



S.C. BCR Leasing IFN S.A.

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2022**

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

Continut:

Raport de audit

Situatii financiare

Bilantul	1 - 2
Contul de profit si pierdere	3 - 4
Situatia modificarii capitalurilor proprii	5 - 6
Situatia fluxurilor de trezorerie	7 - 8
Note la situatiile financiare	9 - 40

Raportul administratorilor

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Leasing IFN S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Leasing IFN S.A. („Societatea”) la data de 31 decembrie 2022, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”), Regulamentul BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul BNR 5/2012”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 1 a acestor situații financiare.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 12 aprilie 2023.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- bilanț încheiat la data de 31 decembrie 2022;
- contul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 303.879.348 lei;
- Profitul net al exercițiului financiar: 57.981.213 lei.

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

Bazele opiniei

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

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

Independența

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

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat Societății alte servicii decât cele de audit în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2022 și 31 decembrie 2022.

Aspecte cheie ale auditului

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

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Provizioane specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei

Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece conducerea emite judecăți subiective asupra estimării mărimii pierderilor din provizioane specifice de risc de credit care reprezintă o arie complexă a contabilității.

Metodologia de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing și credit este descrisă în Nota 1 „Principii, politici și metode contabile” din situațiile financiare. Evaluarea provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei se realizează pe baza încadrării creanțelor într-o categorie de clasificare și în funcție de coeficienții de provizionare prevăzuți în Regulamentul BNR 5/2012, care se aplică acestor creanțe, după ce au fost diminuate pe baza garanțiilor, conform Regulamentului BNR 5/2012.

Categoriile de clasificare sunt determinate prin gruparea contractelor de leasing și de credit în funcție de serviciul datoriei și de existența unor proceduri de recuperare a creanțelor.

Vedeți Nota 1 D „Principii, politici și metode contabile” punctul (d) și Nota 3 „Creanțe asupra clientelei” din situațiile financiare.

Am evaluat politica de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei, pentru conformitatea cu Regulamentul BNR 5/2012.

Am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor asupra datelor și calculelor de determinare a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei.

Aceste controale includ acele controale efectuate de conducerea Societății pentru a se asigura ca: procesul de creditare este desfășurat în conformitate cu politicile interne; rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor contractelor de leasing și de credit; și zilele de restanță sunt calculate corect de sistemul operațional al Societății.

Am validat, la nivel de portofoliu, clasificarea corectă a expunerilor în categoriile de provizionare, pe baza numărului de zile de întârziere și a existenței procedurilor legale inițiate împotriva debitorilor. Pentru un eșantion reprezentativ am testat, prin recalculare, calculul automat al provizionului specific de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei.

În ceea ce privește garanțiile, am evaluat și testat acele controale efectuate de conducerea

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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

Alte aspecte

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

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

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

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

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

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

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

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

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

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

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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

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

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

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

unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

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

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai BCR Leasing IFN S.A. în data de 16 martie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 6 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 1 ianuarie 2017 până la 31 decembrie 2022.

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Firmă de audit

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

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



Victor Sasu

Auditor financiar

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

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

Bucuresti, 12 aprilie 2022

BILANȚ**pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)***BILANȚ**
încheiat la data de 31 decembrie 2022

	Cod poziție	Not a	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
			(lei)	(lei)
ACTIV				
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	02	73.708.322	28.745.180
- la vedere	033		71.954.125	22.514.135
- alte creanțe	036		1.754.197	6.231.045
Creanțe asupra clientelei	040	03	2.718.315.963	3.378.400.231
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		26	26
Părți în cadrul societăților comerciale legate	080		900.000	900.000
Imobilizări necorporale	090	04	7.276.824	12.382.947
Imobilizări corporale	100	05	41.460.147	39.656.293
Alte active	120	06	103.623.577	93.819.438
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	07	28.518.744	47.666.713
Total activ	140		2.973.803.603	3.601.570.828
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Datorii privind instituțiile de credit	300	08	2.604.694.163	3.160.100.319
- la vedere	303		-	67.544.713
- la termen	306		2.604.694.163	3.092.555.606
Alte datorii	330	09	84.300.936	91.013.263
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	10	31.565.148	39.138.867
Provizioane	350	11	10.377.149	7.439.032
Capital social subscris	370	12	63.382.475	63.382.475
Prime de capital	380		25	25
Rezerve	390		20.560.094	20.560.094
- rezerve legale	392		12.676.495	12.676.495
- alte rezerve	399		7.883.599	7.883.599
Rezerve din reevaluare	400		2.079.643	5.105.618
Rezultatul reportat			107.682.238	156.849.922
- Profit	423		107.682.238	156.849.922
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		49.264.711	57.981.213
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		102.979	-
Total datorii si capitaluri proprii	450		2.973.803.603	3.601.570.828

BILANȚ**pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)*

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
A	B		1	2
Angajamente	610	13	115.440.313	169.337.842

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de catre

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

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este mentionat altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate	010	15	118.437.515	146.655.844
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		26.246.273	41.805.812
Venituri privind titlurile	030		10	9
- Venituri din participații	035		10	9
Venituri din comisioane	040	16	4.270.790	4.851.074
Cheltuieli cu comisioane	050	17	4.825.375	2.509.401
Profit (+) sau pierdere (-) netă din operațiuni financiare	060	18	919.095	55.221
Alte venituri din exploatare	070	19	56.261.818	67.439.355
Cheltuieli administrative generale	080	20	38.755.072	43.730.216
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		17.922.413	21.341.308
- Salarii	084	20	17.425.122	20.517.193
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	20	497.291	824.115
- Alte cheltuieli administrative	087		20.832.659	22.388.908
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		7.017.237	7.802.206
Alte cheltuieli de exploatare	100	21	28.176.975	30.659.558
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	22	144.712.569	192.796.679
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	23	129.652.919	172.436.554
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		59.808.646	72.134.185
- Pierdere	156		-	-
Venituri totale	190		309.542.147	391.438.057
Cheltuieli totale	200		249.733.501	319.303.872
Rezultatul brut				
- Profit	213		59.808.646	72.134.185
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220		10.543.935	14.152.972
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		49.264.711	57.981.213
- Pierdere	246		-	-

Autorizate si semnate in numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de catre

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VIICU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2022
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		63.382.475	-	-	-	-	63.382.475
Prime de capital		25	-	-	-	-	25
Rezerve legale		12.676.495	-	-	-	-	12.676.495
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		2.079.643	3.031.928	3.031.928	5.953	5.953	5.105.618
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		7.883.599	-	-	-	-	7.883.599
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		107.682.238	49.167.685	49.167.685	-	-	156.849.923
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor		49.264.711	57.981.213	-	49.264.711	49.264.711	57.981.213
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Repartizarea Profitului		102.979	-	-	102.979	102.979	-
Total Capitaluri Proprii		242.866.207	110.180.826	-	49.167.685	-	303.879.348

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de către

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VIȚCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2021
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		63.382.475	-	-	-	-	63.382.475
Prime de capital		25	-	-	-	-	25
Rezerve legale		12.573.516	102.979	102.979	-	-	12.676.495
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		200.917	1.918.473	1.918.473	39.747	39.747	2.079.643
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		7.883.599	-	-	-	-	7.883.599
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		148.310.183	39.747	39.747	40.667.692	40.667.692	107.682.238
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor		-	49.264.711	-	-	-	49.264.711
Sold debitor		40.667.692	-	-	40.667.692	40.667.692	-
Repartizarea Profitului		-	102.979	102.979	-	-	102.979
Total Capitaluri Proprii		191.683.023	51.222.931	-	39.747	-	242.866.207

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de către

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VITCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

	Cod poziție	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
Rezultatul net	01	26	49.264.711	57.981.213
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajustărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		6.320.369	(4.529.923)
+ cheltuieli cu amortizarea	03	4.5	6.069.234	6.925.950
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		948.004	876.256
± alte ajustări	06		45.429.262	14.521.454
Sub-total (rd.01 la 06)	07		108.031.580	75.774.950
± creanțe privind instituțiile de credit	09		(944.005)	(4.476.848)
± creanțe privind clientela	10		(397.153.179)	(659.273.733)
± creanțe atașate	11		(3.216.029)	(17.456.671)
± alte active aferente activității de exploatare	12		5.048.486	8.884.386
± datorii atașate	15		2.566.144	7.991.872
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		(9.156.813)	3.683.660
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		(10.401.392)	(12.704.990)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		(305.225.208)	(597.577.374)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		(3.857.057)	(7.629.187)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		12.217	-
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.25 la 26)	29		(3.844.840)	(7.629.187)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		(972.384.955)	(1.022.727.170)
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		1.202.388.300	1.578.493.741
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.36 la 37)	38		230.003.345	555.766.571
Numerar la începutul perioadei	39		151.020.828	71.954.126
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		(305.225.208)	(597.577.374)
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		(3.844.840)	(7.629.187)
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		230.003.345	555.765.570
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 42)	44	24	71.954.125	22.514.135

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de către:

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VIȚCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name Ana Tatiana PICU.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

A. Informații despre Societate și Grup

BCR Leasing IFN SA („Societatea”) a fost înființată în 27 martie 2001. Societatea este persoana juridică română organizată în sistem dualist, constituită ca și societate pe acțiuni prin subscripție integrală și simultană a capitalului social de către acționari. Sediul Social al Societății este în București, Calea Plevnei nr. 159, Etaj 4, Clădirea A, camerele E4-27-E4-30, E 4-32- Ea -40, Business Garden Bucharest, sector 6.

