografice.

Categorii de risc

În scopul prezentării informației privind calitatea activelor, BCR Leasing clasifică fiecare client în funcție de ratingul intern în una din următoarele patru categorii de risc:

- **Risc scăzut:** De obicei, clienți regionali cu o relație bine fundamentată și de lungă durată cu Grupul BCR sau clienți mari cu o poziție financiară puternică și sănătoasă și fără potențiale dificultăți financiare. Clienții retail care au o relație de lungă durată cu Grupul sau clienți ce utilizează o varietate de produse. În această categorie nu sunt înregistrate întârzieri la plată în ultimele 12 luni. De obicei, expunerile noi se încadrează în această categorie.

- **În observație:** Clienții non-retail, vulnerabili, care ar putea avea întârzieri la plată obligațiilor, au fost în incapacitate de plată de-a lungul istoricului de creditare sau ar putea întâmpina dificultăți în rambursarea datoriei pe termen mediu. Clienții retail cu economii limitate sau probleme în rambursare de-a lungul timpului, declanșând procesul de colectare timpurie. Acești clienți au, de obicei, un bun istoric recent de plată.

- **Substandard:** Împrumutatul este vulnerabil la evoluții financiare și economice negative și are o probabilitate ridicată de a intra în stare de nerambursare. Astfel de împrumuturi pot fi restructurate sau au fost deja restructurate.

Neperformant: În conformitate cu standardele tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană privind operațiunile de restructurare și expunerile neperformante.

În această categorie se încadrează expunerea neperformantă a clienților aflați în neplată, inclusiv probabilitatea de neplată, sumele materiale restante cu întârziere de peste 90 de zile, restructurarea care generează o pierdere pentru finanțator, constituirea unui provizion și inițierea procedurilor de insolvență.

Ratingul intern aferent fiecărei categorii de risc:

Categorie risc	Rating	Rating extern corespondent (S&P)	Interval PD aferent
Risc scăzut	1, 2, 3	AA la A	0.021%-0.062%
In observație	4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, A1, A2, B1, B2, 6A, 6B, 7, C1, C2, D1	A- la B-	0.123%-17.071%
Substandard	8, D2	C	33.24%
Nonperformant	R	D	100%

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

BCR Leasing aplica criteriul de contaminare la nivelul unui client, inclusiv pentru clientii retail; dacă un debitor se afla în stare de nerambursare la nivelul unui contract, toate contractele clientului se vor reflecta în stare de nerambursare.

Evaluarea și monitorizarea riscului de credit

Pentru clientii corporate există o procedură referitoare la semnalele timpurii de avertizare (Early Warning Signals) prin care se asigură detectarea timpurie a expunerilor "sensibile" prin menținerea unei abordări proactive către clienți și menținerea de către aceștia a unui comportament de bun platnic. La identificarea unor evoluții negative, un plan de acțiune ce vizează măsuri corective este inițiat.

Pentru întreprinderi mici și clienți persoane fizice, monitorizarea și administrarea portofoliului se bazează pe un sistem automat de semnale de avertizare și standardele de grup MIS (Management Integrated System). În managementul riscului retail următoarele semnale timpurii de avertizare indică potențiale evoluții nefavorabile a portofoliilor:

- deteriorarea calitatii noii afaceri;
- scăderea eficienței procesului de colectare;
- deteriorarea ratingului mediu la nivel de portofoliu.

Rapoartele privind portofoliile de leasing/credit pentru clasele de active și linii de afaceri sunt întocmite în mod regulat. Întâlnirile în scopul monitorizării clienților cu un rating precar sunt ținute în mod regulat și au în vedere discutarea în prealabil a măsurilor ce au în vedere evitarea situațiilor de nerambursare a clientului.

Consiliul de Supraveghere a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Directorat. De asemenea, în cadrul Societății funcționează Departamentul de Analiză și Risc Credit și Departamentul Managementul Riscurilor și Raportare care au atribuții în ceea ce privește:

- formularea politicilor de finanțare prin acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea leasingului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentație, și conformitatea cu cerințele statutare și regulatorii;
- stabilirea structurii de autorizare a aprobării contractelor de leasing/credit. Limitele de autorizare sunt alocate conform prevederilor politicii Autorității de aprobare pentru leasing și credite acordate clienților BCRL. Contractele de leasing de valori mai mari necesită aprobarea Directoratului sau Consiliului de Supraveghere, după caz;
- limitarea concentrării expunerii pe terți și industrii;
- dezvoltarea și menținerea sistemului de clasificare a riscului pentru a clasifica expunerile în funcție de nivelurile de risc ale potențialelor pierderi financiare și pentru a permite conducerii să se concentreze pe riscurile care le însoțesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitățile de monitorizare a riscurilor și relația cu clienții. Sistemul de scoring este supus periodic revizuirilor;
- revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice; și
- furnizarea de informații, îndrumări și experți pentru unități, pentru a promova practica cea mai adecvată în Societate în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

b) Riscul de credit

Compania a revizuit scenariile utilizate în informațiile prospective (FLI) în ultimul trimestru al anului 2023, conform previziunilor dezvăluite pentru scenariile de referință (Baseline), în scădere (Downside) și în creștere (Upside) și a decis să scadă la 49% probabilitate pentru Downside și să crească la 50% probabilitatea Baseline datorită previziunilor macroeconomice mai stabile în comparație cu cele din anii precedenți. Ponderile scenariilor sunt prezentate în tabelul de mai jos:

31.12.2023	real GDP (growth %)	Probability of occurrence	2024	2025	2026
Romania	Upside	1%	4.49	5.99	7.19
	Baseline	50%	1.4	2.9	4.1
	Downside	49%	-3	-1.05	0.55

31.12.2022	real GDP (growth %)	Probability of occurrence	2023	2024	2025
Romania	Upside	1%	5.66	8.26	7.76
	Baseline	40%	2.7	5.3	4.8
	Downside	59%	-2.97	0.22	2.83

Efectul asupra pierderii de credit așteptate (ECL)

Simularea scenariului prezintă analize de sensibilitate luând în considerare doar modificările datorate diferitelor valori ale PD, dacă scenariile FLI de referință, în sus sau în declin au avut o pondere de 100%. Sensitivitățile acestor scenarii sunt calculate în comparație cu scenariile ponderate de producție actuale FLI deplasate – PD.

Pentru modificarea ECL, un semn pozitiv (+) este egal cu o eliberare, în timp ce un semn negativ (-) este egal cu o alocare. Valorile sensibilităților prezentate sunt rezultate ale simulărilor interne.

31.12.2023

mii RON	Current status			Simulation - Charge of FLI shifts effect		
	Stage 1	Stage 2	Total	Upside Scenario	Baseline scenario	Downside Scenario
Expunere	2,866,349	1,228,465	4,094,814	(370,458)	(131,789)	123,486
Provizion	27610	3358	30,968	7,719	4,510	(4,372)

Societatea a analizat incorporarea unui scenariu de bază de 100% în locul rezultatului scenariului ponderat aplicat în prezent care ar conduce la o scădere a expunerii din Stadiul 2 cu 131.789 mii RON, rezultând o scădere a pierderii de credit așteptate de 4.510 mii RON. Scenariul negativ ar conduce la o migrare suplimentară de 123.486 mii RON a expunerii către Stadiul 2 în comparație cu rezultatul scenariului ponderat aplicat în prezent, rezultând o creștere a pierderii de credit așteptate de 4.372 mii RON.

Evaluarea colectivă

Războiul în Ucraina și criza energetică

Războiul dintre Ucraina și Rusia a intensificat provocările atât pentru diviziile de risc, cât și pentru afaceri: o creștere a prețurilor la energie, pe de o parte, și întreruperi ale lanțurilor de aprovizionare, pe de altă

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

parte. Primele au avut implicații asupra diverselor industrii, în principal cele cu procese de producție consumatoare de energie, dar au afectat și segmente cu cotări mari ale costului combustibilului. Problemele cu lanțurile de aprovizionare sunt gestionate de clienții afectați cu diverse măsuri menite să salveze activitatea și lichiditatea afacerii, în unele cazuri și prin asigurarea finanțării de rezervă/lichiditate. Evoluțiile menționate mai sus sunt reflectate în actualizările regulate ale strategiilor din industrie.

În 2023, Societatea s-a aliniat la abordarea Grupului BCR de aplicare a evaluării colective SICR și a suprapunerilor de Stadiu 2 pentru sectoarele economice afectate de viitoarea dezvoltare economică și de potențiala recesiune, adică industriile ciclice și cele care sunt grav afectate de disponibilitatea transportatorilor de energie și de volatilitatea prețurilor, determinat de incertitudinea actuală a pieței (în principal din cauza războiului din Ucraina) – adică industriile dependente semnificativ de energie.

În octombrie 2023, industriile ciclice au fost identificate ca primul subgrup pentru aplicarea evaluării colective SICR. Pentru a diferenția clienții ce au avut un impact semnificativ în scădere, informațiile ciclice ale industriei au fost combinate cu criteriile de PD mai mare decât un prag de 250 bps, stabilite în mod expert de Grupul BCR.

În ceea ce privește industriile dependente de energie, Societatea își propune să surprindă următoarele:

- Efectele raționalizării/lipsei de gaze sau ale creșterii prețurilor asupra clienților, fie din cauza proceselor de producție consumatoare de energie, fie din cauza utilizării gazului ca element primar în procesele lor de afaceri. În cadrul industriei, subindustriile Resurse Naturale și Mărfuri, Metale și Chimice au fost identificate ca fiind afectate semnificativ.
- Lipsuri și distorsiuni masive pe actuala piață a energiei, cu impact potențial asupra întregii industriei energetice.

Spre deosebire de industriile ciclice, efectele descrise mai sus pot afecta grav fiecare companie din sectoarele menționate, indiferent de rating, deoarece energia reprezintă majoritatea inputurilor de producție (sectorul de producție) sau se află în centrul companiilor afectate (sectorul energetic). Prin urmare, nu a fost introdus niciun prag suplimentar de PD pentru a distinge companiile cu performanțe mai bune în prezent și toate companiile din aceste sectoare au fost migrate la Stadiu 2.

Derogările de la aceste migrări sunt permise pe baza revizuirii și a documentației individuale.

La 31 decembrie 2023, expunerea la riscul de credit în Stadiu 2 ca urmare a aplicării suprapunerilor de război în Ucraina a fost de 678.062 mii Ron pentru industriile ciclice și 83.752 mii Ron pentru suprapuneri energetice, cu ECL în valoare de 17.534 mii Ron pentru industriile ciclice și 2.499 mii Ron pentru suprapuneri de energie.

În octombrie 2023, Guvernul României a aprobat măsuri fiscale importante menite să reducă deficitul bugetar și să asigure stabilitatea financiară pe termen lung. Măsurile includ eliminarea excepțiilor fiscale la impozitele pe venit și/sau contribuțiile sociale pentru microîntreprinderi și pentru angajați din diferite sectoare precum IT, construcții, agricultură. Compania a introdus o suprapunere staging pentru măsurile fiscale aplicate clienților angajați în construcții, IT și sectorul public. La 31 decembrie 2023, expunerea la riscul de credit aferent suprapunerilor fiscale era de 2.160 mii Ron, cu o pierdere de credit estimată corespunzătoare de 20 mii RON.

Conform Regulamentului BNR nr. 20/2009 cu toate modificările sale BCR Leasing IFN SA trebuie să limiteze expunerea față de un Grup de Clienți la maximum 25% din Fondurile proprii, prin urmare Societatea a încheiat două Acorduri de Participare la Risc (Garanții) cu BCR pentru a acoperi expunerea celor mai mari 2 clienți ai Companiei.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice (bazat pe sectorul în care debitorul este angajat – în cazul în care aceste informații sunt disponibile și relevante pentru persoane fizice) pentru expuneri bilanțiere aferente creanțelor de leasing:

- în RON -

Tip de activitati	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Construcții	470.388.802	352.546.916
Transporturi	407.083.902	338.738.791
Prelucrătoare	299.949.188	299.235.943
Comert	273.437.870	256.449.131
Altele	190.729.417	190.981.618
Agricultură și silvicultură	182.931.353	162.019.129
Piscicol	69.033.223	43.812.728
Sanatate și servicii sociale	68.962.595	45.805.620
Persoană fizică autorizată	65.861.646	58.345.207
Minerit	30.658.878	35.261.918
Hotel și restaurante	27.141.291	26.219.038
Telecomunicații	22.805.944	18.109.141
Imobiliare	12.008.719	12.930.998
Instituții financiare	10.475.497	9.820.351
Arta, recreere	10.404.729	13.767.703
Persoană fizică (clienți retail)	8.832.101	8.311.384
Alte activități de servicii	5.331.690	5.968.942
Organisme guvernamentale	2.826.859	1.022.226
Educație	1.684.467	2.181.121
Energie	982.691	1.897.965
Expunerea brută	2.161.530.861	1.883.425.871
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților și a creanțelor de leasing	-81.436.335	-69.293.226
Expunere netă aferentă creditelor acordate clienților și a creanțelor de leasing	2.080.094.526	1.814.132.645

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

precum si pentru creantele de credit:

Tip de activitati	- in RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Transporturi	913.373.065	754.266.454
Comert	296.930.739	242.673.958
Construcții	250.011.086	127.969.411
Agricultură și silvicultură	207.959.267	185.817.227
Prelucrătoare	172.992.451	87.396.797
Hotel si restaurante	40.149.518	27.503.572
Persoană fizică autorizată	35.921.543	26.617.430
Altele	33.063.567	23.551.484
Telecomunicații	20.302.956	15.726.025
Minerit	17.266.188	11.199.963
Imobiliare	16.940.770	12.339.324
Piscicol	13.675.518	14.589.804
Arta, recreere	7.191.475	4.016.965
Instituții financiare	5.914.016	4.028.812
Sanatate si servicii sociale	5.044.366	2.835.607
Alte activități de servicii	2.510.611	1.310.872
Educatie	1.852.545	424.198
Organisme guvernamentale	159.551	280.198
Expunerea brută	2.041.259.232	1.542.548.100
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților si a creanțelor de leasing	-66.238.804	-43.380.954
Expunere netă aferentă creditelor acordate clienților si a creanțelor de leasing	1.975.020.427	1.499.167.146

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Limitele de creditare pe industrii sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Clasificare industrii EBG	Limite 2023	Limite 2022
I. Resurse naturale și produse de bază	20%	17%
II. Energie	5%	5%
III. Construcții și materiale de construcții	30%	20%
IV. Automotive	15%	10%
IX. Telecomunicații, Media & Tehnologie (TMT)	10%	7%
V. Produse ciclice de consum	10%	10%
VI. Produse de consum non-ciclice	5%	5%
VII. Mașini	40%	40%
VIII. Transport	5%	5%
X. Sănătate și servicii	10%	13%
XI. Hoteluri, Jocuri și servicii	5%	5%
XII. Imobiliare și servicii	5%	2%
XIII. Sector Public	5%	3%
XIV. Instituții Financiare	5%	2%
XV. Gospodării private	5%	2%
XVI. Altele*	5%	2%

*Alte categorii includ: alte servicii prestate de clienți.