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

Activitatea principală a Societății constă în Leasing Financiar – Cod CAEN 6491.

Între activitățile secundare ale societății se numără și cea de „Activități ale agenților și Brokerilor de Asigurări – intermediere în asigurări în calitate de agent de asigurare subordonat – Bancassurance (Cod 6622)”, „Alte activități de creditare” – Cod 6492, „Alte intermediere financiare”- Cod 6499, precum și „Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii”.

De asemenea, Societatea desfășoară și operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor sau ca urmare a renunțării voluntare de către utilizator la bunurile care fac obiectul contractelor de leasing financiar și / sau obiectul garanțiilor la acestea (cod CAEN 6810, 6820).

Societatea își desfășoară activitatea conform statutului prin sediul central și punctele de lucru, numai pe teritoriul României.

Administratorii și directorii

La data aprobării bilanțului financiar al Societății, componenta **Consiliului de Supraveghere** este:

Numele	Funcția în cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Wilhelm Douda	Membru
Sergiu Manea	Membru

Componenta **Consiliului de Supraveghere** al Societății la 31 decembrie 2022 a fost următoarea:

Numele	Funcția în cadrul Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana	Presedinte
Wilhelm Douda	Membru
Sergiu Manea	Membru

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

La 31 decembrie 2022 conducerea executivă a Societății era asigurată de **Directorat** format din 3 membri, după cum urmează:

Numele	Funcția în cadrul Societății	Funcția în cadrul Directoratului	Data angajării
Vlad Bogdan Vitcu	Director General	Președinte	15 martie 2019
Vladimir Mihai Marius Catanescu	Responsabil Linie- funcțională Risc	Membru	01 octombrie 2019
Adrian Stefan Melinte	Responsabil Linie funcțională Financiar și Operațiuni	Membru	01 octombrie 2019

B. Intocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- 1) Ordinul Bancii Naționale a României („BNR”) nr. 6 din 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cu modificările ulterioare („Ordin 6/2015”);
- 2) Regulamentul 5 din 2012 privind „clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit („Regulamentul 5/2012”);
- 3) Legea contabilității 82/1991 cu modificările ulterioare („Legea 82/1991”); și
- 4) Alte reglementări legale emise de Ministerul Finanțelor Publice și Banca Națională a României referitoare la elaborarea și întocmirea situațiilor financiare.

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

C. Principii contabile

Situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost întocmite conform contabilității de angajamente, în conformitate cu următoarele principii contabile:

Principiul continuității activității - Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.

Principiul permanenței metodelor - aplicarea aceluiași reguli, metode, norme privind evaluarea, înregistrarea și prezentarea în contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

Principiul prudenței - s-a ținut seama de toate ajustările de valoare datorate deprecierilor de valoare a activelor, precum și de toate obligațiile previzibile și de pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercitiului financiar încheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

Principiul contabilității de angajamente - au fost luate în considerare toate veniturile și cheltuielile exercitiului, fără a se ține seama de data încasării sau efectuării plății.

Principiul evaluării separate a elementelor de activ și pasiv - în vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare unei poziții din bilanț s-a determinat separat valoarea fiecărui element individual de activ sau de pasiv.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Principiul necompensării - valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu excepția compensărilor între active și pasive admise de reglementările contabile.

Principiul prevalenței economicului asupra juridicului - informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu numai forma lor juridică.

Principiul intangibilității bilanțului de deschidere – Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercitiului financiar precedent.

Principiul pragului de semnificație - orice element care are o valoare semnificativă este prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare.

Politicele contabile aplicate în întocmirea situațiilor financiare ale Societății sunt prezentate mai jos:

D. Politici contabile semnificative

(a) Bazele contabilității

Societatea efectuează înregistrările contabile în lei românești în conformitate cu Reglementările Contabile și de Raportare emise de BNR și Ministerul Finanțelor Publice.

(b) Moneda funcțională de raportare

Moneda funcțională a situațiilor financiare este leul românesc (RON). Toate cifrele sunt prezentate în lei românești, rotunjite la un leu.

(c) Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile în devize sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de BNR de la data tranzacției.

Tranzacțiile în devize sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de BNR la data tranzacției. Diferențele de curs care rezultă din tranzacțiile încheiate în devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la fiecare final de luna prin reevaluarea poziției de schimb, folosindu-se cursul de schimb publicat de BNR în ultima zi lucrătoare din luna.

Activele și datoriile monetare înregistrate în devize sunt exprimate în RON la cursul de schimb la vedere comunicat de BNR în vigoare la data bilanțului.

Elementele exprimate în devize, din bilanț și din afara bilanțului se evaluează periodic, în funcție de natura acestora. Pierderea sau câștigul din schimbul valutar rezultând din conversia activelor și datoriilor monetare este reflectată în contul de profit și pierdere al anului curent, prin conturile de venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută.

Cursul de schimb al principalelor monede străine:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Euro (EUR)	1: 4.9481 RON	1: 4.9474 RON

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

(d) Creanțe asupra clientelei

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

I. Operațiuni de creditare

Societatea acordă credite persoanelor juridice pentru:

- finanțarea stocurilor. Produsul este destinat companiilor terțe care realizează activității comerciale cu autoturisme (dealeri auto); și
- acordarea de credite persoanelor juridice pentru finanțarea bunurilor de la furnizori externi.

II. Operațiuni de leasing financiar

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.

De regulă, un contract de leasing va fi recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

- leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing;
- locatarul are opțiunea de a cumpara bunul la un pret estimat a fi suficient de mic în comparație cu valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea ca opțiunea va fi exercitată;
- durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viață economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;
- valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție; și
- bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

Evaluare

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Provizionul specific riscului de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

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

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

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

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

Calculul de ajustări pentru depreciere pentru contracte restructurate

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

Angajamente de finantare

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

(e) Stocuri

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

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Societatea acționează activ în valorificarea prin vânzare a bunurilor recuperate ca urmare a executării silită sau a renunțării voluntare. În cazul în care bunurile recuperate au o piață redusă, până la momentul realizării unei tranzacții de vânzare, Societatea poate intra în tranzacții de închiriere a acestor bunuri sub forma de leasing operational.

Societatea nu derecunoaște creanțe din leasing la momentul reposesiei bunului, ci la momentul revanzării activelor, astfel acestea sunt pastrate în contabilitatea societății în poziția de „Creanțe asupra clienței”.

Bunurile care fac obiectul acestor contracte sunt reflectate în contabilitatea Societății ca și locator ca și imobilizări corporale pentru care este calculată amortizare. Prin contractele respective de închiriere se transferă dreptul de folosință a bunurilor pe durata contractului clienților săi, fără a fi transferate în substanță toate beneficiile și riscurile aferente bunurilor care fac obiectul închirierii. Societatea recunoaște bunurile date în închiriere ca și imobilizări corporale și calculează depreciere pentru acestea. De asemenea Societatea recunoaște cheltuieli cu întreținerea și taxele aferente bunurilor date în închiriere și respectiv venituri din chirii.

Societatea are încheiate astfel de contracte de închiriere cu bunuri mobile, respectiv bunuri de natură specifică: vagoane.

În scopul valorificării bunurilor recuperate/introduse în stoc urmare valorificare garanții /dare în plată, se întocmesc rapoarte de evaluare pentru stabilirea valorii de piață a bunurilor. Pe baza rapoartelor de evaluare se înregistrează în contabilitate un provizion, o ajustare de valoare pentru a aduce stocul la minimul dintre valoarea evaluată și valoarea capitalului rămas nefacturat cu periodicitate anuală.

(f) Numerar și echivalente de numerar

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

(g) Creanțe asupra instituțiilor de credit

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

(h) Imobilizări

i. Imobilizarile necorporale

Cheltuiala cu programele informatice achiziționate este capitalizată și amortizată folosind metoda liniară pe durata de viață utilă a acestora, de până la 10 ani. Programele informatice sunt înregistrate la cost sau la o valoare evaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

ii. Imobilizări corporale

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

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, precum și termenii și condițiile contractuale relevante ale contractului de închiriere, aflate în acest moment în litigiu cu locatarul, care pot duce la anumite limitări a valorii juste estimate și a vânzării potențiale a parcului de vagoane feroviare.

Analiza 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 5.

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

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

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

Cheltuielile cu îmbunătățirile semnificative sunt capitalizate, în condițiile în care acestea prelungesc durata de funcționare a mijlocului fix sau conduc la creșterea semnificativă a capacității acestuia de a genera venituri. Castigurile și pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determină prin raportarea la valoarea lor netă contabilă și se iau în considerare la determinarea profitului operațional.

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

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

Terenurile și imobilizările în curs nu se amortizează.

(i) Împrumuturi

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

(j) Alte datorii și alte active

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

Deprecierea altor active

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Pentru alte active financiare, Societatea evaluează, calculează și provizionează în conformitate cu politica IFRS, aplicând la expunere arametrii de risc în funcție de caracteristicile acestora (status credit, număr zile de întârziere, tip bun). Deprecierea de valoare este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unității generatoare de numerar careia îi aparține este mai mare decât valoarea de recuperare. Deprecierile de valoare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

(k) Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Provizioanele sunt recunoscute în bilanț atunci când pentru Societate se naște o obligație legată de un eveniment trecut, care poate fi estimată de către Societate într-un mod credibil și este probabil ca în viitor să fie necesară ieșirea unor resurse economice care să stingă această obligație. Nu se recunosc provizioane pentru pierderi operaționale viitoare.

(l) Capital social și rezerve

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

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

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

(m) Dobânzi de primit și venituri asimilate

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

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

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

Societatea percepe lunar, de la clienți, comisioanele de gestiune aferente contractelor de credit acordate acestea fiind incluse în Rata de Dobândă Efectivă („EIR”) respectiv rata internă și deferată pe perioada contractuală. La modificările ulterioare ale scadențarului se recalculează EIR/ rata internă determinând modificarea sumelor deferate. Soldul comisionului se închide la momentul deferării complete cu încasarea sumelor facturate către client sau dacă are loc închiderea expunerii urmare a derecunoașterii.

Societatea în cursul anului 2022 a analizat natura comisioanelor de gestiune percepute de la clienți și a concluzionat că dintre acestea sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii pentru contractele de credit și leasing acordate.

Comisioane platite brokerilor/dealerilor pentru intermediările din leasing/credit

Societatea acordă intermediarilor comisioane la fiecare acordare de contract de leasing financiar/credit care este încheiată prin intermediul acestora. Comisioanele platite sunt asimilate costurilor de achiziție, care sunt costuri direct atribuibile acordării de credite ce nu ar fi apărut dacă Societatea nu ar fi acordat creditul respectiv.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

Costurile de tranzacție includ onorariile și comisioanele plătite terților (agenți, consilieri etc.) și nu includ costuri de finanțare sau costuri interne administrative. Aceste costuri de achiziție aferente contractelor de leasing/credit sunt înregistrate în „Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate” și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda ratei efective a dobânzii pe parcursul derulării creditului.

(n) Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

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

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

(o) Veniturile și cheltuielile din/cu comisioane

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

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

(p) Alte venituri și cheltuieli din exploatare

(q) Pensii și alte beneficii angajați

Pensii și alte beneficii după pensionare

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

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

(r) Impozitul pe profit

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

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

Rata impozitului pe profit pentru profiturile realizate pe teritoriul României în cursul anului 2022 s-a menținut la nivelul anului 2022, respectiv 16%.

(s) Rezultatul exercitiului

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

(t) Zona de activitate

Societatea își desfășoară activitatea de creditare și acordare de leasing numai pe teritoriul României.

(u) Activele și datoriile contingente

(i) Active contingente

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

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

(ii) Datorii contingente

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

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

(v) Părți afiliate

Părțile sunt considerate a fi afiliate dacă partile sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealaltă parte sau poate exercita o influență semnificativă asupra deciziilor financiare sau operaționale ale celeilalte parti. În stabilirea posibilelor relații cu partile afiliate, atenția este orientată asupra naturii economice a relației, și nu asupra formei legale.

(w) Comparative

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

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

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)***(x) Evenimente ulterioare bilanțului**

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

(y) Părți în cadrul societăților comerciale legate

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

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

2. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Conturi curente	64.515.127	22.514.135
Depozite colaterale la institutii de credit	1.754.197	6.231.045
Depozite la vedere la institutii de credit	7.438.998	0
Total	<u>73.708.322</u>	<u>28.745.180</u>

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

Depozitele colaterale în sold la 31 decembrie 2022 sunt în suma de 6.231.045 RON (31 decembrie 2021: 1.754.197 RON) reprezintă numerar restricționat, sumele de bună execuție a contractelor de leasing.

3. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI

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

	<u>Decembrie 2021</u>	<u>Decembrie 2022</u>
Transporturi	1.038.680.179	1.125.434.758
Comert	399.713.223	551.257.858
Agricultura, Piscicultura și Industria Alimentară	389.067.580	482.529.823
Construcții	366.441.140	481.085.572
Industria producătoare de produse metalice și nemetalice	103.213.161	146.721.855
Industria de mașini și echipamente	37.942.160	70.461.345
Industria activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule rutiere ușoare	112.722.651	62.913.509
Turism și alimentație publică	41.565.559	52.205.357
Industria extractivă	24.825.486	33.926.785
Industria lemnului	36.162.460	39.901.619
Persoane fizice	10.311.578	9.227.806
Leasing și tranzacții imobiliare	15.341.304	22.557.707
Industria textilă, pielărie și încălțăminte	7.124.501	10.882.431
Industria chimică și petrochimică	2.565.708	2.379.238
Instituii publice	1.024.027	1.122.138
Industria energiei electrice și termice	2.900.800	1.387.080
Altele (inclusiv creditul guvernamental)	<u>255.545.405</u>	<u>310.425.706</u>
Valoarea portofoliului înainte de provizionare	<u>2.845.146.922</u>	<u>3.504.420.587</u>
Provizioane specifice pentru riscul de credit	<u>(126.830.959)</u>	<u>(126.020.356)</u>
Creante asupra clienței	<u>2.718.315.963</u>	<u>3.378.400.231</u>

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Provizioanele specifice pentru riscul de credit prezintă următoarea evoluție:

	Decembrie 2021	Decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	118.409.339	126.830.958
Utilizări de provizioane	(79.372.805)	(109.161.442)
Alocări de provizioane	206.203.764	235.181.798
Sold la 31 decembrie	126.830.959	126.020.356

Creanțele rezultând din contractele de leasing financiar și din contractele de credit la 31 decembrie 2022 au termenul de încasare după cum urmează:

Creanțe de leasing și credit	Total rată	Dobanda	Principal
In mai puțin de 1 an	1.316.585.903	2.294.689	1.314.291.214
Între 1 și 5 ani	2.162.564.110	1.052.685	2.161.511.425
Peste 5 ani	28.968.998	351.050	28.617.948
Total	3.508.119.011	3.698.424	3.504.420.587

Total rată cuprinde capital nefacturat, capital facturat și neîncasat și dobanda facturată și neîncasată.
 Creanțele rezultând din contractele de leasing financiar și din contractele de credit la 31 decembrie 2021 au termenul de încasare după cum urmează:

Creanțe de leasing și credit	Total rată	Dobanda	Principal
In mai puțin de 1 an	1.117.326.804	2.574.513	1.114.752.291
Între 1 și 5 ani	1.707.666.488	1.010.502	1.706.655.986
Peste 5 ani	24.014.715	276.070	23.738.645
Total	2.849.008.007	3.861.085	2.845.146.922

Total rată cuprinde capital nefacturat, capital facturat și neîncasat și dobanda facturată și neîncasată.

La data de 31 decembrie 2022 Societatea a încheiat contracte de leasing financiar/contracte de credit și de finanțare de stoc denominate în EUR și RON pe o durată cuprinsă între 1 și 7 ani și cu o rată a dobânzii între 1.16% și 13% pe an. Mai jos este prezentată împărțirea capitalului nefacturat, capitalului facturat și neîncasat, dobanda facturată și neîncasată pe tipuri de produse la 31 decembrie 2022.

Împărțire Capital nefacturat	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	702.024.692	496.127.766	93.111.835	1.291.264.293
Între 1 și 5 ani	1.204.469.449	947.277.909	-	2.151.747.358
Peste 5 ani	15.223.354	9.956.460	-	25.179.814
Total	1.921.717.495	1.453.362.135	93.111.835	3.468.191.465

Împărțire dobanda	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	1.707.843	577.589	9.257	2.294.689
Între 1 și 5 ani	495.619	557.066	-	1.052.685
Peste 5 ani	345.470	5.580	-	351.050
Total	2.548.932	1.140.235	9.257	3.698.424

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)*

Impartire capital neplatit	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	14.038.340	6.882.677	2.105.904	23.026.921
Între 1 și 5 ani	4.173.803	5.590.264	-	9.764.067
Peste 5 ani	3.409.330	28.804	-	3.438.134
Total	21.621.473	12.501.745	2.105.904	36.229.122

Mai jos este prezentată împartirea capitalului nefacturat, capitalului facturat și neincasat, dobânda facturată și neincasată pe tipuri de produse la 31 decembrie 2021.

Impartire Capital nefacturat	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	606.325.252	419.845.035	63.709.678	1.089.879.965
Între 1 și 5 ani	968.903.349	728.510.512	-	1.697.413.861
Peste 5 ani	14.816.545	6.046.420	-	20.962.965
Total	1.590.045.146	1.154.401.967	63.709.678	2.808.156.791

Impartire dobânda	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	1.697.058	874.763	2.692	2.574.513
Între 1 și 5 ani	636.712	373.790	-	1.010.502
Peste 5 ani	269.706	6.364	-	276.070
Total	2.603.475	1.254.917	2.692	3.861.085

Impartire capital neplatit	Leasing	Credit	Wholesale	TOTAL
In mai puțin de 1 an	14.819.513	9.790.195	262.619	24.872.327
Între 1 și 5 ani	5.179.933	4.062.191	-	9.242.124
Peste 5 ani	2.848.611	27.069	-	2.875.680
Total	22.848.057	13.879.455	262.619	36.990.131

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022, valoarea netă contabilă a imobilizărilor necorporale este următoarea:

	Imobilizari necorporale în curs	Imobilizari necorporale	Total
Cost			
Sold la 31 decembrie 2021	4.211.705	11.094.104	15.305.809
Aditii	6.290.151	-	6.290.151
Transfer	(4.248.116)	4.248.116	-
Iesiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	6.253.740	15.342.220	21.595.960

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Amortizare cumulata			
Sold la 31 decembrie 2021	-	8.028.985	8.028.985
Amortizari inregistrate în cursul exercitiului	-	1.184.028	1.184.028
Sold la 31 decembrie 2022	-	9.213.013	9.213.013
Sold la 31 decembrie 2022 (valoarea neta)	6.253.740	6.129.207	12.382.947