Clienții sunt agregați pe următoarele categorii:

- Grup mari corporative (GLC) – companii cu cifra de afaceri de peste 50 milioane EUR
- Intreprinderi mici și mijlocii (IMM) - companii cu cifra de afaceri între 1-50 milioane EUR
- Autorități publice locale (APL) – entități guvernamentale
- Microîntreprinderi (Micro) – companii cu cifră de afaceri mai mică de 1 milion EUR
- Persoane fizice autorizate (PFA)

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Valoarea contabilă brută și ajustările privind deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar înregistrate la cost amortizat, pe clase, la 31 decembrie 2023, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	- în RON -					Valoare contabilă brută					Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă netă
	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	
Leasing acordat clienților GLC*	488.147.682	277.341.227	1.946.745	-	767.435.654	-5.453.726	-8.042.935	-712.368	-	-14.209.029					753.226.625	
- în RON	12.021.881	3.734.742	-	-	15.756.623	-105.262	-139.967	-	-	-245.229					15.511.394	
- în alte valute	476.125.801	273.606.485	1.946.745	-	751.679.031	-5.348.464	-7.902.968	-712.368	-	-13.963.800					737.715.231	
Leasing acordat clienților IMM*	610.026.046	211.633.192	29.814.213	8.096.494	859.569.945	-6.022.116	-8.133.803	-21.166.547	-3.267.736	-38.590.202					820.979.743	
- RON	17.886.321	6.171.711	2.461.050	44.703	26.563.785	-156.452	-239.816	-1.490.283	-17.836	-1.904.387					24.659.398	
- în alte valute	592.139.725	205.461.481	27.353.163	8.051.791	833.006.160	-5.865.664	-7.893.987	-19.676.264	-3.249.900	-36.685.815					796.320.345	
Leasing acordat clienților APL*	17.151.985	1.206.943	-	-	18.358.928	-90.478	-18.005	-	-	-108.483					18.250.445	
- RON	2.251.472	-	-	-	2.251.472	-15.182	-	-	-	-15.182					2.236.290	
- în alte valute	14.900.513	1.206.943	-	-	16.107.456	-75.296	-18.005	-	-	-93.301					16.014.155	
Leasing acordat clienților MICRO*	228.763.486	220.489.214	24.681.845	1.135.300	475.069.845	-4.884.591	-9.611.422	-11.772.626	-877.828	-27.146.467					447.923.378	
- RON	6.850.671	5.205.973	720.364	1.049.478	13.826.486	-126.627	-178.233	-303.086	-844.095	-1.452.041					12.374.445	
- în alte valute	221.912.815	215.283.241	23.961.481	85.822	461.243.359	-4.757.964	-9.433.189	-11.469.540	-33.733	-25.694.426					435.548.933	
Leasing acordat clienților PFA*	27.668.576	4.465.228	571.929	28.913	32.734.646	-314.128	-386.314	-382.721	-13.814	-1.096.978					31.637.668	
- RON	1.380.055	55.606	64.309	-	1.499.970	-12.985	-11.291	-31.398	-	-55.674					1.444.296	
- în alte valute	26.288.521	4.409.622	507.620	28.913	31.234.676	-301.143	-375.023	-351.323	-13.814	-1.041.304					30.193.372	
Leasing acordat persoanelor fizice	5.420.109	2.669.072	272.665	-	8.361.846	-67.080	-109.308	-108.793	-	-285.181					8.076.665	
- RON	5.420.109	2.630.967	272.665	-	8.323.741	-67.080	-107.705	-108.793	-	-283.578					8.040.163	
- în alte valute	-	38.105	-	-	38.105	-	-1.603	-	-	-1.603					36.502	
Total leasing	1.377.177.884	717.804.876	57.287.397	9.260.707	2.161.530.864	-16.832.119	-26.301.787	-34.143.055	-4.159.378	-81.436.339					2.080.094.525	

*GLC ("Groupe Large Corporate"), IMM ("Intreprinderi Mici si Mijlocii"), APL ("Autoritati Publice Locale"), Micro ("Microintreprinderi"), PFA ("Persoane Fizice Autorizate")

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Valoarea contabilă brută și ajustările privind deprecierea creanțelor din contracte de credit înregistrate la cost amortizat, pe clase, la 31 decembrie 2023, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	- în RON -				Valoare contabilă brută		Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă netă
	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total		
Credite acordate clienților GLC*	325.759.785	134.304.842	480.763	-	460.545.390	-4.362.860	-2.918.334	-176.681	-	-7.457.875	453.087.515	
- în RON	2.279.519	-	-	-	2.279.519	-14.697	-	-	-	-14.697	2.264.822	
- în alte valute	323.480.266	134.304.842	480.763	-	458.265.871	-4.348.163	-2.918.334	-176.681	-	-7.443.178	450.822.693	
Credite acordate clienților IMM*	682.502.927	127.922.999	18.114.148	2.417.963	830.958.037	-7.101.928	-4.958.152	-10.202.148	-901.874	-23.164.101	807.793.936	
- RON	2.452.409	3.237.833	-	-	5.690.242	-14.851	-99.640	-	-	-114.491	5.575.751	
- în alte valute	680.050.518	124.685.166	18.114.148	2.417.963	825.267.795	-7.087.077	-4.858.512	-10.202.148	-901.874	-23.049.610	802.218.185	
Credite acordate clienților MICRO*	444.459.709	242.521.586	27.987.126	114.149	715.082.571	-8.683.199	-10.696.377	-15.251.620	-46.691	-34.677.887	680.404.684	
- RON	262.282	59.305	-	-	321.587	-2.502	-2.039	-	-	-4.541	317.046	
- în alte valute	444.197.427	242.462.281	27.987.126	114.149	714.760.984	-8.680.697	-10.694.338	-15.251.620	-46.691	-34.673.346	680.087.638	
Credite acordate clienților PFA*	30.856.942	3.681.027	135.263	-	34.673.232	-534.897	-338.804	-65.239	-	-938.940	33.734.292	
- RON	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- în alte valute	30.856.942	3.681.027	135.263	-	34.673.232	-534.898	-338.806	-65.239	-	-938.943	33.734.289	
Total credite	1.483.579.363	508.430.454	46.717.301	2.532.112	2.041.259.231	-20.682.884	-18.911.667	-25.695.688	-948.565	-66.238.803	1.975.020.427	

*GLC ("Groupe Large Corporate"), IMM ("Intreprinderi Mici si Mijlocii"), APL ("Autoritati Publice Locale"), Micro ("Microintreprinderi"), PFA ("Persoane Fizice Autorizate")

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Valoarea contabilă brută și ajustările privind deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar înregistrate la cost amortizat, pe clase, la 31 decembrie 2022, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	- în RON -				Valoare contabilă brută					Ajustări pentru depreciere					Valoare contabilă netă
	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total					
Leasing acordat clienților GLC*	572.580.523	31.701.985	7.630.712	-	611.913.220	-7.039.759	-1.174.490	-5.491.854	-	-13.706.103	598.207.117				
- în RON	14.184.902	28.894	-	-	14.213.796	-155.666	-1.142	-	-	-156.808	14.056.988				
- în alte valute	558.395.621	31.673.091	7.630.712	-	597.699.424	-6.884.093	-1.173.348	-5.491.854	-	-13.549.295	584.150.129				
Leasing acordat clienților IMM*	639.170.360	52.951.513	28.687.532	7.458.421	728.267.826	-7.260.769	-2.188.369	-20.569.069	-2.958.817	-32.977.024	695.290.802				
- RON	39.491.961	2.018.312	2.512.774	-	44.023.047	-475.264	-67.290	-1.458.178	-	-2.000.732	42.022.315				
- în alte valute	599.678.399	50.933.201	26.174.758	7.458.421	684.244.779	-6.785.505	-2.121.079	-19.110.891	-2.958.817	-30.976.292	653.268.487				
Leasing acordat clienților APL*	11.353.164	-	-	-	11.353.164	-99.357	-	-	-	-99.357	11.253.807				
- RON	3.780.235	-	-	-	3.780.235	-36.468	-	-	-	-36.468	3.743.767				
- în alte valute	7.572.929	-	-	-	7.572.929	-62.889	-	-	-	-62.889	7.510.040				
Leasing acordat clienților MICRO*	435.010.951	35.801.312	18.678.704	1.573.818	491.064.786	-9.964.091	-2.057.713	-7.954.304	-1.221.576	-21.197.684	469.867.102				
- RON	19.268.317	2.562.019	1.737.461	1.338.169	24.905.966	-480.964	-167.954	-797.832	-1.125.440	-2.572.190	22.333.776				
- în alte valute	415.742.634	33.239.293	16.941.243	235.649	466.158.820	-9.483.127	-1.889.759	-7.156.472	-96.136	-18.625.494	447.533.326				
Leasing acordat clienților PFA*	29.169.735	3.605.537	11.540	71.450	32.858.262	-322.596	-687.628	-4.073	-35.393	-1.049.690	31.808.572				
- RON	2.035.059	420.910	11.540	-	2.467.509	-24.487	-84.192	-4.073	-	-112.752	2.354.757				
- în alte valute	27.134.676	3.184.627	-	71.450	30.390.753	-298.109	-603.436	-	-35.393	-936.938	29.453.815				
Leasing acordat persoanelor fizice	6.474.432	1.489.101	5.080	-	7.968.613	-55.735	-205.840	-1.793	-	-263.368	7.705.245				
- RON	6.474.325	1.410.840	5.080	-	7.890.245	-55.713	-194.086	-1.793	-	-251.592	7.638.653				
- în alte valute	107	78.261	-	-	78.368	-22	-11.754	-	-	-11.776	66.592				
Total leasing	1.693.759.165	125.549.448	55.013.568	9.103.690	1.883.425.871	-24.742.307	-6.314.040	-34.021.093	-4.215.786	-69.293.226	1.814.132.645				

*GLC ("Groupe Large Corporate"), IMM ("Intreprinderi Mici si Mijlocii"), APL ("Autoritati Publice Locale"), Micro ("Microintreprinderi"), PFA ("Persoane Fizice Autorizate")

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Valoarea contabilă brută și ajustările privind deprecierea creanțelor din contracte de credit înregistrate la cost amortizat, pe clase, la 31 decembrie 2022, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

- în RON -	Valoare contabilă brută					Ajustări pentru depreciere					Valoare contabilă netă
	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	Active financiare aflate în Stadiul 1	Active financiare aflate în Stadiul 2	Active financiare aflate în Stadiul 3	Active financiare POCI	Total	
Credite acordate clienților GLC*	248.134.028	314.802	-	-	248.448.830	-2.792.848	-11.523	-	-	-2.804.371	245.644.459
- în RON	991.898	-	-	-	991.898	-18.602	-	-	-	-18.602	973.296
- în alte valute	247.142.130	314.802	-	-	247.456.932	-2.774.246	-11.523	-	-	-2.785.769	244.671.163
Credite acordate clienților IMM*	562.166.611	54.308.946	12.994.360	276.067	629.745.984	-6.456.620	-3.922.912	-6.203.133	-152.462	-16.735.127	613.010.858
- RON	6.738.458	-	-	-	6.738.458	-90.095	-	-	-	-90.095	6.648.363
- în alte valute	555.428.153	54.308.946	12.994.360	276.067	623.007.526	-6.366.525	-3.922.912	-6.203.133	-152.462	-16.645.032	606.362.494
Credite acordate clienților MICRO*	576.936.768	40.358.648	14.032.668	126.300	631.454.384	-13.120.469	-2.184.129	-7.473.938	-49.940	-22.828.476	608.625.908
- RON	614.870	169.638	-	-	784.508	-16.606	-8.756	-	-	-25.362	759.146
- în alte valute	576.321.898	40.189.010	14.032.668	126.300	630.669.876	-13.103.863	-2.175.373	-7.473.938	-49.940	-22.803.114	607.866.762
Credite acordate clienților PFA*	30.023.539	2.875.359	-	-	32.898.898	-408.147	-604.830	-	-	-1.012.977	31.885.921
- RON	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- în alte valute	30.023.540	2.875.359	-	-	32.898.899	-408.148	-604.832	-	-	-1.012.980	31.885.919
Total credite	1.417.260.946	97.857.755	27.027.028	402.367	1.542.548.096	-22.778.084	-6.723.394	-13.677.071	-202.402	-43.380.951	1.499.167.146

*GLC ("Groupe Large Corporate"), IMM ("Intreprinderi Mici si Mijlocii"), APL ("Autoritati Publice Locale"), Micro ("Microintreprinderi"), PFA ("Persoane Fizice Autorizate")

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Miscari cu impact asupra ajustarii pentru deprecierea creantelor inregistrate in perioada 31 decembrie 2022 – 31 decembrie 2023:

Total portofoliu	Ajustări pentru deprecierea creantelor de leasing					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	24,742,309	6,314,039	34,060,685	4,176,193	69,293,226	1,693,812,979	125,549,448	55,092,850	9,024,407	1,883,479,684
Efectul transferului între stadii	-10,380,588	25,504,782	215,935	-225,842	15,114,286	-824,018,740	798,069,806	25,948,934	-	-
Nou originat sau cumparat	13,562,553	-	-	-	13,562,553	929,475,129	-	-	-	929,475,129
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-11,092,156	-5,517,035	5,522,625	209,028	-10,877,539	-422,091,484	-205,814,378	-20,451,545	236,298	-648,121,109
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-2,353,346	-	-2,353,346	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-3,302,844	-	-3,302,845	-	-	-3,302,844	-	-3,302,844
Total la 31 decembrie 2023	16,832,117	26,301,786	34,143,054	4,159,378	81,436,335	1,377,177,884	717,804,876	57,287,395	9,260,705	2,161,530,860

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Segmentul de vehicule	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	13,690,364	3,933,392	15,097,502	278,236	32,999,494	1,039,741,743	84,466,894	28,982,610	566,670	1,153,757,917
Transferuri:										
Efectul transferului între stadii	-3,810,447	13,622,456	-3,736,594	170,802	6,246,217	-452,612,847	436,929,534	15,683,312	-	-
Nou originat sau cumparat	8,120,764	-	-	-	8,120,764	550,875,269	-	-	-	550,875,269
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-8,500,543	-2,900,256	3,112,159	-	-8,288,639	-276,490,227	-121,652,311	-15,963,185	686,380	-413,419,343
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	1,047	1,047	-	-	-	85,797	85,796
Unwiding	-	-	-961,797	-	-961,797	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-1,401,648	-	-1,401,648	-	-	-1,401,648	-	-1,401,648
Total la 31 decembrie 2023	9,500,138	14,655,592	12,109,622	450,085	36,715,438	861,513,938	399,744,117	27,301,089	1,338,846	1,289,897,990

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Segmentul de echipamente	Ajustări pentru deprecierea creanțelor de leasing					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	11,037,646	2,380,647	18,963,184	1,857,788	34,239,265	652,826,714	41,082,556	26,110,236	2,689,325	722,708,831
Efectul transferului între stadii	-6,567,497	11,882,326	3,923,564	-575,734	8,662,659	-371,405,891	361,140,273	10,265,618	-	-
Nou originat sau cumparat	5,446,903	-	-	-	5,446,903	378,462,574	-	-	-	378,462,574
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-2,585,073	-2,616,779	2,439,429	174,466	-2,587,957	-144,219,451	-84,162,071	-6,389,549	-788,129	-235,559,200
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	2,172,703	2,172,703
Unwiding	-	-	-1,391,549	-	-1,391,549	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-1,901,196	-	-1,901,196	-	-	-	-1,901,196	-1,901,196
La 31 decembrie 2023	7,331,979	11,646,194	22,033,432	1,456,520	42,468,125	515,663,946	318,060,758	29,986,305	2,172,703	865,883,712
Segmentul de imobile	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	14.299	-	-	2.040.168	2.054.467	1.244.523	-	-	5.768.412	7.012.935
Efectul transferului între stadii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nou originat sau cumparat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-14.299	-	-	212.605	198.306	-1.244.523	-	-	-19.254	-1.263.777
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	-	-	0	2.252.773	2.252.773	-	-	-	5.749.158	5.749.158

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Total portofoliu	Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	22,778,087	6,723,396	13,677,069	202,401	43,380,953	1,417,207,137	97,857,754	27,027,028	402,368	1,542,494,287
Efectul transferului între stadii	-13,049,815	14,847,681	10,491,176	891,967	13,181,009	-555,945,606	516,400,351	39,545,256	-	-
Nou originat sau cumparat	15,945,859	-	-	-	15,945,859	1,123,792,427	-	-	-	1,123,792,427
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-4,991,248	-2,659,409	7,859,616	-209,027	-68	-501,474,594	-105,827,652	-15,028,558	-175,324	-622,506,128
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-32,977	63,223	30,246	-	-	-	2,305,073	2,305,073
Unwiding	-	-	-1,472,767	-	-1,472,767	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-4,826,428	-	-4,826,428	-	-	-4,826,428	-	-4,826,428
Total la 31 decembrie 2023	20,682,883	18,911,668	25,695,689	948,564	66,238,804	1,483,579,364	508,430,453	46,717,301	2,532,117	2,041,259,231

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Segmentul de vehicule	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	18,281,360	4,727,361	12,028,639	49,939	35,087,299	1,187,515,461	69,497,347	23,830,773	126,301	1,280,969,882
Transferuri:										
Efectul transferului între stadii	-9,971,846	10,074,613	5,756,341	715,765	6,574,873	-372,363,430	337,600,687	34,762,743	-	-
Nou originat sau cumparat	12,388,271	-	-	-	12,388,271	841,758,897	-	-	-	841,758,897
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-5,077,198	-2,009,433	10,244,699	46,983	3,205,052	-429,929,510	-83,286,213	-13,105,561	70,501	-526,250,783
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	29,200	29,200	-	-	-	2,142,296	2,142,296
Unwiding	-	-	-1,339,257	-	-1,339,257	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-4,820,920	-	-4,820,920	-	-	-4,820,920	-	-4,820,920
La 31 decembrie 2023	15,620,587	12,792,541	21,869,501	841,887	51,124,517	1,226,981,418	323,811,821	40,667,035	2,339,099	1,593,799,371

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Segmentul de echipamente	Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2022	4,496,728	1,996,034	1,648,430	152,462	8,293,654	229,691,680	28,360,409	3,196,252	276,067	261,524,408
Efectul transferului între stadii	-3,077,970	4,773,069	530,362	128,681	2,354,142	-183,582,172	178,799,663	4,782,508	-	-
Nou originat sau cumparat	3,557,588	-	-	-	3,557,588	282,033,529	-	-	-	282,033,529
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	85,951	-649,977	2,065,600	-174,466	1,327,108	-71,545,091	-22,541,440	-1,928,493	-77,545	-96,092,569
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-	-412,698	-412,698	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-	-5,507	-5,507	-	-	-	-5,507	-5,507
La 31 decembrie 2023	5,062,297	6,119,126	4,244,392	-311,528	15,114,287	256,597,946	184,618,632	6,050,267	193,015	447,459,860

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Miscari cu impact asupra ajustarii pentru deprecierea creantelor inregistrate in perioada 31 decembrie 2021 – 31 decembrie 2022:

Total portofoliu	Ajustări pentru deprecierea creantelor de leasing					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	18,982,674	7,432,710	28,603,856	2,285,107	57,304,347	1,334,078,033	147,591,037	60,352,311	6,427,310	1,548,448,691
Efectul transferului între stadii	-282,109	1,997,415	3,043,783	239,502	4,998,591	-80,175,098	42,111,369	38,063,729	-	-
Nou originat sau cumparat	13,703,142	-	-	-	13,703,142	951,209,369	-	-	-	951,209,369
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-7,661,398	-3,116,085	29,342,883	-	18,565,399	-511,299,325	-64,152,958	-19,344,788	-1,041,400	-595,838,471
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	1,651,573	1,651,573	-	-	-	3,638,497	3,638,497
Unwiding	-	-	-2,951,612	-	-2,951,612	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-23,978,225	-	-23,978,225	-	-	-23,978,225	-	-23,978,225
Total la 31 decembrie 2022	24,742,309	6,314,039	34,060,686	4,176,182	69,293,215	1,693,812,979	125,549,448	55,093,027	9,024,407	1,883,479,860

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Segmentul de vehicule	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	11,229,622	5,174,564	12,823,036	110,465	29,337,687	846,288,324	102,224,921	30,386,463	325,606	979,225,314
Transferuri:										
Efectul transferului între stadii	-1,018,394	1,365,167	3,494,897	42,113	3,883,783	-50,009,169	32,317,639	17,691,530	-	-
Nou originat sau cumparat	8,215,339	-	-	-	8,215,339	583,441,240	-	-	-	583,441,240
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-4,736,203	-2,606,339	13,916,692	125,658	6,699,808	-339,978,653	-50,075,668	-4,822,533	-178,074	-395,054,928
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	419,138	419,138
Unwiding	-	-	-864,455	-	-864,455	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-14,272,668	-	-14,272,668	-	-	-14,272,668	0	-14,272,668
La 31 decembrie 2022	13,690,364	3,933,392	15,097,502	278,236	32,999,494	1,039,741,742	84,466,892	28,982,791	566,670	1,153,758,095

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Segmentul de echipamente	Ajustări pentru deprecierea creanțelor de leasing					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	7,737,834	2,258,145	13,654,984	143,400	23,794,363	486,205,025	45,366,116	26,182,324	304,781	558,058,246
Efectul transferului între stadii	736,284	632,249	1,430,850	-10	2,799,373	-30,165,928	9,793,733	20,372,195	-	-
Nou originat sau cumparat	5,487,803	-	-	-	5,487,803	367,768,129	-	-	-	367,768,129
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-2,924,275	-509,747	11,125,048	174,466	7,865,492	-170,980,512	-14,077,293	-14,093,517	-834,815	-199,986,137
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	1,365,455	1,365,455	-	-	-	3,219,359	3,219,359
Unwinding	-	-	-896,932	-	-896,932	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-6,350,767	174,466	-6,176,301	-	-	-6,350,767	-	-6,350,767
La 31 decembrie 2022	11,037,646	2,380,647	18,963,184	1,857,777	34,239,254	652,826,714	41,082,556	26,110,235	2,689,325	722,708,830

Segmentul de imobile	Ajustări pentru deprecierea creanțelor de leasing					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	15,219	-	2,125,836	2,031,242	4,172,297	1,584,684	-	3,783,524	5,796,923	11,165,131
Efectul transferului între stadii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nou originat sau cumparat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-920	-	-2,072,017	8,926	-2,064,011	-340,161	-	-3,783,524	-28,511	-4,152,196
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unwinding	-	-	-53,819	-	-53,819	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	14,299	-	..	2,040,168	2,054,467	1,244,523	-	-	5,768,412	7,012,935

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Total portofoliu	Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	16,986,644	6,208,130	15,409,894	92,052	38,696,720	1,072,552,077	111,450,105	33,023,216	254,078	1,217,279,476
Efectul transferului între stadii	-358,031	2,742,224	2,848,829	36,293	5,269,316	-63,569,784	40,259,183	23,310,601	-	-
Nou originat sau cumparat	14,450,908	-	-	-	14,450,908	874,592,728	-	-	-	874,592,728
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-8,301,435	-2,226,958	14,437,337	-	3,908,944	-466,367,884	-53,851,533	-10,287,799	-141,896	-530,649,112
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	74,056	74,056	-	-	-	290,186	290,186
Unwiding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-19,018,991	-	-19,018,991	-	-	-19,018,991	-	-19,018,991
Total la 31 decembrie 2022	22,778,087	6,723,396	13,677,069	202,401	43,380,953	1,417,207,137	97,857,755	27,027,027	402,368	1,542,494,286

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Segmentul de vehicule	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	13,605,067	4,744,736	13,647,437	92,052	32,089,292	873,868,833	87,864,901	28,986,780	254,078	990,974,592
Transferuri:										
Efectul transferului între stadii	-273,552	1,961,167	3,048,268	-42,113	4,693,770	-45,272,038	25,873,653	19,398,385	-	-
Nou originat sau cumparat	11,830,093	-	-	-	11,830,093	745,697,995	-	-	-	745,697,995
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-6,880,249	-1,978,540	11,579,757	-	2,720,967	-386,779,330	-44,241,208	-9,226,715	-127,777	-440,375,030
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-919,147	-	-919,147	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-15,327,676	-	-15,327,676	-	-	-15,327,676	-	-15,327,676
La 31 decembrie 2022	18,281,359	4,727,362	12,028,639	49,939	35,087,299	1,187,515,460	69,497,346	23,830,774	126,301	1,280,969,881

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Segmentul de echipamente	Ajustări pentru deprecierea creditelor					Valoare contabilă brută				
	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total	Active financiare în Stadiul 1	Active financiare în Stadiul 2	Active financiare în Stadiul 3	POCI	Total
Soldul la 31 decembrie 2021	3,381,578	1,463,393	1,762,456	-	6,607,427	198,683,244	23,585,205	4,036,435	-	226,304,884
Efectul transferului între stadii	-84,480	781,058	936,969	-	1,633,547	-18,297,743	14,385,530	3,912,212	-	-
Nou originat sau cumparat	2,620,815	-	-	-	2,620,815	128,894,733	-	-	-	128,894,733
Modificari aferente rambursari sau a modificarii riscului de credit	-1,421,185	-248,418	2,857,580	78,406	1,266,383	-79,588,557	-9,610,326	-1,061,081	-14,119	-90,274,084
Diminuari datorate contractelor POCI	-	-	-	74,056	74,056	-	-	-	290,186	290,186
Unwidig	-	-	-217,260	-	-217,260	-	-	-	-	-
Diminuari datorate write off	-	-	-3,691,314	-	-3,691,314	-	-	-3,691,314	-	-3,691,314
La 31 decembrie 2022	4,496,728	1,996,034	1,648,430	152,462	8,293,653	229,691,677	28,360,409	3,196,252	276,067	261,524,406

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Calitatea creanțelor de leasing la cost amortizat pentru clienților la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 1	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Risc scazut	16.366.429	468.623	7.315.101	1.002.978	-	-	23.681.530	1.471.601	25.153.131
In observatie	810.059.355	33.947.056	497.195.506	10.095.894	-	-	1.307.254.861	44.042.950	1.351.297.811
Substandard	235.201	295.958	195.784	-	-	-	430.985	295.958	726.943
Total valoare contabila bruta	826.660.985	34.711.637	504.706.391	11.098.872	-	-	1.331.367.376	45.810.509	1.377.177.885
Ajustări pentru deprecierea credit	-9.160.977	-339.130	-7.187.554	-144.456	-	-	-16.348.531	-483.586	-16.832.117
Valoarea contabila	817.500.008	34.372.507	497.518.837	10.954.416	-	-	1.315.018.845	45.326.923	1.360.345.768

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 2	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Risc scazut	382.448	-	3.255.508	-	-	-	3.637.956	-	3.637.956
In observatie	375.325.390	7.541.516	298.938.573	9.282.835	-	-	674.263.963	16.824.351	691.088.314
Substandard	15.634.429	860.335	6.469.529	114.313	-	-	22.103.958	974.648	23.078.606
Total valoare contabila bruta	391.342.267	8.401.851	308.663.610	9.397.148	-	-	700.005.877	17.798.999	717.804.876
Ajustări pentru deprecierea credit	-14.365.532	-290.060	-11.259.241	-386.952	-	-	-25.624.773	-677.012	-26.301.785
Valoarea contabila	376.976.735	8.111.791	297.404.369	9.010.196	-	-	674.381.104	17.121.987	691.503.091

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 3	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Neperformante	25.802.061	1.499.028	27.966.947	2.019.358	-	-	53.769.008	3.518.386	57.287.394
Total valoare contabila bruta	25.802.061	1.499.028	27.966.947	2.019.358	-	-	53.769.008	3.518.386	57.287.394
Ajustări pentru deprecierea credit	-11.511.787	-597.835	-20.697.708	-1.335.725	-	-	-32.209.495	-1.933.560	-34.143.055
Valoarea neta contabila active depreciate stadiul 3	14.290.274	901.193	7.269.239	683.633	-	-	21.559.513	1.584.826	23.144.339

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

(continuare)

Valoare bruta contabila active financiare POCI	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Neperformante	1.294.143,00	44.703	1.123.225	1.049.478	5.749.158	-	8.166.526	1.094.181	9.260.707
Total valoare contabila bruta	1.294.143,00	44.703	1.123.225	1.049.478	5.749.158	-	8.166.526	1.094.181	9.260.707
Ajustări pentru deprecierea credit	-432.249	-17.836	-612.425	-844.095	-2.252.773	-	-3.297.447	-861.931	-4.159.376
Valoarea contabila	861.894,00	26.867	510.800	205.383	3.496.385	-	4.869.079	232.250	5.101.331
Total valoarea neta a creditelor si leasingurilor acordate	1.209.628.911	43.412.358	802.703.245	20.853.628	3.496.385	-	2.015.828.541	64.265.986	2.080.094.525

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Calitatea creditelor acordate clienților la cost amortizat pentru clienților la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 1	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Risc scazut	376.894	-	-	-	-	-	376.894	-	376.894
In observatie	1.222.544.735	3.509.364	254.355.622	1.484.845	-	-	1.476.900.357	4.994.209	1.481.894.566
Substandard	550.427	-	757.476	-	-	-	1.307.903	-	1.307.903
Total valoare contabila bruta	1.223.472.056	3.509.364	255.113.098	1.484.845	-	-	1.478.585.154	4.994.209	1.483.579.363
Ajustări pentru depreciere	-15.600.412	-20.175	-5.050.422	-11.875	-	-	-20.650.834	-32.050	-20.682.884
Valoarea contabila	1.207.871.644	3.489.189	250.062.676	1.472.970	-	-	1.457.934.320	4.962.159	1.462.896.479

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 2	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Risc scazut	73.168	-	-	-	-	-	73.168	-	73.168
In observatie	310.342.401	2.072.476	177.001.925	1.224.662	-	-	487.344.326	3.297.138	490.641.464
Substandard	11.323.777	-	6.392.046	-	-	-	17.715.823	-	17.715.823
Total valoare contabila bruta	321.739.346	2.072.476	183.393.971	1.224.662	-	-	505.133.317	3.297.138	508.430.455
Ajustări pentru depreciere	-12.740.720	-51.822	-6.069.270	-49.856	-	-	-18.809.990	-101.678	-18.911.668
Valoarea contabila	308.998.626	2.020.654	177.324.701	1.174.806	-	-	486.323.327	3.195.460	489.518.787

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 3	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Neperformante	40.667.034	-	6.050.267	-	-	-	46.717.301	-	46.717.301
Total valoare contabila bruta	40.667.034	-	6.050.267	-	-	-	46.717.301	-	46.717.301
Ajustări pentru depreciere	-21.869.501	-	-3.826.187	-	-	-	-25.695.688	-	-25.695.689
Valoarea neta contabila active depreciate stadiul 3	18.797.533	-	2.224.080	-	-	26.296.962	21.021.613	-	21.021.612

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

(continuare)

Valoare bruta contabila active financiare POCI	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	
Neperformante	2.339.099,00	-	193.015	-	-	-	2.532.114	-	2.532.114
Total valoare contabila bruta	2.339.099,00	-	193.015	-	-	-	2.532.114	-	2.532.114
Ajustări pentru depreciere	-841.887	-	-106.677	-	-	-	-948.564	-	-948.565
Valoarea contabila	1.497.212,00	-	86.338	-	-	-	1.583.550	-	1.583.549
Total valoarea neta a creditelor	1.537.165.015	5.509.843	429.697.795	2.647.776	-	-	1.966.862.810	8.157.619	1.975.020.427

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Calitatea creanțelor de leasing la cost amortizat pentru clienților la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 1	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Risc scazut	50.835.549	923.710.946	29.495.390	563.903.406	-	1.244.523	80.330.939	1.488.858.875	1.569.189.814
In observatie	2.580.065	61.465.933	2.104.556	56.477.924	-	-	4.684.621	117.943.857	122.628.478
Substandard	165.310	983.939	53.926	791.510	-	-	219.236	1.775.449	1.994.685
Total valoare contabila bruta	53.580.924	986.160.818	31.653.872	621.172.840	-	1.244.523	85.234.796	1.608.578.181	1.693.812.977
Ajustări pentru depreciere	-622.744	-13.067.621	-605.818	-10.431.828	-	-14.299	-1.228.562	-23.513.748	-24.742.310
Valoarea contabila	52.958.180	973.093.197	31.048.054	610.741.012	-	1.230.224	84.006.234	1.585.064.433	1.669.070.667

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 2	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Risc scazut	1.959.957	46.289.404	1.238.191	24.843.130	-	-	3.198.148	71.132.534	74.330.682
In observatie	982.321	24.216.538	558.941	9.613.839	-	-	1.541.262	33.830.377	35.371.639
Substandard	984.549	10.034.125	717.016	4.057.627	-	-	1.701.565	14.091.752	15.793.317
Total valoare contabila bruta	3.926.827	80.540.067	2.514.148	38.568.405	-	-	6.440.975	119.054.663	125.495.638
Ajustări pentru depreciere	-313.768	-3.619.624	-200.895	-2.179.753	-	-	-514.663	-5.799.377	-6.314.040
Valoarea contabila	3.613.059	76.920.443	2.313.253	36.388.652	-	-	5.926.312	113.255.286	119.181.598

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 3	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Neperformante	1.998.937	26.983.676	2.267.918	23.842.319	-	-	4.266.855	50.825.995	55.092.850
Total valoare contabila bruta	1.998.937	26.983.676	2.267.918	23.842.319	-	-	4.266.855	50.825.995	55.092.850
Ajustări pentru depreciere	-807.697	-14.289.805	-1.454.179	-17.509.004	-	-	-2.261.876	-31.798.809	-34.060.685
Valoarea neta contabila active depreciate stadiul 3	1.191.240	12.693.871	813.739	6.333.315	-	-	2.004.979	19.027.186	21.032.165

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

(continuare)

Valoare bruta contabila active financiare POCl	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Neperformante	-	566.670	1.338.169	1.351.157	-	5.768.411	1.338.169	7.686.238	9.024.407
Total valoare contabila bruta	-	566.670	1.338.169	1.351.157	-	5.768.411	1.338.169	7.686.238	9.024.407
Ajustări pentru depreciere	-	-278.236	-1.125.440	-732.348	-	-2.040.168	-1.125.440	-3.050.752	-4.176.192
Valoarea contabila	-	288.434	212.729	618.809	-	3.728.243	212.729	4.635.486	4.848.215
Total valoarea neta a creantelor de leasing	57.762.479	1.062.995.945	34.387.775	654.081.788	-	4.958.467	92.150.254	1.721.982.391	1.814.132.645

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Calitatea creditelor acordate clienților la cost amortizat pentru clienților la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 1	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Risc scazut	4.295.133	1.083.779.092	2.244.534	203.744.655	-	-	6.539.667	1.287.523.747	1.294.063.414
In observatie	212.956	98.788.437	1.592.599	21.770.689	-	-	1.805.555	120.559.126	122.364.681
Substandard	-	439.842	-	339.199	-	-	-	779.041	779.041
Total valoare contabila bruta	4.508.089	1.183.007.371	3.837.133	225.854.543	-	-	8.345.222	1.408.861.914	1.417.207.136
Ajustări pentru depreciere	-57.621	-18.223.738	-67.682	-4.429.046	-	-	-125.303	-22.652.784	-22.778.087
Valoarea contabila	4.450.468	1.164.783.633	3.769.451	221.425.497	-	-	8.219.919	1.386.209.130	1.394.429.049

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 2	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Risc scazut	-	48.426.644	169.638	16.563.146	-	-	169.638	64.989.790	65.159.428
In observatie	-	13.856.711	-	8.536.094	-	-	-	22.392.805	22.392.805
Substandard	-	7.213.991	-	3.145.342	-	-	-	10.359.333	10.359.333
Total valoare contabila bruta	-	69.497.346	169.638	28.244.582	-	-	169.638	97.741.928	97.911.566
Ajustări pentru depreciere	-	-4.727.362	-8.756	-1.987.278	-	-	-8.756	-6.714.640	-6.723.396
Valoarea contabila	-	64.769.984	160.882	26.257.304	-	-	160.882	91.027.288	91.188.170

Valoare bruta contabila active financiare aflate in stadiul 3	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Neperformante	-	23.830.775	-	3.196.253	-	-	-	27.027.028	27.027.028
Total valoare contabila bruta	-	23.830.775	-	3.196.253	-	-	-	27.027.028	27.027.028
Ajustări pentru depreciere	-	-12.028.639	-	-1.648.429	-	-	-	-13.677.068	-13.677.068
Valoarea neta contabila active depreciate stadiul 3	-	11.802.136	-	1.547.824	-	-	-	13.349.960	13.349.960

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

(continuare)

Valoare bruta contabilă active financiare POCI	Vehicule**		Echipamente**		Imobile **		Total pe valuta		Total
	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	in RON	in FCY	
Neperformante	-	126.301	-	276.067	-	-	-	402.368	402.368
Total valoare contabilă brută	-	126.301	-	276.067	-	-	-	402.368	402.368
Ajustări pentru depreciere	-	-49.939	-	-152.462	-	-	-	-202.401	-202.401
Valoarea contabilă	-	76.362	-	123.605	-	-	-	199.967	199.967
Total valoarea netă a creditelor acordate	4.450.468	1.241.432.115	3.930.333	249.354.230	-	-	8.380.801	1.490.786.345	1.499.167.146

Principalele categorii de garanții

O analiză a valorii de piață a garanțiilor aferente activelor financiare la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos. Măsura în care garanția și alte îmbunătățiri aduse creditului reduc riscul de credit aferent creditelor acordate clienților / creanțelor de leasing financiar aflate în pierdere, este prezentată prin menționarea separată a valorii garanțiilor pentru:

- (i) acele active pentru care garanția și alte îmbunătățiri aduse creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă netă a activului ("active supra-colateralizate") și
- (ii) acele active pentru care garanția și alte îmbunătățiri aduse creditului sunt mai mici decât valoarea netă contabilă a activului ("active sub-colateralizate").