Situatia imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

	Imobilizari necorporale în curs	Imobilizari necorporale	Total
Cost -			
Sold la 31 decembrie 2020	2.338.362	9.880.017	12.218.379
Aditii	3.087.430	-	3.087.430
Transfer	(1.214.087)	1.214.087	-
Sold la 31 decembrie 2021	4.211.705	11.094.104	15.305.809
Amortizare cumulata			
Sold la 31 decembrie 2020	-	7.524.285	7.524.285
Amortizari inregistrate în cursul exercitiului	-	504.700	504.700
Iesiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	-	8.028.985	8.028.985
Sold la 31 decembrie 2021 (valoarea neta)	4.211.705	3.065.119	7.276.824

Din totalul imobilizarilor necorporale la finalul anului 2022, 6.253.740 RON reprezinta imobilizari necorporale în curs (2021: 4.211.705 RON). Acestea din urma reprezinta imbunatatiri ale programelor informatice de gestionare a porofoliului precum si cel contabil utilizate de Societate pentru trecerea la IFRS. Lucrarile nu au fost finalizate în cursul anului 2022.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

5. IMOBILIZARI CORPORALE

Situația imobilizărilor corporale la 31 decembrie 2022

	Imobilizari corporale in curs	Instalatii tehnice, masini si mijloace de transport	Alte instalatii, utilaje si mobilier	Total
Cost				
Sold la 31 decembrie 2021	47.806	40.666.423	2.328.390	43.042.619
Aditii	597.771	335.866	1.003.170	1.936.807
Diminuare de valoare	-	(878.654)	-	(878.654)
Cresteri din reevaluare	-	3.034.323	-	3.034.323
Derecunoastere amortizare	-	(5.275.153)	-	(5.275.153)
Iesiri	(147.584)	-	(50.748)	(198.332)
Sold la 31 decembrie 2022	497.993	37.882.804	3.280.813	41.661.610
		-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	-	-	1.582.470	1.582.471
Amortizari înregistrate în cursul exercitiului	-	5.275.152	466.770	5.741.922
Eliminarea amortizării cumulate la data reevaluării	-	(5.275.152)	-	(5.275.152)
Iesiri	-	-	(43.923)	(43.923)
Sold la 31 decembrie 2022	-	-	2.005.317	2.005.317
Total:				
Valoarea neta				
La 1 ianuarie 2022	47.806	40.666.423	745.918	41.460.147
La 31 decembrie 2022	497.993	37.882.804	1.275.496	39.656.293

Flota de vagoane feroviare cu valoarea contabilă de 11.873.760 RON (2021: RON 14.794.819) a făcut obiectul unui contract de închiriere operațional reziliat în anul 2021, totuși o dispută juridică cu locatarul în legătură cu anumite clauze din contractul de închiriere a dus la un litigiu între Societate și locatar. Rezultatul litigiului poate avea un impact semnificativ asupra valorii recuperabile a flotei de vagoane feroviare. Diferitele rezultate potențiale ale litigiului și probabilitățile lor au fost evaluate în mod independent și de către consultanți juridici externi, care au luat în considerare toate faptele și circumstanțele relevante disponibile la data raportării, inclusiv interpretările legii aplicabile.

Pe parcursul anului 2022, nu au existat actualizări semnificative în procesul de litigiu deschis pe acest subiect, acesta fiind încă în derulare. Actualizarea deprecierei flotei de vagoane feroviare a avut un impact aferent în contul de profit și pierdere pentru anu 2022 de 878.654 RON (2021: 2.063.340 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.

Politicele contabile aferente imobilizărilor corporale sunt prezentat în nota 2 (h) ii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

Situația imobilizărilor corporale la 31 decembrie 2021

	Imobilizări corporale în curs	Instalații tehnice, mașini și mijloace de transport	Alte instalații, utilaje și mobilier	Total
Cost				
Sold la 31 decembrie 2020	68.702	44.896.333	1.654.866	46.619.901
Aditii	47.806	-	769.627	817.433
Altele – retratari contabile (Nota 30)	-	(2.073.413)	-	(2.073.413)
Reduceri din reevaluare	-	473.043.883	-	3.043.883
Creșteri din reevaluare	-	(5.182.174)	-	(5.182.174)
Iesiri	(68.702)	(18.206)	(96.103)	(183.011)
Sold la 31 decembrie 2021	47.806	40.666.423	2.328.390	43.090.425
Amortizare cumulată	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	-	29.083	1.285.338	1.314.421
Amortizări înregistrate în cursul exercitiului	-	5.171.297	384.697	5.555.993
Eliminarea amortizării cumulate la data reevaluării	-	(5.182.174)	-	(5.182.174)
Iesiri	-	(18.206)	(87.563)	(105.769)
Sold la 31 decembrie 2021	-	-	1.582.472	1.582.471
Total:				
Valoarea netă				
La 1 ianuarie 2021	68.702	44.867.250	369.528	45.305.480
La 31 decembrie 2021	47.806	40.666.423	745.918	41.460.147

6. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
TVA de recuperat	26.053.768	22.277.206
Avansuri platite furnizorilor de bunuri de leasing i)	58.318.787	26.710.605
Debitori diversi ii)	11.121.716	38.464.870
Stocuri iii)	7.179.205	6.051.890
Creanțe diverse restante (iv)	950.101	291.614
Decontări intrabancare	-	23.253
Total	103.623.577	93.819.438

- 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. Avansurile achitate de Societate în valoare de 26.710.605 RON (58.318.787 RON la 2021) sunt nete de provizion în suma de 900.434 RON (2021: 900.434 RON).
- ii) Soldul conturilor de debitori diversi include:
- creanțe de recuperat netrecute de scadență reprezentând servicii diverse facturate clienților de leasing în suma de 7.693.818 RON (2021: 3.435.806 RON).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)*

- rate casco în suma de 573.079 RON (2021: 342.351RON) achitate de Societate în numele clienților pentru autoturismele luate în leasing financiar și care urmează să se recupereze de la aceștia în perioadele următoare.
 - Având în vedere OUG 37/2020 cu privire la activitatea de leasing și obligativitatea acordării de prelungire a scadențelor contractuale, societatea a procedat la ajustarea TVA și acordarea facilităților prevăzute de norma legală în suma de 151.162 RON.
 - Alți debitori diverși în valoare de 23.258.599 RON (2021: 1.631.744 RON) reprezentând înregistrări de bunuri din facturi aferente contractelor încă neactivate.
- iii) *Conturile de stocuri* reprezintă bunuri din contractele de leasing recuperate de la clienții rău plătnici conform procedurilor interne. În componența acestora intra imobile, terenuri și bunuri mobile (autoturisme ușoare, autoutilitare, etc.) în valoare brută de 8.351.139 RON (2021: 9.330.557 RON) cu o depreciere aferentă de 2.330.194 RON (2021: 2.151.352 RON).
- iv) Creanțe restante diverse reprezintă alte refacturări ce nu au legătură cu bunurile acordate în regim de leasing financiar.

7. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Depozite la bănci	-	25
Creanțe asupra clienților i)	8.403.281	14.294.146
Cheltuieli înregistrate în avans ii)	19.345.929	23.611.635
Venituri de primit iii)	769.534	9.760.932
Total	28.518.744	47.666.738

- i) Creanțele atasate aferente contractelor de leasing sunt prezentate nete de ajustări de depreciere care sunt în valoare de 2.981.633 RON la 31 decembrie 2022 (2021: 4.288.351 RON)
- ii) Cheltuielile înregistrate în avans reprezintă cheltuieli de comisioane plătite pentru intermedierea de leasing financiar/credit și care se amortizează pe toată durata contractelor de leasing financiar/credit în valoare de 22.189.397 RON (2021: 18.664.783 RON) și alte cheltuieli achitate în avans care se recunosc pe durata prestarilor de servicii conform contractelor cu furnizorii în suma de 1.422.238 RON (2021: 681.146 RON).
- iii) În veniturile de primit sunt incluse și comisioanele de administrare lunare cuprins în rata efectivă a dobânzii în valoare de 6.855.466 RON (2021: 0 RON)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

8. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Societatea are încheiate contracte de împrumut cu diverse instituții de credit, soldurile valorii datoriilor la împrumuturi, precum și datoriile atasate la acestea fiind următoarele:

		31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	Linii de credit	170.272.852	48.018.882
Raiffeisen Bank SA		30.925.625	216.448.750
BC Intesa Sanpaolo Romania SA		29.703.502	44.340.609
Banca Comerciala Romana SA (BCR)	Linii de credit	2.075.427.852	2.634.912.244
Banca Comerciala Romana SA	Overdraft	-	67.554.713
Banca Europeana de Investitii (BEI)	Linie de credit non-revolving	298.364.332	148.835.120
Total		2.604.694.163	3.160.100.319

Împrumuturile în sold la 31 decembrie 2022 sunt denominate numai în moneda EUR și RON.

Împartirea pe maturități a împrumuturilor este următoarea:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Partea curentă din sumele datorate instituțiilor de credit (sub 1 an)	864.070.344	1.116.805.144
Partea pe termen lung din sumele datorate instituțiilor de credit (peste un an)	1.740.623.819	2.043.295.175
Total	2.604.694.163	3.160.100.319

Împrumuturile la termen primite de la bănci și alte instituții financiare în sold la 31 decembrie 2022 au o rată a dobânzii care variază între EURIBOR 3M+0.14% și EURIBOR 3M+1.75% sau între ROBOR 6M+0.22% și ROBOR 6M+1.06% sau ROBOR 3M+0.90% și ROBOR 3M+1.75%, iar scadența finală variază între ianuarie 2023 și decembrie 2027.