Următoarele tipuri de garanții sunt acceptate:

- bunuri mobile: vehicule, mașini și echipamente și alte bunuri care reprezintă activul de bază al contractelor de leasing financiar;
- garanții acordate de instituțiile financiare. Toți garanții trebuie să aibă un rating minim de credit, care este revizuit anual.
- imobilele cuprind proprietăți imobiliare rezidențiale și comerciale;

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Efectul garanțiilor asupra creanțelor de leasing depreciate la 31 decembrie 2023 este următorul:

	31 decembrie 2023			
	Active depreciate supra-colateralizate		Active depreciate sub-colateralizate	
	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției
IMM	10.476.547	14.283.298	27.434.161	10.006.157
Vehicule	2.781.945	4.494.577	8.362.343	5.699.604
Echipamente	1.945.444	3.008.101	19.071.818	4.357.788
Imobile	5.749.158	6.780.620	-	-
Microîntreprinderi	6.749.308	9.929.196	19.067.836	10.951.115
Vehicule	3.939.759	6.281.424	11.075.050	6.593.328
Echipamente	2.809.549	3.647.772	7.992.786	4.357.788
Imobile	-	-	-	-
GLC	137.276	146.571	1.809.470	1.139.766
Vehicule	137.276	146.571	1.746.920	1.095.908
Echipamente	-	-	62.549	43.858
Imobile	-	-	-	-
PFA	184.364	264.453	416.477	145.380
Vehicule	184.364	264.453	139.615	87.886
Echipamente	-	-	276.862	57.494
Imobile	-	-	-	-
Total creanțe de leasing depreciate	17.718.013	24.801.342	48.830.088	22.307.059

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Efectul garanțiilor asupra activelor de credit depreciate la 31 decembrie 2023 este următorul:

	31 decembrie 2023			
	Active depreciate supra-colateralizate		Active depreciate sub-colateralizate	
	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției
IMM	4.135.340	5.520.419	16.396.771	10.010.481
Vehicule	3.961.953	5.097.519	13.836.016	8.751.758
Echipamente	173.387	422.901	2.560.755	1.258.724
Imobile	-	-	-	-
Microîntreprinderi	4.662.615	7.214.594	23.438.661	13.320.262
Vehicule	4.263.401	6.584.501	20.453.052	11.331.213
Echipamente	399.214	630.093	2.985.609	1.989.048
Imobile	-	-	-	-
GLC	-	-	480.763	188.602
Vehicule	-	-	480.763	188.602
Echipamente	-	-	-	-
Imobile	-	-	-	-
PFA	27.247	69.831	108.016	31.869
Vehicule	10.948	35.881	-	-
Echipamente	16.299	33.950	108.016	31.869
Imobile	-	-	-	-
Total credite depreciate	8.825.203	12.804.844	40.424.212	23.551.213

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Efectul garanțiilor asupra activelor de leasing depreciate la 31 decembrie 2022 este următorul:

	31 decembrie 2022			
	Active depreciate supra-colateralizate		Active depreciate sub-colateralizate	
	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției
IMM	8.513.313	10.990.182	27.632.641	12.004.323
Vehicule	1.253.907	1.616.913	9.119.922	6.043.293
Echipamente	1.490.994	2.629.724	18.512.718	5.961.029
Imobile	5.768.412	6.743.545	-	-
Microîntreprinderi	3.771.656	5.781.768	16.480.867	9.128.171
Vehicule	2.795.336	4.456.325	9.631.095	5.412.729
Echipamente	976.320	1.325.443	6.849.772	3.715.442
Imobile	-	-	-	-
GLC	22.168	53.861	7.608.544	3.968.580
Vehicule	22.168	53.861	6.710.236	3.530.038
Echipamente	-	-	898.308	438.542
Imobile	-	-	-	-
PFA	11.539	63.813	71.450	-
Vehicule	11.539	63.813	-	-
Echipamente	-	-	71.450	-
Imobile	-	-	-	-
Total creante de leasing depreciate	12.323.755	16.906.770	51.793.502	25.101.074

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Efectul garanțiilor asupra activelor de credit depreciate la 31 decembrie 2022 este următorul:

	31 decembrie 2022			
	Active depreciate supra-colateralizate		Active depreciate sub-colateralizate	
	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției	Valoare bruta contabilă	Valoarea garanției
<i>IMM</i>	2.844.077	3.302.480	10.426.349	6.701.653
Vehicule	2.278.798	2.673.508	8.781.196	5.886.682
Echipamente	565.279	628.972	1.645.154	814.971
Imobile	-	-	-	-
<i>Microîntreprinderi</i>	2.607.362	4.218.244	11.551.607	5.587.219
Vehicule	1.831.831	2.565.747	11.065.251	5.290.353
Echipamente	775.531	1.652.496	486.356	296.866
Imobile	-	-	-	-
<i>GLC</i>	-	-	-	-
Vehicule	-	-	-	-
Echipamente	-	-	-	-
Imobile	-	-	-	-
<i>PFA</i>	-	-	-	-
Vehicule	-	-	-	-
Echipamente	-	-	-	-
Imobile	-	-	-	-
Total credite depreciate	5.451.439	7.520.724	21.977.956	12.288.872

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Societății de a-și onora obligațiile asociate datoriilor financiare exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Societatea are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul împrumuturi de la bănci și instituții financiare, titluri de creanță emise, precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor de finanțare.

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase. Acesta include riscul ca Societatea să întâmpine dificultăți din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Societatea încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite. Societatea controlează în permanență riscul de lichiditate, prin identificarea și monitorizarea surselor de finanțare și prin diversificarea bazei de finanțare.

Societatea are încheiate contracte de linii revolving care pot acoperi lichiditatea sub forma de valoare de obligații financiare a cel puțin 5% din totalul activelor:

	Prag	Dec-22	Dec-23
Fonduri proprii [RON]	n/a	286.390.781	180.787.080
Capital social subscris si varsat [RON]	n/a	63.382.475	63.382.475
Fonduri proprii / Capital social subscris si varsat [%]	>50%	452%	285%

Tabelul de mai jos prezintă activele și datoriile la 31 decembrie 2023, împărțite în funcție de perioada contractuală ramasă până la maturitate. Sumele aferente activelor și datoriilor prezentate în tabelul cu maturități sunt reprezentate de fluxurile de numerar neactualizate, incluzând obligațiile brute aferente leasing-ului (înainte de deducerea costurilor financiare viitoare), angajamente brute aferente creditelor și garanții financiare. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare deoarece suma prezentată în situația poziției financiare se bazează pe fluxuri actualizate de numerar.

Riscul de lichiditate generat, luând în calcul angajamentele irevocabile, la sfârșit de an 2023 este adresat în mod constant prin asigurarea disponibilității liniilor de finanțare irevocabile.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a maturității activelor financiare la valoarea contabilă și se bazează pe maturitățile contractuale, cu excepția activelor ușor vandabile, dacă ar fi necesar să se obțină ieșiri de numerar din datoriile financiare. Astfel de active financiare sunt incluse în analiza maturității pe baza datei așteptate de cedare. Creditele depreciate sunt incluse la valorile contabile nete de ajustări de depreciere și sunt bazate pe data preconizată de încasare a fluxurilor de numerar.

Activele și datoriile Societății analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2023 până la data contractuală sunt următoarele:

	-in RON-	La vedere	Până la 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare							
Numerar și echivalent de numerar		214.338.086	-	-	-	-	214.338.086
Creanțe din contracte de leasing financiar		21.283.426	239.682.330	585.407.899	1.434.970.691	21.216.629	2.302.560.974
Creanțe contracte credit		16.995.878	250.240.074	582.074.792	1.320.162.514	21.396.835	2.190.870.092
Instrumente de capital		900.026	-	-	-	-	900.026
Alte active financiare		11.305.060	-	1.962.783	-	-	13.267.843
Total active financiare		264.822.476	489.922.404	1.169.445.474	2.755.133.205	42.613.464	4.721.937.022
Datorii financiare							
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-	564.677.001	1.139.087.556	2.796.365.249	-	4.500.129.805
Împrumut subordonat		-	2.016.081	4.796.882	31.753.276	79.311.602	117.877.842
Datorii de leasing		-	547.800	1.877.503	7.893.220	-	10.318.523
Alte datorii financiare		17.057.080	-	-	-	-	17.057.080
Total plăți viitoare potențiale aferente obligațiilor financiare		17.057.080	567.240.881	1.145.761.941	2.836.011.745	79.311.602	4.645.383.250
Neconcordanțele fluxurilor de numerar generate de instrumentele financiare		247.765.396	-77.318.478	23.683.532	-80.878.540	-36.698.138	76.553.772
Angajamente inrevocabile		209.466.628	-	-	-	-	209.466.628
TOTAL		38.298.768	-77.318.478	23.683.532	-80.878.540	-36.698.138	-132.912.856

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Activele și datoriile Societății analizate pe baza fluxurilor de numerar rămase de la 31 decembrie 2022 până la data contractuală sunt următoarele:

<i>-în RON-</i>	La vedere	Până la 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalent de numerar	22.514.135	-	-	-	-	22.514.135
Creanțe din contracte de leasing financiar	9.892.690	205.286.381	500.487.274	1.236.948.139	15.121.747	1.967.736.231
Creante contracte credit	6.829.691	190.086.200	429.865.889	976.691.742	9.796.871	1.613.270.393
Alte active financiare	14.958.354	-	-	-	-	14.958.354
Instrumente de capital	900.026	-	-	-	-	900.026
Total active financiare	55.094.896	395.372.581	930.353.164	2.213.639.881	24.918.617	3.619.379.139
Datorii financiare						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	67.544.713	395.993.443	744.454.909	2.114.377.255	-	3.322.370.320
Datorii de leasing	-	711.235	1.880.125	3.063.936	-	5.655.296
Alte datorii financiare	34.626.051	-	-	-	-	34.626.051
Total plăți viitoare potențiale aferente obligațiilor financiare	102.170.764	396.704.678	746.335.034	2.117.441.191	-	3.362.651.667
Neconcordanțele fluxurilor de numerar generate de instrumentele financiare	-47.075.868	-1.332.097	184.018.130	96.198.690	24.918.617	256.727.472
Angajamente irevocabile	161.143.449	-	-	-	-	161.143.449
TOTAL	-208.219.317	-1.332.097	184.018.130	96.198.690	24.918.617	95.584.023

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****d1) Riscul ratei de dobândă**

Riscul principal la care sunt expuse portofoliile de active netranzactionate este pierderea suferită ca urmare a modificărilor în fluxurile de numerar viitoare sau a valorii de piață ca urmare a fluctuației ratelor de dobândă. Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea decalajului privind rata dobânzii înregistrat între active și datorii și printr-un sistem de limite aprobate pentru intervalele de recalculare a prețurilor.

Societatea gestionează riscul de dobândă în principal prin alinierea ratelor de dobândă din contractele de leasing cu cele prevăzute în contractele de împrumut de refinanțare. În general, datoriile cu rate de dobândă fixă sunt folosite pentru finanțarea contractelor de leasing cu rata de dobândă fixă și datoriile cu rata de dobândă variabilă sunt folosite pentru finanțarea contractelor de leasing cu dobândă variabilă.

Societatea calibrează expunerea în funcție de efectele fluctuațiilor în nivelurile predominante ale ratelor de dobândă asupra poziției sale financiare și a fluxurilor de numerar. Marjele de dobândă pot crește ca urmare a unor astfel de modificări, însă acestea se pot reduce sau crea pierderi, în situația apariției unor mișcări neașteptate. Managementul monitorizează zilnic și stabilește limite privind nivelul de neconcordanță asupra reevaluării ratei de dobândă care poate fi acceptat.

Senzitivitatea la modificarea dobanzilor este prezentata mai jos:

- în RON -

	La 31 decembrie 2023		La 31 decembrie 2022	
	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri
Rata EURIBOR3M creștere cu 10%	15.845.938	15.845.938	5.667.655	5.667.655
Rata EURIBOR3M scadere cu 10%	-15.845.938	-15.845.938	-5.667.655	-5.667.655

- în RON -

	La 31 decembrie 2023		La 31 decembrie 2022	
	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri
Rata ROBOR3M creștere cu 10%	681.832	681.832	149.645	149.645
Rata ROOR3M scadere cu 10%	-681.832	-681.832	-149.645	-149.645

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și datoriile financiare purtătoare de dobândă, la 31 decembrie 2023, în funcție de minimul dintre data de modificare a dobânzii și maturitatea contractului:

<i>in RON-</i>	Până la 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	Total
Active financiare						
Numerar și echivalent de numerar	180.000.000	-	-	-	34.338.086	214.338.086
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.798.077.396	54.828.603	178.616.404	48.572.122	-	2.080.094.525
Creante contracte credit	1.865.013.403	12.863.661	97.143.363	-	-	1.975.020.427
Alte active financiare	-	-	-	-	13.267.843	13.267.843
Instrumente de capital	-	-	-	-	900.026	900.026
Total active financiare	3.843.090.799	67.692.264	275.759.767	48.572.122	48.505.955	4.283.620.907
Datorii financiare						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.115.294.841	-	-	-	-	4.115.294.841
Imprumut subordonat	75.105.640	-	-	-	-	75.105.640
Datorii de leasing	457.687	1.637.301	7.354.990	-	-	9.449.978
Alte datorii financiare	-	-	-	-	17.057.080	17.057.080
Total plăți viitoare potențiale aferente obligațiilor financiare	4.190.858.168	1.637.301	7.354.990	-	17.057.080	4.216.907.539
Decalajul total de sensibilitate la dobândă	-347.767.369	66.054.963	268.404.777	48.572.122	31.448.875	66.713.368

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

În tabelul de mai jos este detaliată valoarea contabilă netă pentru activele și datoriile financiare purtătoare de dobândă, la 31 decembrie 2022, în funcție de minimul dintre data de modificare a dobânzii și maturitatea contractului:

<i>in RON-</i>	Până la 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active financiare						
Numerar și echivalent de numerar	22.514.135	-	-	-	-	22.514.135
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.496.871.610	86.053.233	199.074.044	32.133.758	-	1.814.132.645
Creanțe contracte credit	1.332.540.496	18.561.867	123.946.666	24.118.117	-	1.499.167.146
Alte active financiare	-	-	-	-	14.958.354	14.958.354
Instrumente de capital	-	-	-	-	900.026	900.026
Total active financiare	2.851.926.241	104.615.100	323.020.710	56.251.875	15.858.380	3.351.672.306
Datorii financiare						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.160.443.214	6.830.870	-	-	-	3.167.274.084
Datorii de leasing	661.083	1.880.125	3.068.648	-	-	5.609.856
Alte datorii financiare	-	-	-	-	34.626.051	34.626.051
Total plăți viitoare potențiale aferente obligațiilor financiare	3.161.104.297	8.710.995	3.068.648	-	34.626.051	3.207.509.991
Decalajul total de sensibilitate la dobândă	-309.178.056	95.904.105	319.952.062	56.251.875	-18.767.671	144.162.315

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****d2) Riscul valutar**

Societatea este expusă riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Societății se face prin monitorizare în timp real, cât și prin finanțarea contractelor de împrumut originare în moneda străină, cu împrumuturi în aceleași valute.