9. ALTE DATORII

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Furnizori de imobilizări i)	545.364	21.738.766
Avansuri primite de la clienți	31.236.241	41.998.698
Furnizori facturi nesosite ii)	38.806.937	10.331.861
Alți creditori diversi	1.841.365	3.453.402
Furnizori de asigurări	9.152.580	9.475.431
Datorii privind personalul și asigurările sociale amânate	581.813	700.073
Datorii către bugetul statului	2.791	5.058
Operațiuni de schimb la termen	-	475.107
Impozitul pe profit curent	2.133.845	2.834.867
Total	84.300.936	91.013.263

i) valoarea de 21.738.766 RON reprezintă facturi aferente bunurilor de leasing financiar care au data scadența plată în anul 2023, (dintre care SIEMENS HEALTHCARE SRL 11.129.551 RON și SOF MEDICA SRL 7.133.839 RON)

ii) pentru soldurile creditoare reprezentând bunuri de leasing recepționate de utilizator, menționăm că există o întârziere între recunoșterea bunului și înregistrarea facturilor de achiziție de la furnizor întrucât facturile se înregistrează ulterior înmatriculării bunurilor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

10. VENITURI INREGISTRATE ÎN AVANS ȘI DATORII ANGAJATE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Datorii atasate aferente împrumuturilor atrase	2.189.761	7.173.765
Venituri înregistrat în avans i)	27.039.072	30.046.942
Cheltuieli de platit	2.336.315	1.918.160
Total	31.565.148	39.138.867

- i) Veniturile înregistrate în avans sunt soldurile comisioanelor de analiză aferente contractelor de leasing și credit, ramase de amortizat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

11. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Provizioane pentru litigii	1.618.761	1.880.494
Provizioane pentru bonus de performanță	2.246.332	2.942.509
Provizioane pentru concediu de odihnă neefectuat	311.701	533.770
Provizion bonus deferat	605.865	701.722
Taxe – prov bonus performanță	50.542	66.205
Taxe – prov bonus deferat	13.632	15.789
Alte provizioane – salarii (i)	1.259.585	1.240.928
Alte provizioane – taxe salarii	28.342	57.615
Provizioane pentru risc fiscal (ii)	4.242.389	-
Total	10.377.149	7.439.032

- i) Toți angajații Grupului, cu vechime mai mare de 6 luni la 31 decembrie 2022 vor primi acțiuni gratuite Erste Group Bank AG în valoare netă de 350 EUR cu condiția ca în Adunarea Generală a Acționarilor Erste Group Bank AG din 2022 să se decida distribuirea de dividende. Astfel, pe baza numărului de angajați eligibili, au fost recunoscute atât cheltuiala cât și datoria corespunzătoare în valoare de 40.928 RON.
- ii) Între 20 decembrie 2020 și 23 noiembrie 2021, Societatea a fost supusă unei inspecții fiscale din partea ANAF care a verificat tratamentul fiscal al tichetelor cadou acordate angajaților dealerilor în perioada anilor 2014-2019. Inspecția a concluzionat că bonurile - cadou sunt de fapt beneficii în natură pentru care BCR Leasing IFN SA ar fi trebuit să calculeze și să plătească contribuții aferente salariilor. Suma totală de plată conform Raportul de Inspectie Fiscala transmis de ANAF este în valoare de 4.242.389 RON. Societatea și-a prezentat punctul de vedere la procesele-verbale de inspecție în care a explicat motivele legale pentru care nu au considerat tichetele cadou acordate terților ca beneficii în natură. Prevederile legale existente în perioada în care au fost acordat tichete cadou susțin tratamentul aplicat de BCR Leasing IFN SA voucherelor-cadou - adică veniturile din alte surse impozitate numai cu impozitul pe venit (mecanismul de reținere la sursă).
 La sfârșitul anului 2021 Societatea înregistrează provizion în valoare de 4.242.389 RON.
 În anul 2022 Societatea a achitat către ANAF sumele instituite și a reversat provizionul în valoare de 4.242.389 RON. În data de 24 februarie 2022 a fost depusă contestație fiscală împotriva deciziei de impunere soluționată prin respingerea ca fiind neîntemeiată pentru suma de 3.870.488 RON și desființarea parțială a deciziei privind impozitul pe profit și restituirea sumei de 371.901 RON.
 În data de 04 octombrie 2022 a fost primit avizul unei noi inspecții fiscale privind impozitul pe profit aferent anilor 2014-2019 ca urmare a contestației depuse de Societate; inspecția fiscală nu a fost finalizată până în prezent.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

În luna ianuarie 2023 Societatea a depus prin avocații săi la Curtea de Apel București acțiune de anulare pentru deciziile de impunere precum și pentru Raportului de Inspectie Fiscala emis în data de 28 decembrie 2021.

Provizioanele pentru litigii prezintă următoarea evoluție:

	2021	2022
Sold la 1 ianuarie	5.005.896	1.618.761
Utilizări și reversări de provizioane (Nota 23)	(4.680.165)	-
Alocări de provizioane (Nota 22)	1.293.030	261.733
Sold la 31 decembrie	1.618.761	1.880.494

Provizioanele pentru bonus prezintă următoarea evoluție:

	2021	2022
Sold la 1 ianuarie	2.417.238	2.916.370
Utilizări de provizioane (Nota 23)	(2.066.051)	(2.230.060)
Alocări de provizioane (Nota 22)	2.565.184	3.039.913
Sold la 31 decembrie	2.916.372	3.726.223

Provizioanele aferente concediului de odihnă neefectuat prezintă următoarea evoluție:

	2021	2022
Sold la 1 ianuarie	468.617	311.701
Utilizări de provizioane (Nota 23)	(434.256)	(281.156)
Alocări de provizioane (Nota 22)	277.340	503.225
Sold la 31 decembrie -	311.701	533.770

12. CAPITALUL SOCIAL

La data de 31 decembrie 2022, cât și la data de 31 decembrie 2021, capitalul social avea valoarea de 63.382.475 RON și constă din 2.535.299 acțiuni cu o valoare nominală de 25 RON fiecare, iar structura acționariatului Societății este următoarea:

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

13. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Societatea deține angajamente de finanțare sub forma contractelor de leasing/credit pentru care bunurile nu au fost livrate clienților, se recunosc la data semnării contractelor de leasing, prin urmare nu pot fi recunoscute în bilanț ca fiind contracte de leasing decât după recepția bunului de către clientul de leasing.

De asemenea în poziția de „angajamente și datorii contingente” Societatea înregistrează și garanția intrinsecă de pe contractul de leasing din contul „Alte valori primite” și o depreciază pe baza duratei contractelor de leasing, cât și garanțiile reale care nu sunt depreciate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)*

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Angajamente acordate în favoarea clienței - deschideri de credite confirmate	115.440.313	169.337.842
Alte valori primite – garanții intrinseci	1.867.667.487	2.245.155.275
Scrisori de garanție bancară primite de la furnizori	5.000.000	4.022.416
Angajamente primite de la instituții de credit	298.907.803	232.198.153
Garanții reale primite	2.062.934.671	1.656.396.021
Total	4.349.950.274	4.307.109.707

La 31 decembrie 2022 Societatea era implicată în 98 litigii (2021: 115) (inclusiv contestații la executare) din care:

- Litigii diverse 31 dosare
- Contestații la executare 59 dosare
- Litigii inițiate de BCR Leasing 9 dosare

Față de perspectiva unor posibile soluții defavorabile Societății (în cauzele cu pretenții față de subscrisa) și/sau obligării la cheltuieli de judecată derivate din restul cauzelor aferente litigiilor în desfășurare, din perspectiva perioadei pentru care se poate face o estimare acestora, a fost înregistrat un provizion pentru litigii în cuantum de 1.880.493.90 RON. În funcție de evoluția cauzelor și potențialul de soluționare defavorabilă pentru Societate, valoarea provizioanelor urmează a fi ajustată corespunzător.
(vezi detalii Nota 11 Provizioane)

14. INFORMATII PRIVIND SALARIATII, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII

În cursul anului 2022 numărul mediu de salariați ai Societății a fost de 136.

La sfârșitul anului 2022 Societatea avea un număr de 148 angajați permanenți având următoarea repartizare funcțională:

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2022	
	Număr	%	Număr	%
Management	6	4,41	6	4.05%
Personal operativ	129	94,85	141	95.27%
Personal administrativ	1	0,74	1	0.68%
TOTAL	136	100	148	100%

Salariile membrilor Directoratului și eventualele premii se aprobă de către Consiliul de Supraveghere. Salariile membrilor Directoratului reprezintă circa 12% din totalul cheltuielilor salariale lunare ale Societății.