Activele și datoriile monetare ale Societății denumite în RON și valută la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

	- în RON -	EUR	RON	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente numerar		33.373.772	180.964.314	214.338.086
Creanțe din contracte de leasing financiar		2.015.828.541	64.265.984	2.080.094.525
Creanțe din credite acordate		1.966.862.808	8.157.619	1.975.020.427
Instrumente de capital		-	900.026	900.026
Alte active financiare		11.301.144	1.966.699	13.267.843
Total active financiare		4.027.366.265	256.254.642	4.283.620.907
Datorii financiare				
Credite de la bănci și alte instituții financiare		4.040.156.862	75.137.979	4.115.294.841
Datorii de leasing		9.449.978	-	9.449.978
Imprumut subordonat		75.105.640	-	75.105.640
Alte datorii financiare		2.903,00	17.054.177	17.057.080
Total datorii financiare		4.124.715.383	92.192.156	4.216.907.539
Poziția bilanțieră netă		-97.349.118	164.062.486	66.713.368

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Activele și datoriile monetare ale Societății denumite în RON și valută la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

- în RON -	EUR	RON	Total
Active financiare			
Numerar în casierie	22.063.486	450.649	22.514.135
Creanțe din contracte de leasing financiar și credite acordate	1.722.036.202	92.096.443	1.814.132.645
Creanțe din credite acordate	1.490.732.532	8.434.614	1.499.167.146
Instrumente de capital	-	900.026	900.026
Alte active financiare	13.176.219	1.782.136	14.958.354
Total active financiare	3.248.008.438	103.663.868	3.351.672.306
Datorii financiare			
Credite de la bănci și alte instituții financiare	3.081.040.865	86.233.219	3.167.274.084
Datorii de leasing	5.609.856	-	5.609.856
Alte datorii financiare	2.802	34.221.601	34.224.403
Total datorii financiare	3.086.653.523	120.454.820	3.207.108.343
Poziția bilanțieră netă	161.354.915	-16.790.952	144.563.963

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și obligațiilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar net.

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea posibilă a ratelor	Impact	Reducerea posibilă a ratelor	Impact
	RON	%	RON	%	RON
La 31 decembrie 2023					
EUR	-97.311.680	10	-9.731.168	-10	9.731.168
La 31 decembrie 2022					
EUR	161.354.915	10	16.135.492	-10	-16.135.492

- în RON -	La 31 decembrie 2023	
	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri
Curs EUR/RON creștere cu 10%	-973.117	-973.117
Curs EUR/RON scădere cu 10%	973.117	973.117
- în RON -	La 31 decembrie 2022	
	Impact în profit sau pierdere	Impact în capitaluri
Curs EUR/RON creștere cu 10%	1.613.549	1.613.549
Curs EUR/RON scădere cu 10%	-1.613.549	-1.613.549

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

6. Venituri nete din dobânzi și alte venituri similare

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective			
asupra creditelor și avansurilor către clienți, la cost amortizat		126.528.600	63.711.688
dobânzi la conturi curente		1.832.289	1.686.359
Alte venituri similare			
asupra contractelor de leasing financiar		131.856.362	69.773.277
Total venituri din dobânzi		260.217.251	135.171.324
Cheltuieli cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective			
asupra creditelor de la bănci și instituții financiare		-161.561.048	-41.842.739
asupra împrumuturilor subordonate		-2.115.937	-
Alte cheltuieli similare			
asupra datorilor de leasing		-296.684	-263.714
Total cheltuieli cu dobânzile		-163.973.669	-42.106.453
Venituri nete din dobânzi și alte venituri similare		96.243.582	93.064.871

7. Venituri nete din speze și comisioane

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din speze și comisioane			
Venituri din speze și comisioane		6.122.193	5.452.120
Venituri din operațiuni de intermediere asigurări		16.267.915	14.053.846
Total venituri din speze și comisioane		22.390.108	19.505.966
Cheltuieli cu spezele și comisioane			
Comisioane provenind din operațiuni bancare curente		-1.220.439	-653.873
Comisioane provenind din neutilizarea liniilor de credit		-797.795	-1.818.602
Alte speze și comisioane		-141.588	-121.315
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele		-2.159.822	-2.593.790
Venituri nete din speze și comisioane		20.230.286	16.912.176

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****8. Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile de risc de credit**

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli nete de depreciere aferente creanțelor de leasing financiar		-13.151.410	-31.115.506
Cheltuieli nete de depreciere aferente creanțelor de credit		-27.107.564	-18.231.278
Cheltuieli nete de depreciere aferente angajamentelor de creditare		-1.037.450	-2.731.475
Cheltuieli nete de depreciere aferente alte active		-6.899.143	-6.475.782
Recuperari fin credite scoase în afara bilanțului		9.525.509	21.662.285
Cheltuieli nete aferente ajustărilor pentru deprecierea activelor financiare creanțelor din contracte de leasing financiar		-38.670.058	-36.891.756

9. Câștiguri nete din conversie valutară

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută		6.498.687	8.235.970
Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută		-997.842	-2.625.753
Câștiguri nete din conversia valutară		5.500.845	5.610.217

10. Alte venituri operaționale

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din vânzarea bunurilor reposedate din contractele de leasing financiar		16.197.531	22.011.224
Venituri provenite din leasing operational		4.037.903	4.067.534
Venituri din refacturarea serviciilor auxiliare contractelor de leasing financiar		129.653	2.248.601
Alte venituri (i)		17.179.200	6.150.148
Venituri diverse de exploatare - provizioane litigii		-	4.242.389
Venituri cu ajustări pentru deprecierea stocurilor		4.464.131	1.717.364
Venituri din dividende		12	9
Total alte venituri operaționale		42.008.430	40.437.269

- i) Sunt incluse veniturile aferente restituiri taxei de înmatriculare.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

11. Cheltuieli cu diminuare de valoare, amortizarea și deprecierea

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale (i)		1.239.573	5.519.964
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare a activelor		2.377.049	2.522.641
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale		2.016.016	1.184.028
Ajustare de valoare a imobilizărilor corporale (vagoane)		-	-3.964
Total cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea		5.632.638	9.222.669

(i) Mai multe detalii despre variația cheltuieli cu deprecierea imobilizărilor corporale sunt prezentate în nota 36 la aceste situații financiare individuale

12. Cheltuieli cu personalul

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2021
Salarii și beneficii		23.607.819	18.543.446
Bonusuri pentru angajați		3.665.314	2.070.986
Venit/cheltuială cu provizioanele pentru cheltuieli cu personalul		1.564.573	1.127.308
Contribuția privind asigurările și protecția socială		601.145	458.822
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate		168.696	137.975
Provizioane pentru concedii neefectuate		-384.528	222.069
Contribuția la schema de pensii statutară		77.043	66.269
Beneficii acordate salariaților - plata pe baza de acțiuni		434.682	-105.054
Provizion pensii		48.298	-
Total cheltuieli cu personalul		29.783.042	22.521.821

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

13. Alte cheltuieli administrative

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli IT		3.165.828	2.924.706
Cheltuieli operationale de functionare		1.325.031	1.197.964
Diverse cheltuieli administrative		1.059.202	1.074.789
Cheltuieli cu flota auto		998.107	813.287
Reclama/ Marketing		1.303.700	274.899
Costuri juridice si de consultanta		1.109.474	926.103
Cheltuieli servicii audit		280.502	349.368
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri		213.464	165.899
Cheltuieli leasing personal		809.780	515.397
Total cheltuieli administrative		10.265.088	8.242.412

In tabelul de mai jos sunt prezentate cheltuielile pentru auditul statutar al situatiilor financiare individuale ale Societatii, precum si auditul statutar al BCR Fleet Management, care este entitatea controlata direct de catre Societate, pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Pe parcursul anului nu au existat servicii non audit.

Serviciile de audit sunt detaliate dupa cum urmeaza:

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Audit situatii financiare		247.325	277.839
Auditul situatiilor financiare ale subsidiarei		40.587	44.222
TOTAL		287.912	322.061

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

14. Alte cheltuieli operaționale

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu impozite, taxe și varsăminte asimilate		7.417.261	5.981.256
Cheltuieli cu scoaterea din gestiune a bunurilor vandute (reposedate din contractele de leasing)		18.570.114	19.810.468
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor		4.463.520	2.111.519
Servicii de recuperare		2.477.253	3.093.315
Taxa AEGRM		1.127.042	1.099.958
Cheltuieli cu evaluările		1.400.824	1.130.422
Alte cheltuieli/(venituri) diverse de exploatare - provizioane litigii (i)		598.356	278.393
Servicii diverse prestate de terti		682.546	331.822
Cheltuieli cu prime de asigurare		972.121	805.120
Castiguri/pierderi nete la valoarea justa la instrumentele derivate detinute pentru tranzactionare		-380.476	475.107
Cheltuieli cu chiriile		414.658	160.795
Cheltuieli cu amenzi, donatii, subventii și sponsorizari		3.056.262	440.548
Alte cheltuieli diverse de exploatare		965.271	547.221
Cheltuieli cu protocol și publicitate		207	4.029
Total alte cheltuieli operaționale		41.764.959	36.269.973

Cheltuielile aferente provizioanelor cu litigiile sunt descrise în Nota 28.

15. Impozitul pe profit

Compania se angajează să asigure un management durabil al riscului fiscal prin construirea și menținerea unei funcții fiscale eficiente, eficiente și transparente în cadrul organizației. Societatea respecta și aplica cu strictete reglementările legale în vigoare aplicabile tuturor categoriilor de impozite și taxe.

Legislația fiscală românească include reguli detaliate și complexe care au fost supuse multor modificări în ultimii ani. Interpretarea și implementarea practică a legislației fiscale pot varia și există riscul ca anumite tranzacții să poată, de exemplu, să fie interpretate diferit de către autoritățile fiscale în comparație cu tratamentul companiei.

Agenția Națională de Administrare Fiscală cuprinde structuri organizatorice specializate care pot efectua controale fiscale la toate companiile care își desfășoară activitatea în granițele României, iar astfel de controale pot acoperi atât subiecte de conformitate fiscală, cât și alte aspecte legale și de reglementare. Este probabil ca Societatea să continue să fie supusă controalelor fiscale regulate, deoarece sunt emise noi legi și reglementări în acest domeniu.

a) Cheltuiala cu impozitul pe profit curent și amanat

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Impozitul pe profit curent		78.745	14.231.717
Impozitul amânat		10.861.528	-6.088.718
Total cheltuiala impozit pe profit		10.940.273	8.142.999

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Diferențele dintre IFRS și reglementările legale de impozitare din România dau naștere la diferențe temporare între valoarea contabilă a activelor și datorilor în scopuri de raportare financiară și bazele lor fiscale. Efectul fiscal al mișcărilor acestor diferențe temporare este detaliat mai jos.

b) Reconcilierea (cheltuielii)/venitului cu impozitul pe profit

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Profit brut	26.927.085	57.981.213
Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)	4.308.334	9.276.994
Efectul fiscal asupra elementelor taxabile sau deductibile	6.631.939	1.133.995
Venituri neimpozabile	-5.144.000	-6.088.719
Cheltuieli nedeductibile	10.980.735	-3.968.411
Impactul altor elemente:	795.204	10.211.888
Impactul altor elemente de natura veniturilor/cheltuielilor (i)	2.066.379	-
Elemente similare veniturilor	-1.271.175	-1.191.424
Alte deduceri fiscale	-	-97.329
Cheltuiala cu impozitul pe profit	10.940.273	8.142.999

(i) Impactul se refera la diferenta din aplicarea IFRS incepand cu ianuarie 2023, care conform Codului Fiscal art.26 alin f) ofera deductibilitate ajustarilor pentru depreciere

Venitul neimpozabil include eliberarea provizioanelor înregistrate anterior, nedeductibile în scopuri fiscale (cum ar fi provizioanele pentru creanțe comerciale și alte creanțe și deprecierea activelor imobilizate)

Cheltuielile nedeductibile cuprind alte cheltuieli administrative (combustibil, întreținere, amortizare) și cheltuieli cu provizioane pentru creanțe comerciale și alte creanțe, cheltuieli cu amenzi și penalități, cheltuieli cu protocolul.

c) Impozitul amânat

Societatea a înregistrat impozit amânat pentru următoarele elemente:

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-	-7.685.597
Expunere contracte de leasing și credit	-	20.299.320
Diferente elemente de stoc	372.733	407.281
Diferente elemente tratamente mijloace fixe	-1.175.613	497.935
Diferente elemente IFRS 16	-	61.836
Diferente elemente tratamente active necorporale	-754.305	448.425
Alte provizioane	607.810	1.328.975
Alte pasive	1.171.749	-
Pierdere fiscală	2.525.877	-
Activ / (datorie) de impozit amânat recunoscut(ă)	2.748.251	15.358.175

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Reversarea impozitului amanat de la 31 decembrie 2022 aferent contractelor de credit și leasing financiar provine din tranziția Societății la IFRS, începând cu 1 ianuarie 2023, ce a implicat alinierea cifrelor între statutar și IFRS și eliminarea diferentelor ce au generat anterior calculul de impozit amanat. Efectul reversării impozitului amanat din aceste diferențe temporare s-a reflectat în calculul de impozit curent, poziția „Impactul altor elemente de natură veniturilor/cheltuielilor” din tabelul de mai sus.

Impozitul amanat aferent altor datorii este calculat pentru diferența temporară a provizioanelor aferente obligațiilor față de angajați (bonus, concediu neutilizat, etc.).

Impozitele amânate sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare dintre baza contabilă și cea fiscală.

16. Numerar și echivalente de numerar

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	34.338.086	22.514.135
Plasamente overnight cu alte bănci	180.000.000	-
Total numerar și echivalente de numerar	214.338.086	22.514.135

*În scopul măsurării pierderii așteptate din riscul de credit (ECL), soldurile de numerar și echivalente de numerar sunt incluse în Stadiul 1. Pierderea așteptată din riscul de credit pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare, Societatea nu a recunoscut nicio ajustare de depreciere pentru numerar și echivalente de numerar.

17. Credite și avansuri acordate clienților

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Valoare contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate clienților	2.041.259.231	1.542.494.111
Minus ajustări de depreciere	-66.238.804	-43.326.965
Total credite și avansuri acordate clienților	1.975.020.427	1.499.167.146

18. Alte active financiare

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite colaterale	2.050.112	6.231.070
Alte active financiare (i)	22.483.014	27.434.142
Ajustări de depreciere pentru alte active financiare	-11.265.283	-18.706.858
Total alte active financiare	13.267.843	14.958.354

(i) Alte active financiare reprezintă creanțe aferente creditelor (penalități și alte creanțe comerciale).