	2021	2022
Salarii Management:	1.885.938	2.118.351

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Salarii brute aferente exercitiului	17.425.122	20.517.193
Cheltuieli cu asigurările sociale	497.291	824.115
Total	17.922.413	21.341.308

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

15. DOBANZI DE PRIMIT SI VENITURI ASIMILATE

	2021	2022
Dobanzi provenind din:	111.720.394	140.609.253
Credite/Leasing-uri acordate clientelei	111.585.680	138.922.894
Depozite la banci	134.714	1.686.359
Dobanzi din creante restante si indeiembrie (penalitati)	6.717.121	6.046.591
Total	118.437.515	146.655.844

16. VENITURI DIN COMISIOANE

	2021	2022
Venituri din comisioane leasing - Inmatriculari	3.069.038	3.675.930
Venituri din comisioane leasing - Taxa novatie	277.628	328.134
Venituri din comisioane leasing - altele	428.119	140.292
Venituri din comisioane alte credite	496.005	706.718
Total	4.270.790	4.851.074

17. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	2021	2022
Comisioane provenind din operatiuni bancare curente	693.590	653.872
Comisioane bancare si de analiza	4.131.785	1.855.529
Total	4.825.375	2.509.401

18. PROFIT NET DIN OPERATIUNI FINANCIARE

	2021	2022
Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor în valuta	1.708.637	3.123.514
Venituri privind operatiunile cu intrumente financiare derivate de curs de schimb	11.000	(11.000)
Cheltuieli din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor în valuta	(800.542)	(2.582.186)
Cheltuieli privind operatiunile cu intrumente financiare derivate de curs de schimb	-	(475.107)
Total	919.095	55.221

19. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2021	2022
Venituri din refacturarea serviciilor auxiliare contractelor de leasing financiar (i)	3.764.970	4.209.326
Venituri din chirii si refacturarea utilitatilor	151.551	151.078
Venituri din operatiuni de intermediere asigurari	10.269.867	14.053.847
Venituri din vanzarea bunurilor repozedate din contractele de leasing financiar	20.746.010	33.163.399
Venituri din diferente de curs facturate clientilor	4.801.169	5.527.338
Alte venituri(i)	3.583.409	6.266.833
Venituri din contracte de inchiriere pe termen lung (ii)	12.944.842	4.067.534
Total	56.261.818	67.439.355

Notele anexate sunt parte integranta a situatiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)*

- (i) Veniturile din refacturarea serviciilor auxiliare contractelor de leasing reprezintă refacturări de costuri cu obținere de certificate de atestare fiscală, costuri pentru diverse servicii prestate, costuri de executare și colectare sume restante, etc.
- (ii) Veniturile din contractele de închiriere pe termen lung sunt reprezentate în principal de veniturile din închirierea vagoanelor recuperate din contracte de leasing neperformante, respectiv 4.067.534 RON în 2022 și 12.944.842 RON în anul 2021. Activele închiriate se referă la flota de vagoane detaliate în nota nr 5. Scaderea veniturilor este din cauza rezilierii contractului cu GP Rail Cargo începând cu luna august 2021.

20. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	2021	2022
Salarii	17.425.122	20.517.193
Cheltuieli privind asigurările sociale și protecția socială	497.291	824.115
Cheltuieli cu materialele și piesele de schimb	562.667	784.922
Cheltuieli cu chiriile	1.844.915	1.871.715
Cheltuieli cu utilitățile	3.080.716	2.910.470
Cheltuieli cu protocol și publicitate	922.014	338.792
Servicii diverse prestate de terți (i)	3.057.042	3.494.264
Cheltuieli vama și înmatriculări	1.016.056	1.472.898
Cheltuieli cu prime de asigurare	565.678	838.257
Cheltuieli cu AEGRM	1.038.099	1.099.958
Cheltuieli cu evaluările	1.108.481	1.130.423
Cheltuieli leasing personal	422.160	515.397
Cheltuieli consultanță	165.761	766.910
Cheltuieli audit	320.348	349.368
Cheltuieli cu serviciile IT	1.517.134	2.924.706
Servicii de recuperare	4.061.896	2.617.542
Servicii juridice	971.976	1.109.571
Cheltuieli cu întreținere și reparații	177.716	163.715
Total	38.755.072	43.730.216

21. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2021	2022
Cheltuieli cu impozite, taxe și versamente asimilate	2.222.011	6.119.231
Cheltuieli cu amenzi, donații, subvenții și sponsorizări	4.746.744	440.548
Cheltuieli cu scoaterea din gestiune a bunurilor vândute (reposedate din contractele de leasing)	20.696.684	23.697.632
Alte cheltuieli diverse de exploatare	275.367	107.482
Cheltuieli cu operațiuni de leasing operațional, chirii	236.169	294.665
Total	28.176.975	30.659.558

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

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

	2021	2022
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	92.839.715	114.203.557
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea stocurilor de bunuri recuperate	916.213	1.896.207
Cheltuieli cu provizioane pentru creante diverse	18.441.559	15.279.026
Cheltuieli cu alte provizioane – litigii (Nota 11)	2.854.597	261.733
Cheltuieli cu provizioane pentru concedii neefectuate si impozite (Nota 11)	277.340	503.225
Cheltuieli cu provizioane pentru bonus (Nota 11)	2.565.183	3.039.913
Cheltuieli cu alte provizioane salariați	1.259.585	1.297.373
Cheltuieli cu alte provizioane salariați taxe	28.342	58.885
Pierderi din creante nerecuperabile (i)	25.530.034	56.256.760
Total	144.712.569	192.796.679

i) pierderile din creante nerecuperabile provin de la treceri pe pierderi aferente clientilor intrati in faliment/ insolventa sau clienti pentru care au fost demarate procedurile de inchidere ca urmare a recuperarii bunurilor. Din totalul de pierderilor din creante nerecuperabile in valoare de 56.256.760 RON, suma de 9.121.923 RON provine din trecere pe pierdere aferenta clienti in faliment.

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

	2021	2022
Venituri din provizioane pentru operatiunile de leasing financiar	84.112.048	116.703.855
Venituri din alte provizioane-reevaluare stoc	5.710.779	1.717.364
Venituri din provizioane pentru creante diverse	15.912.819	14.547.866
Venituri din reluari de provizioane - litigii (Nota 11)	6.057.943	-
Venituri din reluari de provizioane – bonusuri (Nota 11)	2.066.051	2.230.060
Venituri alte provizioane beneficii angajati	-	1.345.642
Venituri din reluari de provizioane - concedii neefectuate (Nota 11)	424.700	274.969
Venituri din recuperari de creante amortizate - bunuri recuperate	15.210.627	31.368.222
Venituri din provizioane pentru restructurare	148.396	-
Venituri din provizioane pentru impozite	9.556	6.187
Venituri din alte provizioane - litigiu Antifrauda – Anaf (nota 11)	-	4.242.389
Total	129.652.919	172.436.554

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

24. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Conturi curente	64.515.127	22.514.135
Depozite la vedere la institutii de credit	7.438.998	-
Depozite colaterale la institutii de credit	1.754.197	6.231.045
Total	73.708.322	28.745.180
Depozite restrictionate	(1.754.197)	(6.231.045)
Numerar la sfarsitul perioadei conform situatiei fluxurilor de numerar	71.954.125	22.514.135

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

25. RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL AL EXERCITIULUI CU REZULTATUL FISCAL

	2021	2022
1 Profit brut contabil	59.808.646	72.134.185
2 Rezerva legala	(102.979)	-
3 Elemente similare venit	39.747	5.953
4 Amortizari fiscale	(8.494.875)	(7.452.365)
5 Venituri neimpozabile	(31.441.204)	(24.802.564)
6 Cheltuieli nedeductibile	46.267.536	49.179.173
7 Profit fiscal în perioada curenta, de reportat ptr perioada urmatoare(rd.1-rd.2+rd.3-rd.4+rd.5)	66.076.868	89.064.382
8 Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-	-
9 Cota de impozit	16%	16%
10 Profit fiscal(rd.6+rd.7)	66.076.868	89.064.382
11 Impozit pe profit (rd.7*rd8)	10.572.299	14.250.301
12 Sume reprezentand sponsorizari	28.364	97.329
13 Impozit pe profit datorat total	10.543.935	14.152.972
14 Cheltuiala impozit pe profit(rd.9+rd.10+rd.11)	10.543.935	14.152.972

26. REPARTIZAREA PROFITULUI

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

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

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

Propunerea de repartizare a profitului obținut de către Societate în anul 2022 este:

Destinația	Suma
Profit net:	57.981.213
- rezerva legala	-
Profit nerepartizat	57.981.213

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Sold initial rezerva legală	12.573.516	12.676.495
Constituire rezerva legală	102.979	-
Sold final rezerva legală	12.676.495	12.676.495

În anul 2021 Societatea a atins cota valorii minime a rezervei obligatorii și nu a mai fost necesar suplimentarea acesteia din profitul contabil al anului 2022.

27. MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitățile Societății sunt de natură financiară și operațională, rezultând din desfășurarea de activități de finanțare prin sistem de leasing financiar și creditare pe teritoriul României. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Societatea sunt riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de dobândă.

a. Riscul valutar

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

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

Activele financiare și pasivele financiare exprimate în lei și în alte valute la 31 decembrie 2022 sunt după cum urmează:

	LEI	EUR	USD	Total
Creanțe asupra instituțiilor de credit	748.059	27.996.926	220	28.745.205
Creanțe asupra clienței	110.984.244	3.267.415.987	-	3.378.400.231
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	2.877.297	11.416.847	-	14.294.144
Alte active	53.236.511	34.531.040	-	87.767.551
Activele financiare totale	167.846.111	3.341.360.800	220	3.509.207.131
Datorii privind instituțiile de credit	86.063.352	3.074.036.967	-	3.160.100.319
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	234.474	6.939.294	-	7.173.768
Alte datorii	52.584.200	28.097.201	-	80.681.401
Datorii financiare totale	138.882.026	3.109.073.462	-	3.247.955.488
Poziție valutară netă	28.964.085	232.287.338	220	261.251.643

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

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

	LEI	EUR	Total
Creanțe asupra instituțiilor de credit	8.276.707	65.431.615	73.708.322
Creanțe asupra clientelei	147.614.440	2.570.701.523	2.718.315.963
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	2.133.318	6.269.963	8.403.281
Alte active	80.442.486	15.977.773	96.420.259
Activele financiare totale	238.466.951	2.658.380.874	2.896.847.825
Datorii privind instituțiile de credit	57.026.982	2.547.667.181	2.604.694.163
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	2.421.064	2.105.012	4.526.076
Alte datorii	35.114.169	10.048.677	45.162.846
Datorii financiare totale	94.562.215	2.559.820.870	2.654.383.085
Poziție valutară netă	143.904.736	98.560.004	242.464.740

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 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 2022:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creanțe asupra clientelei	6.9%	13%	1.16%	7.85%
Datorii				
Datorii privind instituțiile de credit	1.26%	9.37%	0.86%	3.6%

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

La situația din 31 decembrie 2022, Societatea avea următoarele active/datorii afectate de riscul de dobândă.

Tip Dobândă	< 1 luna	< 3 luni	< 6 luni	Fixa	Fara senzitivitate	Total
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	-	6.231.044	22.514.161	28.745.205
Creante asupra clientelei	5.992.263	2.880.429.103	91.752.671	400.226.194	-	3.378.400.231
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	-	-	-	-	14.294.144	14.294.144
Alte active	-	-	-	-	87.767.551	87.767.551
Active financiare totale	5.992.263	2.880.429.103	91.752.671	406.457.238	124.575.856	3.509.207.131
Datorii privind institutiile de credit	-	3.153.269.449	6.830.870	-	-	3.160.100.319
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	-	-	-	-	7.173.768	7.173.768
Alte datorii	-	-	-	-	80.681.401	80.681.401
Datorii financiare totale		3.153.269.449	6.830.870		87.855.168	3.247.955.488
Pozitie neta	5.992.263	(272.840.346)	84.921.801	406.457.238	36.720.687	261.251.643

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

Tip Dobândă	< 1 luna	< 3 luni	< 6 luni	Fixa	Fara senzitivitate	Total
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	-	1.754.197	71.954.125	73.708.322
Creante asupra clientelei	1.479.634	2.347.803.951	133.792.998	235.239.380	-	2.718.315.963
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	-	-	-	-	8.403.281	8.403.281
Alte active	-	-	-	-	96.420.259	-
Active financiare totale	1.479.634	2.347.803.951	133.792.998	308.947.702	104.823.540	2.896.847.825
Datorii privind institutiile de credit	-	2.577.370.682	27.323.481	-	-	2.604.694.163
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	-	-	-	-	4.526.076	4.526.076
Alte datorii	-	-	-	-	45.162.846	45.162.846
Datorii financiare totale	-	2.577.370.682	27.323.481	-	49.688.922	2.654.383.085
Pozitie neta	1.479.634	(229.566.731)	106.469.517	308.947.702	55.134.618	242.464.740

c. Riscul de credit

Societatea este supusă riscului de credit, adică riscului înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartida a obligațiilor contractuale.

Societatea minimizează acest risc prin evaluarea atentă a solicitantilor de finanțare, prin monitorizarea acestora pe durata finanțării, prin stabilirea unor limite de expunere la riscul de credit (pe principalii clienți/debitori unici pe sectoare de activitate) prin utilizarea informațiilor din Centrala Riscurilor Bancare și/sau Biroul de Credit. Informațiile din mass-media și orice alte informații disponibile. Monitorizarea limitelor de expunere la riscul de credit se face de către departamentele: Managementul Riscului și Analiza Risc Credit.

Principală concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește finanțările acordate clientelei (vezi nota 3).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)***d. Riscul de lichiditate**

Structura activelor și pasivelor a fost analizată pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la data contractuală a scadenței.

Societatea urmărește menținerea unui echilibru între maturitatea plasamentelor și sursele atrase.

Valoarea activelor financiare și pasivelor financiare la 31 decembrie 2022 analizată în funcție de perioada rămasă până la data maturității contractuale este prezentată în tabelul următor:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Creante asupra institutiilor de credit	28.745.206	-	-	-	-	28.745.205
Creante asupra clientelei	279.164.855	923.965.686	2.148.026.837	27.242.852	-	3.378.400.231
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	14.294.144	-	-	-	-	14.294.146
Alte active	87.767.551	-	-	-	-	87.767.551
Activele financiare totale	409.971.756	923.965.686	2.148.026.837	27.242.852	-	3.509.207.131
Datorii privind institutiile de credit	369.438.743	747.366.401	2.043.295.177	-	-	3.160.100.319
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	7.173.768	-	-	-	-	7.173.768
Alte datorii	80.681.401	-	-	-	-	80.681.401
Datorii financiare totale	457.293.912	747.366.401	2.043.295.177	-	-	3.247.955.488
Pozitie neta	(47.322.156)	176.599.285	104.731.662	27.242.852	-	261.251.643

Valoarea activelor financiare și datoriilor financiare la 31 decembrie 2021, analizată în funcție de perioada rămasă până la data maturității contractuale este prezentată în tabelul următor:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Creante asupra institutiilor de credit	73.708.322	-	-	-	-	73.708.322
Creante asupra clientelei	228.237.921	716.225.219	1.752.513.475	21.339.348	-	2.718.315.963
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8.403.281	-	-	-	-	8.403.281
Alte active	96.420.259	-	-	-	-	96.420.259
Activele financiare totale	406.769.783	716.225.219	1.752.513.475	21.339.348	-	2.896.847.825
Datorii privind institutiile de credit	233.991.845	630.078.500	1.740.623.818	-	-	2.604.694.163
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	4.526.076	-	-	-	-	4.526.076

Notele anexate sunt parte integrantă a situațiilor financiare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Alte datorii	45.162.846	2.846	-	-	-	45.162.846
Datorii financiare totale	283.680.767	630.078.500	1.740.623.818	-	-	2.654.383.085
Pozitie neta	123.089.016	86.146.719	11.889.657	21.339.348	-	242.464.740

28. TRANZACTII CU PARTILE AFILIATE

În cursul anului nu au existat tranzacții comerciale cu managementul companiei sau cu administratorii acesteia. Societățile afiliate cu care Societatea a desfășurat tranzacții comerciale în 2022 sunt:

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

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

a. Situația soldurilor pentru exercitiul financiar încheiat la:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Conturi curente și depozite la bănci		
Banca Comercială Română S.A.	71.950.742	22.374.119
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	-	-
Total	71.950.742	22.374.119
Creanțe de leasing financiar și creanțe comerciale		
BCR Fleet Management SRL	46.617.619	67.319.741
Total	46.617.619	67.319.741
Alte active – comision cross selling de deferat		
Banca Comercială Română S.A.	2.658.947	2.923.558
Total	2.658.947	2.923.558
Acțiuni și titluri		
BCR Fleet Management SRL	900.000	900.000
BCR Banca pentru Locuințe	5	5
Banca Comercială Română S.A.	10	11
Suport Colect SRL	10	10
Imprumuturi la termen		
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	170.272.852	48.018.882
Banca Comercială Română S.A.	2.075.427.852	2.634.912.244
Total	2.245.700.704	2.682.931.126

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este menționat altfel)

b. Tranzacții cu parti afiliate venituri și cheltuieli

Venituri din dobanzi aferente creanțelor de leasing financiar	2021	2022
BCR Fleet Management SRL	994.065	1.322.890
Total	994.065	1.322.890
Alte venituri		
BCR Fleet Management SRL	184.252	377.615
Total	184.252	377.615
TOTAL VENITURI	1.178.317	1.700.505
Cheltuieli cu dobanzile platite la credite	2021	2022
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	2.879.116	1.361.088
Banca Comerciala Romana S.A.	20.074.122	36.606.887
Total	22.953.238	37.967.975
Cheltuieli cu comisioanele		
Banca Comerciala Romana S.A.	546.283	652.827
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	3.180.063	1.818.462
Total	3.726.346	2.471.289
Cheltuieli cu chiriile		
Banca Comerciala Romana S.A.	1.636.649	1.710.920
Total	1.636.649	1.710.920
Alte cheltuieli		
Procurement Services S.R.L.	29.015	58.123
Banca Comerciala Romana S.A.	2.803.246	1.923.523
BCR Fleet Management SRL	1.407.512	1.228.396
Total	4.239.773	3.210.042
TOTAL CHELTUIELI	32.556.006	45.360.226

29. MODIFICARE POLITICI CONTABILE

În 2022 s-a analizat posibilitatea includerii în EIR a comisionului de administrare lunar, recunoscut anterior în venituri la momentul facturării către clienți. Astfel acesta a fost inclus în scadentul intern al contractelor în vederea amortizării folosind metoda de calcul EIR, determinând un impact de 6.6 mil RON în sensul accelerării sumelor recunoscute în venituri.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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

30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

În data de 25 ianuarie 2023 prin Hotărârea Nr 1 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor BCR Leasing IFN SA, s-a aprobat repartizarea de dividende în suma de 60.000.000 RON din profitul net cumulat aferent exercițiilor financiare anterioare (anii 2015 - 2021) către acționarii Societății. Termenul limită de distribuire a dividendelor este 30 iunie 2023.

Începând cu 1 ianuarie 2023 Societatea aplică Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") ca bază a contabilității în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr.1/2022 privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS, aplicabile instituțiilor de credit, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 772 și 772 bis din data de 03 august 2022 și Ordinului BNR nr. 4/2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu IFRS, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare și supraveghere prudențială.