Ajustarea de depreciere pentru clienți – creanțe comerciale este determinată în conformitate cu matricea provizioanelor prezentată în tabelul de mai jos. Matricea provizioanelor se bazează pe numărul de zile de la momentul când un activ este restant.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Valoare contabilă brută	Pierderi așteptate din riscul de credit pe durata de viață rămasă	Valoare contabilă brută	Pierderi așteptate din riscul de credit pe durata de viață rămasă
Clienți – creanțe comerciale				
curent	7.350.518	-2.192.969	6.814.686	-1.730.856
sub 30 zile restante	2.773.307	-183.302	2.614.815	-364.198
între 30 și 90 zile restante	7.325.726	-4.616.174	1.027.494	-271.427
între 91 și 180 zile restante	766.456	-339.383	2.079.850	-1.466.117
între 181 și 360 zile restante	1.899.661	-1.620.614	92.828	-92.828
peste 360 zile restante	2.367.346	-2.312.841	14.804.469	-14.781.432
Total clienți – creanțe comerciale	22.483.014	-11.265.283	27.434.142	-18.706.858

19. Instrumente de capital

La 31 decembrie 2023, Societatea deține instrumente de capital în sumă de 900.026 RON (la 31 decembrie 2022: 900.026 RON). Societatea are o filială, BCR Fleet Management SRL. Societatea aplică excepția IFRS 10 para 4 întrucât atât rezultatele sale cât și cele ale subsidiarei BCR Fleet Management SRL sunt consolidate la nivel de Grup BCR. La data întocmirii situațiilor financiare individuale ale societății, BCR SA a publicat situațiile financiare consolidate. Situațiile consolidate publicate de BCR SA au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de UE pe baza Regulamentului IAS (CE) nr 1606/2002 și cu Ordinul Bancii Naționale a României nr 27/2010 și se pot descărca de pe site-ul bcr.ro

<https://www.bcr.ro/ro/investitori/aga/convocatoare-aga>

	31 decembrie 2023	%	31 decembrie 2022	%
BCR Fleet Management SRL	900.000	100%	900.000	100%
BCR Suport Colect SRL	10	>1%	10	>1%
Banca Comercială Română SA	11	>1%	11	>1%
BCR Banca pentru locuințe	5	>1%	5	>1%
Total instrumente de capital	900.026		900.026	

20. Creanțe din contractele de leasing financiar

Societatea este locator în contracte de leasing financiar acordate în principal pentru finanțarea autovehiculelor motorizate și echipamentelor. Contractele de leasing sunt denumite în EUR și RON, iar transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate se face la finalul perioadei contractuale. Dobânda se aplică pe durata contractului de leasing, prin intermediul ratelor de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing. Societatea gestionează riscul pe care îl reține din activele ce fac obiectul contractelor de leasing prin garanții pentru valoarea reziduală sau plăți variabile de leasing peste limitele specificate.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Valoare contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate clienților		2.161.530.860	1.883.479.860
Minus ajustări de depreciere		-81.436.335	-69.347.215
Total credite din contractele de leasing și avansuri acordate clienților		2.080.094.525	1.814.132.645

Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar în funcție de maturitatea rămasă este prezentată în tabelul următor:

	31.12.2023	31.12.2022
Valoarea totală a sumei de plată din datorii de leasing	2.383.997.309	2.037.083.447
Investitia brută	2.383.997.309	2.037.083.447
Valoarea totală a sumelor viitoare de încasat din contracte de leasing	-227.466.002	-148.759.880
Investitia netă	2.161.530.860	1.883.479.860
Valoarea actualizată a sumei de plată pentru contracte de leasing	2.161.530.860	1.883.479.860
<1 an	874.225.756	743.668.830
1-2 ani	687.370.916	542.690.013
2-3 ani	432.837.908	402.902.166
3-4 ani	264.425.595	235.439.970
4-5 ani	103.074.819	96.768.900
> 5 ani	22.062.315	15.613.568
TOTAL	2.383.997.309	2.037.083.446

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

21. Imobilizări corporale

- în RON -	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	520.941	39.569.028	187.839	40.277.809
Adiții	1.003.170	335.866.95	597.771	1.936.808
Ieșiri	-	-	-152.397	-152.397
Cheltuiala înregistrată	-429.898	-5.053.194	-36.872	-5.519.964
Ajustări de depreciere înregistrate în profit sau pierdere	-	3.963	-	3.963
Alte	116.376	-84.951	-33.441	-2.016
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	1.210.590	34.770.713	562.901	36.544.202
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023	1.210.590	34.770.713	562.901	36.544.202
Adiții	1.221.056	2.212.915	747.435	4.181.406
Ieșiri	-454	-73.079	-1.020.177	-1.093.710
Cheltuiala înregistrată	-762.894	-708.590	-34.409	-1.505.893
Ajustări de depreciere înregistrate în profit sau pierdere	-	-33.962	-	-33.962
Anulări de ajustări de depreciere prin profit sau pierdere	-	300.281	-	300.281
Alte	-	210.452	-	210.452
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	1.668.298	36.678.730	255.750	38.602.776

Incepand din anul 2020, o parte din flota de vagoane (valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2023 de 11.873.760 RON, iar la 31 decembrie 2022 de 11.873.760 RON), care a făcut obiectul unui contract de închiriere operațional reziliat în anul 2021, este subiectul unei dispute juridice cu locatarul în legătură cu anumite clauze din contractul de închiriere aferente în mod special condițiilor unei potențiale vânzări a acestei flote. Aceste dispute au condus la începerea unui litigiu între Societate și locatar în anul 2021. Rezultatul acestui litigiu poate avea un impact semnificativ asupra valorii recuperabile a flotei de vagoane feroviare, fiind necesară emiterea de raționamente și estimări semnificative din partea conducerii Societății. Diferitele rezultate potențiale ale litigiului și probabilitățile lor au fost evaluate în mod independent de Societate și de către consultanți sai juridici externi, care au luat în considerare toate faptele și circumstanțele relevante disponibile la data raportării, inclusiv negocierile anterioare de pret cu locatarul, precum și interpretările legii aplicabile. Politica contabilă aferentă determinării deprecierei parcului de vagoane feroviare este descrisă în notele 3. i) și respective nota 36).

Pe parcursul anului 2023 nu au existat actualizări semnificative în procesul de litigiu deschis pe acest subiect acesta fiind încă în derulare. Actualizarea deprecierei flotei de vagoane nu a avut un impact în contul de profit și pierdere pentru anul 2023 (2022: 882.891 RON).

Cea mai mare pondere a imobilizărilor corporale este reprezentată de mijloacele de transport feroviar, respectiv flota de vagoane. Flota de vagoane feroviare reprezintă 90,98% din categoria instalații tehnice, automobile și mijloace de transport, fiind închiriate terților pe o perioadă mai mare de 1 an.

22. Active aferente dreptului de utilizare

Societatea încheiază atât imobile (clădiri administrative și spații pentru filiale), cât și autovehicule. Contractele de chirie sunt în general încheiate pe perioade fixe de 1 an la 5 ani, însă pot exista opțiuni de extindere după cum se menționează mai jos.

Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare, cu o datorie corespondentă de la data când activul închiriat devine disponibil pentru utilizare de către Societate.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	- în RON -	Clădiri	Autovehicule	Total
Valoare contabilă la 1 ianuarie 2022		4.281.291	2.361.171	6.642.462
Adiții		50.629	694.069	744.698
Ieșiri		-42.220	-189.590	-231.810
Modificari		239.690	120.602	
Cheltuiala înregistrată în timpul anului		-1.355.872	-1.166.769	-2.522.641
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022		3.173.517	1.819.483	4.993.000
Valoare contabilă la 1 ianuarie 2023		3.173.517	1.819.483	4.993.000
Adiții		8.614.353	-	8.614.353
Ieșiri		-733.538	-140.233	-873.771
Modificari		-1.404.650	127.195	-1.277.455
Cheltuiala înregistrată în timpul anului		-1.576.559	-866.035	-2.442.594
[Altele]		53.835	-	53.835
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023		8.126.958	940.410	9.067.368

23. Imobilizări necorporale

	- în RON -	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total
La 01 ianuarie 2022				
Cost		4.211.705	11.094.104	15.305.809
Deprecierea acumulată		-	-8.028.985	-8.028.985
Valoarea contabilă la 01 ianuarie 2022		4.211.705	3.065.119	7.276.824
Adiții		6.290.151	-	6.290.151
Tranferuri interne		-4.248.116	4.248.116	0
Cost înregistrat în timpul anului		-	-1.184.028	-5.432.144
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022		6.253.740	6.129.207	12.382.947
La 01 ianuarie 2023				
Cost		6.253.740	15.342.220	21.595.960
Amortizarea și deprecierea acumulată		-	-9.213.013	-9.213.013
Valoarea contabilă la 01 ianuarie 2022		6.253.740	6.129.207	12.382.947
Adiții		8.118.712	-	8.118.712
Tranferuri interne		-5.309.591	5.309.591	-
Cost înregistrat în timpul anului		-	-2.016.016	-2.016.016
Anulări de ajustări de depreciere prin profit sau pierdere		-	-19.980	-19.980
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023		9.062.861	9.402.802	18.465.663
Cost		9.062.861	20.631.831	29.694.692
Amortizarea și deprecierea acumulată		-	-11.229.029	-11.229.029
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023		9.062.861	9.402.802	18.465.663

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

24. Active recuperate din contractele de leasing

Societatea vinde în mod obișnuit active care sunt reposedate atunci când contractele de leasing sunt reziliate.

Veniturile din vânzarea activelor reposedate sunt recunoscute atunci când Societatea a transferat cumpărătorului riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului și sunt prezentate la rândul „Alte venituri din exploatare” din situația rezultatului global. Costul corespunzător al activelor reposedate este recunoscut la aceeași dată în „Alte cheltuieli de exploatare” din situația rezultatului global.

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Stocuri	6.749.167	8.351.139
Ajustari pentru deprecierea stocurilor	-2.329.583	-2.545.506
Total active recuperate din contractele de leasing	4.419.584	5.805.633

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sub noi contracte de leasing sau vândute, în sumă brută de 6.749.167 RON la 31 decembrie 2023 (2022: 8.351.139), cu o depreciere aferentă de 2.329.584 RON (2022: 2.330.194 RON). În componența acestora intra imobile, terenuri și bunuri mobile (autoturisme usoare, autoutilitare, etc.)

25. Alte active

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Avansuri platite furnizorilor de bunuri de leasing (i)	78.630.019	17.279.078
Provizioane aferente avansurilor acordate furnizorilor	-769.986	-900.332
Cheltuieli înregistrate în avans	3.101.728	1.422.238
Debitori diversi (ii)	8.585.227	29.501.469
TVA de recuperat (iii)	15.003.865	22.277.206
Alte venituri de primit	5.145.214	2.905.466
Alte active nefinanciare	1.245.403	802.192
Total alte active	110.941.470	73.287.317

i) Avansuri platite furnizorilor reprezintă sume platite furnizorilor de bunuri de leasing pe baza de facturilor proforme și care urmează să livreze bunurile către utilizatorii Societății, precum și facturi de avansuri parțiale aferente contractelor de leasing. Avansurile achitate de Societate sunt în valoare de 78.630.019 RON la 31 decembrie (2022: 17.279.078 RON).

ii) Soldul conturilor de debitori diversi include alți debitori diversi în valoare de 2.331.249 RON (2022: 23.258.599 RON) reprezentând înregistrări de bunuri din facturi aferente contractelor încă neactivate)

iii) Tva de recuperat ce provine din achizițiile din contracte de leasing în suma de 15.003.865 RON (2022: 22.277.206 RON) reprezintă soldul de recuperat.

26. Credite de la bănci și alte instituții financiare

	- în RON -	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de la bănci și alte instituții financiare	4.040.156.861	3.099.729.371
Overdraft bancar	75.137.979	67.544.713
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	4.115.294.840	3.167.274.084

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Imprumuturile în sold sunt denuminate numai în moneda EUR și RON. Impartirea pe maturități a imprumuturilor este următoarea:

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sumele datorate instituțiilor de credit sub 1 an		1.509.638.987	1.116.805.144
Sumele datorate instituțiilor de credit peste un an		2.589.637.855	2.043.295.175
Total		4.099.276.842	3.160.100.319

Imprumuturile la termen primite de la bănci și alte instituții financiare în sold la 31 decembrie 2023 au o rată a dobânzii care variază între EURIBOR 3M+0.14% și EURIBOR 3M+4.43% sau ROBOR 3M+1.60% și ROBOR 3M+1.75%, iar scadența finală variază între ianuarie 2023 și decembrie 2028.

Mai jos este prezentată structura creditelor de la bănci și alte instituții financiare în funcție de finatorii:

		- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Banca Comercială Română SA (BCR)	Linii de credit		3.542.633.213	2.640.779.004
Raiffeisen Bank SA	Linii de credit		189.291.246	217.428.907
Banca Europeană de Investiții (BEI)	Linie de credit nonrevolving		39.079.059	148.905.650
Banca Comercială Română SA (BCR)	Overdraft		75.137.979	67.544.713
Intesa Sanpaolo Bank SA	Linii de credit		74.488.861	44.461.019
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen	Linii de credit		4.417.241	48.154.791
Banca Transilvania	Linii de credit		190.247.241	-
Total credite de la bănci și alte instituții financiare			4.115.294.840	3.167.274.084

26.1 Imprumut subordonat

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Imprumuturi subordonate		75.105.640	-
TOTAL		75.105.640	-

Imprumutul este denominat în EUR, împartirea pe maturități fiind următoarea:

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume datorate sub 1 an		486.640	-
Sume datorate peste 1 an		74.619.000	-
TOTAL		75.105.640	-

În anul 2023 Societatea a contractat un imprumut subordonat în valoare de 15 milioane Euro cu o maturitate de 7 ani în vederea creșterii capitalurilor proprii. Rata de dobândă pentru imprumutul subordonat este de EURIBOR 3M + 4.43%.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

27. Datorii de leasing financiar

Cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și cele legate de active de valoare redusă, care nu sunt incluse în categoria contractelor de leasing pe termen scurt, sunt incluse în Alte cheltuieli operaționale:

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli legate de contracte de leasing pe termen scurt		255.597	141.276
Cheltuieli legate de active de valoare redusă, care nu sunt incluse în categoria contractelor de leasing pe termen scurt		-	-

Mai jos sunt detaliate intrările și plățile de leasing pe care Societatea le-a avut pe parcursul perioadei, începând cu 1 ianuarie 2021.

	- în RON -	Clădiri	Autovehicule	Total
Valoare contabilă la 31 decembrie 2021		4.969.182	2.511.963	7.481.145
Adiții		50.629	694.069	744.698
Ieșiri		-44.168	-210.942	-255.110
Dobânda la datorii de leasing		178.970	84.744	263.714
Reevaluări legate de modificările contractului de leasing		-7.885	-8.065	-15.950
Plăți		-1.706.670	-1.262.261	-2.968.931
Alte ajustări		239.689	120.601	360.290
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022		3.679.747	1.930.109	5.609.856
Adiții		8.614.352	-	8.614.352
Ieșiri		-2.571.581	-163.155	-2.734.736
Dobânda la datorii de leasing		224.680	49.633	274.313
Reevaluări legate de modificările contractului de leasing		315.601	123.824	439.425
Plăți		-1.894.136	-930.509	-2.824.645
Alte ajustări		65.807	5.606	71.413
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023		8.434.470	1.015.508	9.449.978

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate mai jos:

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru litigii - altele (i)		2.478.850	1.880.494
Provizioane pentru bonusuri de performanta acordate		4.046.975	3.008.714
Provizioane pentru bonus deferat		928.327	717.511
Provizion pentru concedii		149.242	533.770
Provizion pentru al 13 lea salariu		1.542.496	1.227.000
Plati bazate pe actiuni (ii)		174.985	71.543
Provizion pensii		430.165	-
Total provizioane		9.751.040	7.439.032

(i) Societatea analizează periodic riscurile potențiale generate de litigiile în care este implicată. În cazul în care se constată o probabilitate de pierdere mai mare de 50% și valoarea posibililor pierderi poate fi estimată pecuniar, se constituie provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor prin câștig sau plata despăgubirilor.

Provizionul pentru litigii la 31 decembrie 2023 este în sumă de 2.478.850 RON (la 31 decembrie 2022: 1.880.494 RON).

(ii) Toti angajatii Grupului, cu vechime mai mare de 6 luni la 31 decembrie 2023 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 pentru aprobarea situatiilor anului precedent 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 110.114 RON

Mișcarea în provizioanele pentru riscuri și cheltuieli este prezentată mai jos:

	Pensii si obligatii similare	Bonusuri acordate angajatilor	Litigii	Plăți bazate pe actiuni	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	4.137.617	5.861.150	378.382	10.377.149
Adiții înregistrate în profit sau pierdere	-	4.770.138	261.733	129.258	5.161.129
Plati efectuate	-	-3.139.604	-1.118.861	-436.097	-4.694.562
Utilizarea provizioanelor	-	-281.156	-3.123.528	-	-3.404.684
Sold la 31 decembrie 2022	-	5.486.995	1.880.494	71.543	7.439.032
Adiții înregistrate în profit sau pierdere	430.165	6.006.988	598.356	260.994	7.296.503
Plati efectuate	-	-4.653.230	-	-157.552	-4.810.783
Utilizarea provizioanelor	-	-173.713	-	-	-173.713
Sold la 31 decembrie 2023	430.165.00	6.667.040	2.478.850	174.985	9.751.040

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****29. Alte datorii financiare**

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing (i)		1.939.924	21.738.767
Furnizori de asigurari		11.315.771	9.434.160
Alte datorii financiare		3.801.385	2.978.017
Instrumente financiare derivate		-	475.107
Total alte datorii financiare		17.057.080	34.626.051

i) Scaderea soldului aferent furnizorilor de bunuri plasate in contracte de leasing se refera la facturi inregistrate si platite pe final de 31.12.2023 1.939.924 (2022: 21.737.135 RON).

30. Alte datorii

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Avansuri primite de la clienti (i)		31.753.574	41.998.695
Cheltuieli de platit		1.847.829	1.918.166
Datorii privind personalul si asigurarile sociale de sanatate		818.342	700.073
Venituri inregistrat in avans		545.291	686.798
Alti creditori diversi		1.215.668	452.131
Furnizori asigurari		36.998	41.271
Datorii catre bugetul statului		316	5.058
Alte datorii nefinanciare		-	-
Total alte datorii		36.218.018	45.802.192

(i) Suma cuprinde si valoarea avansurilor facturate clientilor pentru contracte care nu au fost activate pana la 31 decembrie 2023 16.566.998 RON (2022: 13.026.996 RON). Aceste avansuri sunt necesare in situatia in care contractele sunt achitate in avans, la activarea contractului acestea sunt scazute din valoarea iar in situatia in care tranzactia nu se finalizeaza, avansul este returnat clientului.