În acest sens Societatea a analizat și implementat modificările din puncte de vedere metodologic și tehnic cu privire la trecerea la IFRS, modificări ce vizează: aplicarea mai multor standarde care nu au fost aplicabile în conformitate cu Ordinul 6/2015.

În perioada 1 ianuarie – 28 februarie 2023 Societatea a realizat un volum de vânzări noi în valoare de EUR 63.5 milioane valoare finanțată (ianuarie – EUR 24.8 milioane, februarie – EUR 38.7 milioane).

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data 28 martie 2023 de către

Membru Directorat
Adrian Stefan MELINTE

Director General
Vlad Bogdan VIȚCU



INTOCMIT
Contabil Sef
Ana Tatiana PICU

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
BCR Leasing IFN SA
privind exercitiul financiar al anului 2022

A. Informatii generale

In anul **2022** 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 statutare si a prezentului raport componenta Consiliului de Supraveghere al BCR Leasing IFN SA este:

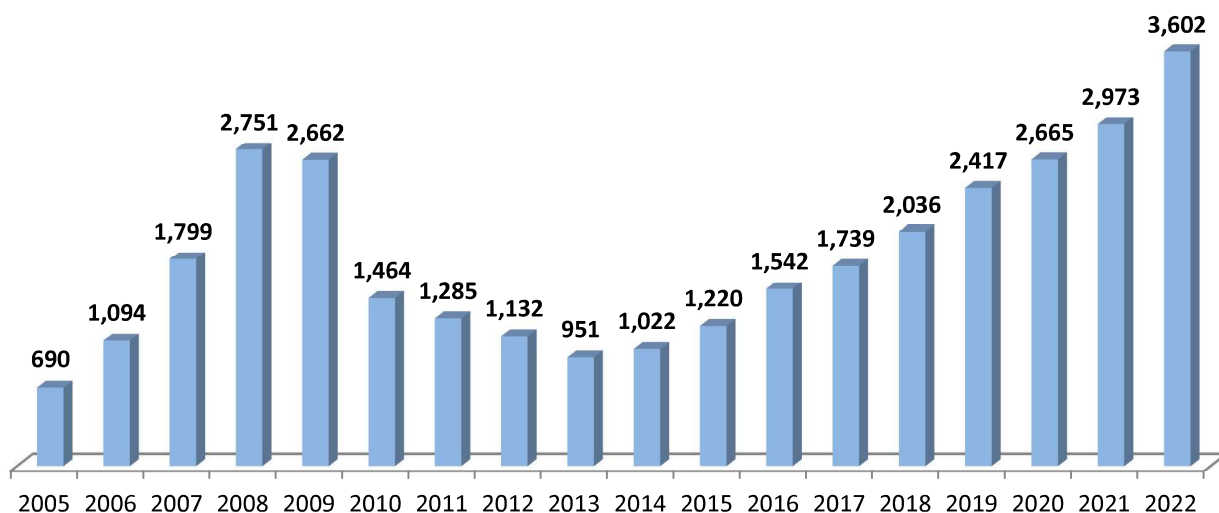
- Ilinka Kajgana Presedinte
- Wilhelm Douda Membru
- Sergiu Manea Membru

B. Situatia patrimoniului BCR Leasing IFN SA la incheierea exercitiului financiar al anului 2022

BCR Leasing IFN SA a intocmit la 31.12.2022 situatiile financiare in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr 82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene.

Bilantul contabil incheiat la 31.12.2022 a fost in suma de **3.601.570.828 lei** in crestere fata de 31.12.2021 cu **21%**.

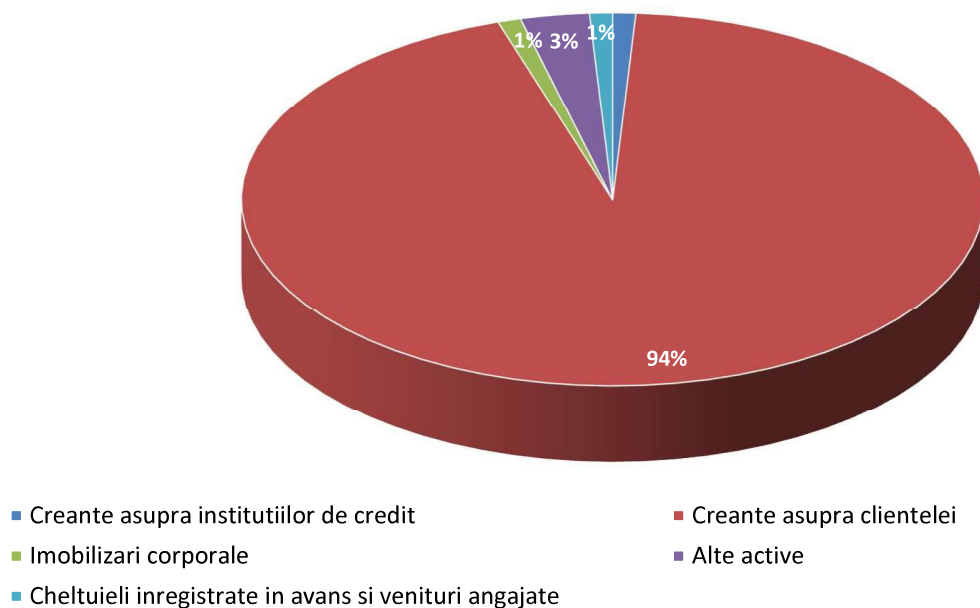
Evolutia bilantului contabil al BCR Leasing IFN SA in perioada 2005 – 2022 (mil lei)



Activele inscrise in bilant prezinta urmatoarea structura:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2021	31.12.2022	2022/2021
1	Casa	0	0	0.00%
2	Creante asupra institutiilor de credit	73.708.322	28.745.180	-61.00%
3	Creante asupra clientelei	2.718.315.963	3.378.400.231	24.28%
4	Actiuni si alte titluri cu venit variabil	26	26	0.00%
5	Parti in cadrul societatilor comerciale legate	900.000	900.000	0.00%
6	Imobilizari necorporale	7.276.824	12.382.947	70.17%
7	Imobilizari corporale	41.460.147	39.656.293	-4.35%
8	Alte active	103.623.577	93.819.438	-9.46%
9	Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	28.518.744	47.666.713	67.14%
	Total activ	2.973.803.603	3.601.570.828	21.11%

Componenta Activului Bilantier – BCR Leasing 31.12.2022



Datoriile si Capitalurile Societatii la data de 31 decembrie 2022 sunt in suma de **3.601.570.828 lei** avand urmatoarea structura:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2021	31.12.2022	2022/2021
1	Datorii privind institutiile de credit	2.604.694.163	3.160.100.319	21,32%
2	Alte datorii	84.300.936	91.013.263	7,96%
3	Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	31.565.148	39.138.867	23,99%
4	Provizioane pentru litigii si pentru alte riscuri	10.377.149	7.439.032	-28,31%
5	Datorii subordonate (portiune trasa)	0	0	0%
6	Capital social subscris	63.382.475	63.382.475	0,00%
7	Prime de capital	25	25	0,00%
8	Rezerve legale	12.676.495	12.676.495	0,82%
9	Rezerve din reevaluare	2.079.643	5.105.618	145,50%
10	Alte rezerve	7.883.599	7.883.599	0,00%
11	Rezultatul reportat	107.682.238	156.849.922	45,66%
12	Rezultatul exercitiului financiar	49.264.711	57.981.213	17,69%
13	Repartizarea profitului	-102.979	0	-100,00%
	Total pasiv	2.973.803.603	3.601.570.828	21,11%

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

C. Structura contului de profit si pierdere la incheierea exercitiului financiar al anului 2022

Structura "Contului de profit si pierdere pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022" prezentat conform prevederilor Ordinului nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, este urmatoarea:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2021	31.12.2022	2022/2021
1	Dobanzi de primit si venituri asimilate	118.437.515	146.655.844	23,83%
2	Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	26.246.273	41.805.812	59,28%
3	Venituri din comisioane	4.270.790	4.851.074	13,59%
4	Cheltuieli cu comisioane	4.825.375	2.509.401	-48,00%
5	Profit sau (pierdere) neta din operatiuni financiare	919.095	55.221	-93,99%
6	Alte venituri din exploatare	56.261.818	67.439.355	19,87%
7	Cheltuieli administrative generale	38.755.072	43.730.216	12,84%
8	Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	7.017.237	7.802.206	11,19%
9	Alte cheltuieli de exploatare	28.176.975	30.659.558	8,81%
10	Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	144.712.569	192.796.679	33,23%
11	Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	129.652.919	172.436.554	33,00%

12	Rezultatul brut - Profit	59.808.646	72.134.185	20.61%
13	Impozitul pe profit	10.543.935	14.152.972	34.23%
	Rezultatul net al exercitiului financiar - Profit	49.264.711	57.981.213	17.69%

Veniturile din dobanzi ale Societatii contin structural urmatoarele:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2021	31.12.2022	2022/2021
1	Venituri nete din dobanzi aferente creantelor din operatiuni de leasing financiar	47.651.446	62.930.377	32.06%
2	Venituri nete din dobanzi aferente creantelor din operatiuni de creditare	11.247.177	10.711.942	-4.76%
3	Venituri nete din dobanzi aferente creantelor din operatiuni de leasing financiar - taxa de management. dobanda subventionata	48.551.883	57.192.751	17.80%
4	Venituri din dobanzi din creante restante si indeielnice - penalitati	10.852.295	14.134.415	30.24%
5	