31. Capital social și gestionarea capitalurilor

Structura acționariatului este următoarea:

	Numar actiuni ordinare detinute de actionari		
	Banca Comerciala Romana S.A.	Persoane fizice	Total
Sold la 31 decembrie 2022			
Procent dedetinare	99.9749%	0,0251%	100%
Valoarea nominala a actiunilor detin	26.14	26.14	
Numar de actiuni	2.534.664	635	66.161.300
Sold la 31 decembrie 2023			
Procent dedetinare	99.9749%	0,0251%	100%
Valoarea nominala a actiunilor detin	26.14	26.14	
Numar de actiuni	2.534.664	635	66.161.300

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Gestionarea capitalurilor

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153²⁴ în care se precizează că valoarea activului net al societății, determinată ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia, în confirmare cu standardele contabile statutare, nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea Societății. La data întocmirii acestor situații financiare individuale Grupul BCR și Societatea au respectat prevederile de mai sus. La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Societatea a respectat prevederile de mai sus. Acțiunile au același drept de vot.

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al Societății este prezentat mai jos

Capital social	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital social subscris și varsat RON	63.382.475	63.382.475
Ajustare de hiperinflație (IAS29) din anii anteriori RON	2.778.825	2.778.825
TOTAL	66.161.300	66.161.300

Pentru alinierea la prevederile art 70 din Regulamentul Bancii Naționale a României nr 20/2009 privind încadrarea în limita de 25% din valoarea fondurilor proprii a valorii ponderate la risc a expunerilor mari înregistrate față de un singur debitor, Societatea a decis contractarea unui împrumut subordonat din partea acționarului BCR și încheierea unui acord de participare la risc (Risk Participation Agreement) prin care BCR garantează parțial expunerea BCR Leasing către clienții selectați.

Principalele scopuri ale politicilor și practicilor de management al capitalului ale Grupului sunt de a sprijini strategia de afaceri și de a se asigura că acesta este suficient de capitalizat pentru a rezista chiar și la recesiunile macroeconomice severe.

Grupul BCR consideră că gestionarea riscului și a capitalului se numără printre responsabilitățile sale de bază și un factor cheie în asigurarea unui randament stabil și ridicat pentru acționari. Managementul capitalului Grupului urmărește să asigure utilizarea eficientă a capitalului pentru a îndeplini obiectivele generale de capital ale Grupului.

32. Rezerve legale și alte rezerve

În anul 2022 Societatea a atins cota valorii minime a rezervei obligatorii și nu a mai fost necesar suplimentarea acesteia din profitul contabil al anului 2022. La 31 decembrie 2023 rezervele totale constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 20.517.048 RON (2022 20.560.093 RON, iar rezervele legale ale Societății sunt în sumă de 12.676.495 RON (2022: 12.676.495 RON).

Acestea includ rezerve statutare și alte rezerve, constituite de Societate în conformitate cu reglementările aplicabile. Rezerva legală este constituită în conformitate cu prevederile legale aplicabile, conform cărora minim 5% din profitul brut anual este transferat în rezervele legale, până când soldul acestora atinge 20% din capitalul social al Societății. Conform Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, art. 26 alin. (5), transferul unui provizion sau al unei rezerve nu se consideră o reducere sau anulare a provizionului sau rezervei dacă un alt contabil le preia și le menține la valoarea avută înainte de transfer.

33. Tranzacții cu părțile afiliate

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care Societatea a încheiat tranzacții semnificative sau avea solduri semnificative la 31 decembrie 2023 și 2022 sunt detaliate mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părți afiliate pe parcursul desfășurării activității la ratele pieței, în condiții de concurență.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Sunt considerate parti afiliate entitățile în care Grupul detine participatii, entități în care entitatea mama, BCR SA sau alte entități controlate detin control sau au participatii, companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie de conducere.

Personalul cheie de conducere cuprinde persoanele care au autoritate și detin responsabilitatea pentru planificarea, directionarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie de conducere cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetul executiv și conducerea executivă.

În considerarea fiecărei relații posibile cu părțile afiliate, Societatea ia în considerare substanța relației, ci nu doar forma sa juridică.

Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, au fost desfășurate în termeni contractuali similari cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. Tranzacțiile cu părți afiliate au fost efectuate în condiții de concurență. La 31 decembrie 2023, soldurile cu părțile afiliate au fost următoarele:

- în RON -	Societatea- mama	Personal- cheie conducere	Alte parti afiliate	Total
Numerar și echivalente de numerar	211.651.376	-	-	211.651.376
Alte active financiare	2.050.112	-	-	2.050.112
Instrumente de capital	-	-	900.026	900.026
Creante de leasing financiar	2.050.112	-	57.134.753	59.184.865
Alte active	16.530	-	-	16.530
Total active	215.768.130	-	58.034.779	273.802.909
Credite de la banci și alte institutii financiare	3.542.665.553	-	4.417.241	3.547.082.794
Imprumuturi subordonate	75.105.640	-	-	75.105.640
Datorii aferent contractelor de leasing	8.433.843	-	-	8.433.843
Alte datorii	942.316	-	-	942.316
Total datorii	3.627.147.352	-	4.417.241	3.631.564.593

- în RON -	Societatea- mama	Personal- cheie conducere	Alte parti afiliate	Total
Angajamente Primite	179.287.714	-	-	179.287.714
Total angajamente primite	179.287.714	-	-	179.287.714

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

La 31 decembrie 2022, sumele aflate în sold, aferente părților afiliate au fost de:

– in RON –	Societatea- mama	Personal- cheie conducere	Alte parti afiliate	Total
Numerar și echivalente de numerar	16.143.055	-	-	16.143.055
Alte active financiare	6.231.070	-	-	6.231.070
Instrumente de capital	-	-	900.026	900.026
Creante de leasing financiar	312.918	23.005	66.026.422	66.362.345
Alte active	16.530	-	-	16.530
Total active	22.703.573	23.005.00	66.926.448	89.653.026
Credite de la banci și alte institutii financiare	2.708.323.717	-	48.154.791	2.756.478.508
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-
Datorii aferent contractelor de leasing	3.698.191	-	-	3.698.191
Alte datorii	1.267.019	-	-	1.267.019
Total datorii	2.713.288.927	-	48.154.791	2.761.443.718

Mai jos sunt prezentate tranzacțiile cu părțile afiliate aferente anului exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023:

	Societatea- mama	Personal- cheie conducere	Alte parti afiliate	Total
Venituri din dobânzi	1.832.280	-	3.014.434	4.846.714
Cheltuieli cu dobânzile	-145.314.152	-	-636.187	-145.950.339
Alte venituri similare	-	-	-	-
Ajustari de depreciere	-	-	156.192	156.192
Venituri din dividende	9	-	5.00	14
Câștiguri nete din conversie valutară	1.552.552	-	-	1.552.552
Venituri din speze si comisioane	-	-	162.221,00	162.221
Cheltuieli cu speze si comisioane	-1.162.728	-	-	-1.162.728
Provizioane pentru angajamente	-	-	-	-
Alte venituri operationale	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-9.192.352	-	-9.192.352
Cheltuieli administrative si alte cheltuieli operationale	-1.572.256	-	-148.438	-1.720.694
Total	-144.664.295	-9.192.352	2.548.227	-151.308.420

Mai jos sunt prezentate tranzacțiile cu părțile afiliate aferente anului exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022:

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

BCR LEASING IFN SA

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	Societatea- mama	Personal- cheie conducere	Alte parti afiliate	Total
Venituri din dobânzi	1.651.425	673	1.424.111	3.076.209
Cheltuieli cu dobânzile	-36.606.887	-	-1.361.088	-37.967.975
Alte venituri similare	-97.153	-	-	-97.153
Ajustari de depreciere	-	-	-464.531	-464.531
Venituri din dividende	9	-	-	9
Câștiguri nete din conversie valutară	13.414	-	-	13.414
Venituri din speze si comisioane	140.292	-	-	140.292
Cheltuieli cu speze si comisioane	-652.827	-	-1.818.462	-2.471.289
Provizioane pentru angajamente	1.957	-	-	1.957
Alte venituri operationale	-475.107	-	-	-475.107
Cheltuieli cu personalul	-	-6.935.144	-	-6.935.144
Cheltuieli administrative si alte cheltuieli operationale	-591.709	-	-62.683	-654.392
Total	-36.616.586	-6.934.471	-2.282.653	-45.833.710

Compensația pentru personalul-cheie al Societății este următoarea:

- în RON -	Salarii	Bonusuri pe termen scurt	Alte beneficii*	Total compensații și beneficii
La 31 decembrie 2023	6.760.989	327.051	2.104.312	9.192.352
din care contribuții CAS	2.366.346	114.468	736.509	3.217.323
din care contribuții angajator la Pilonul III	16.624	-	-	16.624
La 31 decembrie 2022	5.441.928	444.238	1.048.978	6.935.144
din care contribuții CAS	1.904.674	155.483	367.142	2.427.299
din care contribuții angajator la Pilonul III	16.305	-	-	16.305

* Beneficii post-angajare sau alte beneficii salariale pe termen lung

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

34. Clasificarea în curent versus necurent

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Active curente	Active necurente	Active curente	Active necurente
Numerar și echivalente de numerar	214.338.086	-	22.514.135	-
Creante din contracte de leasing	743.333.042	1.336.761.483	643.304.308	1.170.828.337
Creanțe asupra clientelei	823.667.053	1.151.353.374	572.505.622	926.661.524
Alte active financiare	13.267.843	-	14.958.354	-
Active recuperate din contractele de leasing	-	4.419.584	-	5.805.633
Instrumente de capital	-	900.026	-	900.026
Creanțe privind impozitul amânat	-	2.748.251	-	15.358.174
Imobilizări corporale	-	38.602.776	-	36.544.202
Active aferente dreptului de utilizare	-	9.067.368	-	4.993.000
Imobilizări necorporale	-	18.465.663	-	12.382.947
Alte active	-	110.941.470	-	73.287.317
Total Active	1.794.606.024	2.673.259.995	1.253.282.419	2.246.761.160

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Datorii curente	Datorii necurente	Datorii curente	Datorii necurente
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1.525.656.986	2.589.637.855	1.113.662.827	2.053.611.257
Imprumuri subordonate	486.640	74.619.000	-	-
Alte datorii financiare	17.057.080	-	34.626.051	-
Datorii de leasing	2.387.865	7.062.112	2.545.920	3.063.936
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	-	9.751.040	-	7.439.032
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	-	2.913.612	-
Provizioane pentru angajamente netrase	-	3.798.814	-	2.747.553
Alte datorii	36.218.018	-	45.802.192	-
Total datorii	1.581.806.589	2.684.868.821	1.199.550.602	2.066.861.778

35. Reconcilierea datoriilor din Activități de Finanțare

Tablelul de mai jos prezintă mișcările în datoriile Societății din activități de finanțare pentru fiecare din perioadele prezentate. Elementele acestor datorii sunt cele care sunt raportate la rubrica activități de finanțare în situația fluxurilor de numerar.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

- în RON -	Credite de la bănci și alte instituții financiare	Împrumuturi subordonate	Datoriile de leasing	Total
Datoriile din activități de finanțare la 1 ianuarie 2022	2.606.883.926	-	7.481.145	2.614.365.071
Fluxuri de numerar	493.048.423	-	-2.968.931	490.079.492
Ajustări aferente schimburilor valutare	-5.186.981	-	-15.950	-5.202.931
Alte mișcări fără numerar	72.528.716	-	934.622	73.463.338
Datoriile din activități de finanțare la 31 decembrie 2022	3.167.274.084	-	5.609.856	3.172.883.939
Fluxuri de numerar	856.468.589	74.619.000	-2.824.645	853.643.944
Ajustări aferente schimburilor valutare	-	-	-	-
Alte mișcări fără numerar	7.083.586	486.640	6.664.767	13.748.353
Datoriile din activități de finanțare la 31 decembrie 2023	4.115.294.840	75.105.640	9.449.978	4.124.744.817

36. Modificare estimari contabile

Amortizarea imobilizărilor corporale este calculată utilizând metoda liniară pentru a reduce costul imobilizărilor corporale la valorile lor reziduale pe durata de viață utilă estimată. În 2023 Compania a remasurat valoarea reziduală aferentă mijloacelor fixe reprezentând vagoane rezultând o valoare reziduală de 29.882.034 RON, modificarea estimării contabile a fost făcută începând cu ianuarie 2023 și a implicat reducerea cheltuielii cu deprecierea cu 4 mil RON.

37. Angajamente și contingente

Societatea a semnat contracte de leasing financiar și credite și avansuri acordate cu clienții săi pentru care numerarul nu a fost încă plătit la sfârșitul perioadei de raportare. La 31 decembrie 2023, valoarea acestor contracte este de 209.466.628 RON (31 decembrie 2022: 161.143.449 RON). Societatea are fonduri disponibile pentru a îndeplini aceste angajamente la 31 decembrie 2023.

Angajamente legate de leasing și credite

Scopul principal al acestor instrumente este să se obțină asigurarea că fondurile sunt disponibile unui client, într-o astfel de necesitate. Angajamentele de extindere a creditului reprezintă porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de extindere a creditului sub forma de împrumuturi, garanții sau scrisori de credit. În ceea ce privește riscul de credit asupra angajamentelor de extindere a creditului, Societatea este potențial expusă pierderilor, în sumă egală cu valoarea angajamentelor de credit neutilizate, dacă sumele neutilizate ar fi trase. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât valoarea totală a angajamentelor neutilizate, considerând că majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de menținerea standardelor specifice de credit ale clienților.

Societatea monitorizează durata până la maturitate a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen mai lung în general au un risc mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt.

Angajamentele de împrumuturi în sold sunt următoarele:

Mai jos este prezentată o analiză a angajamentelor de credit, după calitatea creditului, bazată pe cotațiile de risc de credit, la 31 decembrie 2023:

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	- în RON -	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Linii de credit netrase care sunt irevocabile sau revocabile numai ca răspuns la o schimbare adversă cu impact material		209.466.628	161.143.448
Total angajamente de împrumuturi		209.466.633	161.143.448
Provizion pentru angajamente netrase		-3.798.814	-2.747.553
Total angajamente de credit, nete de provizion		205.667.814	158.395.895

- în RON -	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de împrumut				
- Risc scazut	143.830.192	33.218.005	-	177.048.197
- In observație	28.030.105	4.388.326	-	32.418.431
- Sub standard	-	-	-	-
- Neperformant	-	-	-	-
Provizion pentru angajamentele de împrumut	-1.867.414	-1.931.400	-	-3.798.814
Total angajamente de credit, nete de provizion	169.992.883	35.674.931	-	205.667.814

	31 decembrie 2022			
- în RON -	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de împrumut				
- Risc scazut	104.076.894	318.252	-	104.395.146
- In observație	56.748.301	-	-	56.748.301
- Sub standard	-	-	-	-
- Neperformant	-	-	-	-
Provizion pentru angajamentele de împrumut	-2.737.369	10.183	-	-2.747.552
Total angajamente de credit, nete de provizion	158.087.826	308.069	-	158.395.895

38. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Pentru a determina si prezenta ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare, Societatea foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

Nivelul 1: preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active sau datorii identice;

Nivelul 2: alte date de intrare, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt observabile pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);

Nivelul 3: date de intrare care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata (date neobservabile).

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri parametrii individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotationa de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) utilizate ca

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

parametri neobservabili. În determinarea valorii juste s-au utilizat fluxurile viitoare de numerar actualizate la ratele dobânzii curente pentru instrumentele noi cu risc de credit și scadența similară.

Societatea prezintă valoarea justă doar în cazul în care aceasta este mai mică decât valoarea netă contabilă. În anul 2023 s-au determinat valori de piață în cazul contractelor de leasing mai mari decât valoarea netă contabilă nesemnificative.

Tablelul următor prezintă o analiză a valorii juste a activelor și datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, respectiv a valorii lor contabile, la 31 decembrie 2023

	Nota	Ierarhia valorilor juste			Valoarea justa	Valoarea contabila
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	16	-	214.338.086	-	214.338.086	214.338.086
Creanțe asupra clientelei	17	-	-	1.969.086.625	1.969.086.625	1.975.020.427
Creanțe din contracte de leasing	20	-	-	2.080.094.525	2.080.094.525	2.080.094.525
Alte active financiare	18	-	-	13.267.843	13.267.843	13.267.843
Instrumente de capital	19	-	-	900.026	900.026	900.026
Total active financiare		-	214.338.086	4.063.349.019	4.277.687.105	4.283.620.907
Datorii financiare						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	-	-	4.038.792.068	4.038.792.068	4.115.294.840
Împrumuturi subordonate	26.1	-	-	73.709.436	73.709.436	75.105.640
Datorii de leasing	27	-	-	9.449.978	9.449.978	9.449.978
Alte datorii financiare	29	-	-	17.057.080	17.057.080	17.057.080
Total datorii financiare		-	-	4.139.008.562	4.139.008.562	4.216.907.538

Tablelul următor prezintă o analiză a valorii juste a activelor și datoriilor financiare, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, respectiv a valorii lor contabile, la 31 decembrie 2022

	Nota	Ierarhia valorilor juste			Valoarea justa	Valoarea contabila
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	16	-	22.514.135.00	-	22.514.135	22.514.135
Creanțe asupra clientelei	17	-	-	1.464.808.050	1.464.808.050	1.499.167.146
Creanțe din contracte de leasing	20	-	-	1.810.828.613	1.810.828.613	1.814.132.645
Alte active financiare	18	-	-	14.958.354	14.958.354	14.958.354
Instrumente de capital	19	-	-	900.026	900.026	900.026
Total active financiare		-	22.514.135.00	3.291.495.043	3.314.009.178	3.351.672.306
Datorii financiare						
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	-	-	3.214.839.094	3.214.839.094	3.167.274.084
Datorii de leasing	27	-	-	5.609.856	5.609.856	5.609.856
Alte datorii financiare	29	-	-	34.626.051	34.626.051	34.626.051
Total datorii financiare		-	-	3.255.075.001	3.255.075.001	3.207.509.991

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 6 la pagina 91 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

39. Schimbări în clasificarea elementelor de profit sau pierdere

Societatea a reanalizat maparea conturilor contul de profit sau pierdere și a considerat că maparea actuală reflectă mai fidel situația Societății în anul 2022, astfel au fost făcute reclasificarile conform tabelului de mai jos, efectual asupra profitului net este zero:

		Sold raportat anterior	Efectul reclasificare	Sold raportat dupa reclasificare
Alte venituri operaționale	10	20.204.623	26.164.376	45.964.607
Cheltuieli cu scoaterea din gestiune a bunurilor vandute	-	19.810.468	19.810.468	-
Venituri diverse de exploatare - provizioane litigii	-	-	4.242.389	4.242.389
Venituri cu ajustări pentru deprecierea stocurilor	-	394.155	2.111.519	1.717.364
Alte cheltuieli operaționale	14	10.105.597	26.164.376	36.269.973
Cheltuieli cu scoaterea din gestiune a bunurilor vandute (reposedate din contractele de leasing)	-	-	19.810.468	19.810.468
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor	-	-	2.111.519	2.111.519
Alte cheltuieli diverse de exploatare - provizioane litigii	-	-	278.393	278.393
Alte venituri de exploatare	-	3.963.996	3.963.996	-
Efect asupra profitului net			-	

40. Evenimente după perioada de raportare

În perioada 1 ianuarie – 31 martie 2024 BCR Leasing a realizat un volum de vânzări noi în valoare de EUR 107.9 milioane valoare finanțată (ianuarie – EUR 26.1 milioane, februarie – EUR 44.3 milioane, martie – EUR 37.5 milioane)

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 26 aprilie 2024 și au fost semnate în numele sau de către:

Vlad Bogdan Vitcu

Director General



Adrian Stefan Melinte

Membru Directorat

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
BCR Leasing IFN SA
privind exercitiul financiar al anului 2023

A. Informatii generale

In anul **2023** componenta **Consiliului de Supraveghere** al BCR Leasing IFN SA a fost urmatoarea:

- Ilinka Kajgana - Presedinte
- Wilhelm Douda - Membru
- Sergiu Manea - Membru

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

- Ilinka Kajgana - Presedinte
- Wilhelm Douda - Membru
- Sergiu Manea - Membru

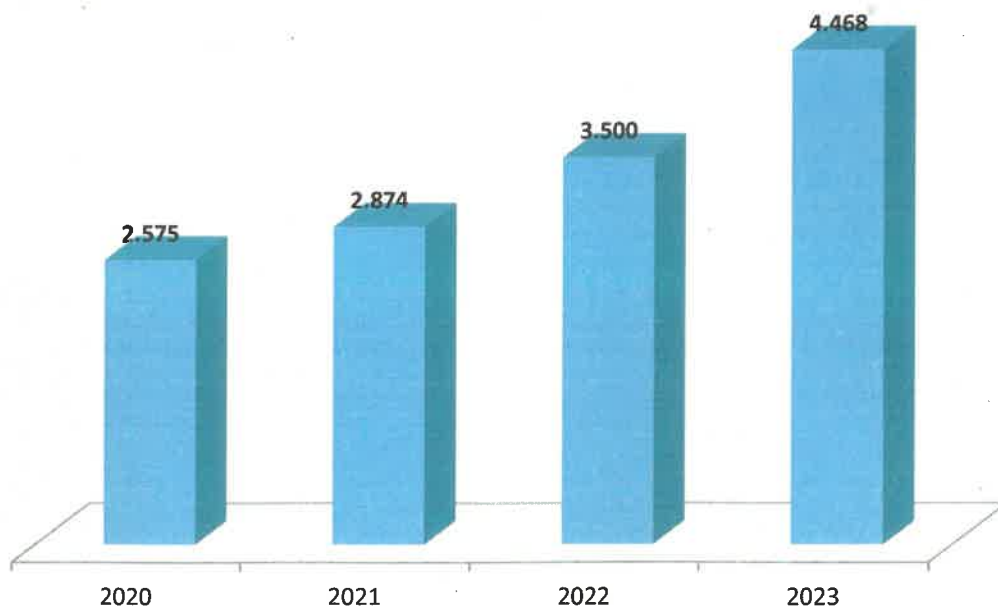
B. Situatia pozitiei financiare individuale la incheierea exercitiului financiar al anului 2023

BCR Leasing IFN SA ("Societatea") a intocmit la 31 decembrie 2023 situatiile financiare individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiară, asa cum au fost adoptate de către Uniunea Europeană ("IFRS") și în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României ("BNR") nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiară, modificate si completate ulterior, aplicabile instituțiilor de credit

B.1 Situatia individuala a pozitiei financiare - active

Totalul activelor Societatii la 31 decembrie 2023 a fost in suma de 4.467.866.019 RON, in crestere cu 27,5% fata de 31 decembrie 2022 de la 3.500.043.579 RON la 4.467.866.019 RON

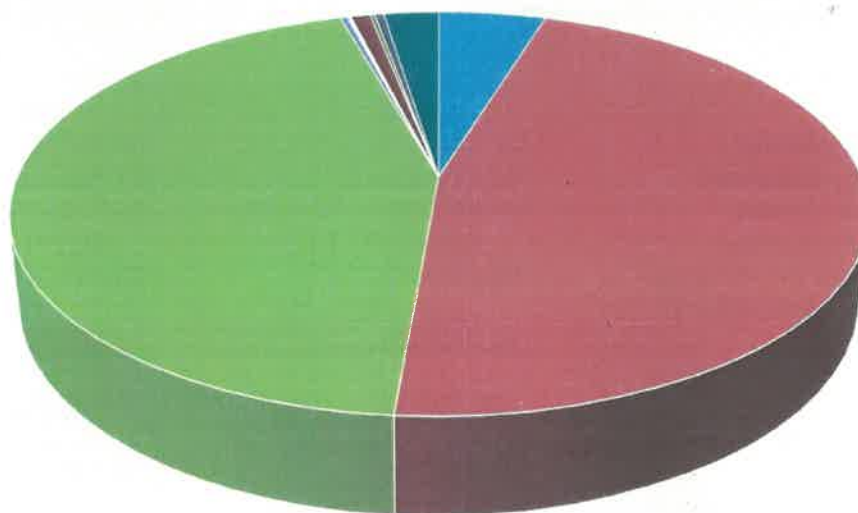
Evolutia activelor BCR Leasing IFN SA in perioada 2020 – 2023 (mil RON)



Actiunile inregistrate in situatia individuala a pozitiei financiare prezinta urmatoarea structura:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	2023/2022
Numerar și echivalente de numerar	214.338.086	22.514.135	852,02%
Creante din contracte de leasing financiar	2.080.094.525	1.814.132.645	14,66%
Credite și avansuri acordate clienților	1.975.020.427	1.499.167.146	31,74%
Alte active financiare	13.267.843	14.958.354	-11,30%
Active recuperate din contractele de leasing	4.419.584	5.805.633	-23,87%
Instrumente de capital	900.026	900.026	0,00%
Creanțe privind impozitul amânat	2.748.251	15.358.174	-82,11%
Imobilizări corporale	38.602.776	36.544.202	5,63%
Active aferente dreptului de utilizare	9.067.368	4.993.000	81,60%
Imobilizări necorporale	18.465.663	12.382.947	49,12%
Alte active	110.941.470	73.287.317	51,38%
Total activ	4.467.866.019	3.500.043.579	27,65%

Componenta Activului Bilantier – BCR Leasing 31.12.2023



- Numerar și echivalente de numerar
- Creanțe din contracte de leasing
- Creanțe asupra clienților
- Imobilizări necorporale
- Alte active

B.2. Situatia individuala a pozitiei financiare - datorii si capitaluri proprii

Datoriile si capitalurile proprii ale Societatii la data de 31 decembrie 2023 sunt in suma de **4.467.866.019 RON** avand urmatoarea structura:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	2023/2022
Credite de la bănci și alte instituții financiare	4.115.294.840	3.167.274.084	29,93%
Imprumuturi subordonate	75.105.640	-	100,00%
Alte datorii financiare	17.057.080	34.626.051	-50,74%
Datorii de leasing financiar	9.449.978	5.609.856	68,45%
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	9.751.040	7.439.032	31,08%
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	2.913.612	-100,00%
Provizioane pentru angajamente netrase	3.798.814	2.747.553	38,26%
Alte datorii	36.218.018	45.802.192	-20,93%
Capital social	66.161.300	66.161.300	0,00%
Prime de capital	25	25	0,00%
Alte rezerve	20.517.048	20.560.093	-0,21%
Rezultatul reportat	114.512.236	146.909.781	-22,05%
Total datorii	4.467.866.019	3.500.043.579	27,65%

In cadrul datoriilor Societatii, ponderea semnificativa (92%) este detinuta de datoriile catre institutiile de credit la data de 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022:96%)

C. Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor rezultate ale rezultatului global

Mai jos este prezentata structura elementelor din situatia individuala a profitului sau pierderii pentru anul 2023 si 2022:

	2023	2022	2023/2022
Venituri din dobânzi	128.360.889	65.398.047	96,28%
Cheltuieli cu dobânzile	-163.676.985	-41.842.739	291,17%
Alte venituri similare	131.856.362	69.773.277	88,98%
Alte cheltuieli similare	-296.684	-263.714	12,50%
Venituri nete din dobanzi	96.243.582	93.064.871	3,42%
Venituri din comisioane și speze	22.390.108	19.505.966	14,79%
Cheltuieli cu comisioane și speze	-2.159.822	-2.593.790	-16,73%
Venituri nete din speze și comisioane	20.230.286	16.912.176	19,62%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	-38.670.058	-361.891.756	4,82%
Venituri/(cheltuieli) nete din conversia valutară	5.500.845	5.610.217	-1,95%
Alte venituri operaționale	42.008.430	40.437.269	3,89%

Cheltuieli cu diminuare de valoare, amortizarea și deprecierea	-5.632.638	-9.222.669	-38,93%
Cheltuieli cu personalul	-29.783.042	-22.521.821	32,24%
Alte cheltuieli administrative	-10.265.088	-8.242.412	24,54%
Alte cheltuieli operaționale	-41.764.959	-36.269.973	15,15%
Profit înainte de impozitare	37.867.358	42.875.902	-11,68%
Cheltuială cu impozitul pe profit	-10.940.273	-8.142.999	34,35%
Profitul net al exercitiului financiar -	26.927.085	34.732.903	-22,47%

Rezultatul final al exercitiului financiar 2023 stabilit ca diferenta între veniturile și cheltuielile aferente acestora însumează un profit net de 26.927.085 RON.

D. Conturile individuale de capital și distribuția profitului

D1. Conturile de capital

Capitalul propriu al Societății 31 decembrie 2023 este în valoare de 201.190.609 RON și este detaliat mai jos, după cum urmează:

Capital social i)	66.161.300
Prime de capital	25
Rezerve legale și alte rezerve	20.517.048
Rezultatul raportat	114.512.236
Total capitaluri proprii	201.190.609

- i) Capitalul social reprezintă valoarea nominală a capitalului social subscris și varsat, format din 2.535.299 acțiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) acționarul majoritar (99,97%) este Banca Comercială Română SA
Cuprinde ajustarea de hiperinflație (IAS 29) din anii anteriori

D2. Distribuția profitului

Profitul net al Societății pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, în suma de 26.927.085 RON, va fi distribuit conform deciziei Adunării Generale a Acționarilor și cu respectarea legislației în vigoare.

E. 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 natură, 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 2023 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**, stabilit pentru toate activitățile, obiectivele, politicile și **expunerile la fiecare risc semnificativ**, inclusiv pentru activitățile externalizate.

Pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor, Societatea utilizează:

- Un sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor afectate de riscurile respective constând în modul de stabilire a competențelor de aprobare pentru: acordarea de finanțări, plasamente interbancare și alte operațiuni;
- Un sistem de stabilire a limitelor de expunere la risc și de monitorizare a acestora;
- Un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare;
- Un sistem de politici și proceduri care să prevină utilizarea necorespunzătoare a informației.

Riscuri asociate

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, riscul de preț și riscul de dobândă.

1) Risul de piață

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.

b) Riscul de dobândă

Societatea se confruntă cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piață. Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Cea mai mare parte a activelor și datoriilor în valută, purtătoare de dobândă, au dobânzi variabile ce sunt legate de variațiile dobânzilor pieței.

Managementul BCR Societății urmărește păstrarea unui echilibru între activele și datoriile purtătoare de dobândă pe fiecare tip în parte (variabilă/fixa).

Limitele inferioare și superioare ale ratelor dobânzilor practicate de Societate în cursul anului 2023:

	RON		EUR	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creante asupra clienței	2,5%	14,73%	0,00%	10,15%
Pasiv				
Datorii privind instituțiile de credit	7,82%	8,44%	2,09%	8,39%

2) 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.

3) Riscul de lichiditate

Structura activelor si datoriilor 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.

E. Alte informatii

Societatea nu are sucursale, dar la 31 decembrie 2023 avea 12 agentii si puncte de lucru.

In cursul anului 2023, numarul mediu de salariati ai Societatii a fost de 141.

La 31 decembrie 2023, Societatea avea un numar de 159 angajati permanenti avand urmatoarea repartizare functionala:

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Numar	%	Numar	%
Management	22	4,41	25	16
Personal operativ	95	64	95	60
Personal administrativ	31	21	39	25
TOTAL	159	100	148	100

D. Rezumatul activitatii pentru 2023 si previziuni pentru anul 2024

In 2023, Societatea s-a concentrat pe imbunatatirea eficientei operationale prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru, continuandu-si strategia de crestere a volumelor de vanzari. Activul total al BCR Leasing IFN SA a crescut cu 27,65% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 4,5 miliarde RON, avand la baza atat crestere prin volumele de vanzari noi in cuantum de 438,2 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 Societatii in anul 2023 a fost de 26,9 milioane RON.

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

In 2024, Societatea va continua sa-si dezvolte activitatea intr-un mod sustenabil bazandu-se pe pilonii esentiali si in contextul de piata actual, piloni cum ar fi imbunatatirea proceselor pentru a creste gradul de satisfactie al clientilor, accelerarea procesului de digitalizare a modelului de business al Societatii, precum si identificarea oportunitatilor noi oferite de piata.

In perioada 1 ianuarie – 31 martie 2024, BCR Leasing a realizat un volum de vanzari noi in valoare de EUR 107,9 milioane valoare finantata (ianuarie – EUR 26,1 milioane, februarie – EUR 44,3 milioane, martie – EUR 37,5 milioane).

Presedinte Consiliu de Supraveghere

Ilinka Kajgana

**KAJGANA
ILINKA**

Digitally signed by KAJGANA
ILINKA
Date: 2024.04.29 11:57:04
+03'00'

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

Soseaua Orhideelor Nr. 15D, Clădirea "The Bridge" 1,
Etajul 3, Camerele E3.L02-E3.L14, Sector 6, București,
Cod poștal 060071
www.bcr-leasing.ro
Tel: +40 21 323 73 10
Fax: +40 21 323 73 84

E-mail: office@bcr-leasing.ro
Site: www.bcr-leasing.ro
Operator de date cu
caracter personal nr. 2295

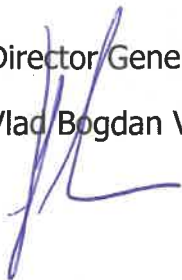
Nr. inreg. Reg. Com. J40/3213/2001
CIF/CUI: RO13795308;
Capital social: 63 382 475 LEI
RG-PJR-41-110033/22.11.2006
RS-PJR-41-110004/22.11.2006

DECLARATIE

In calitate de Membru Directorat al BCR Leasing IFN SA conform articolului 30 din Legea Contabilitatii nr.82/1991 republicata, imi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2023 si confirm ca:

- Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare pentru anul 2023 sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de către Uniunea Europeană ("IFRS") și în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României ("BNR") nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, modificate si completate ulterior, aplicabile instituțiilor de credit
- 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

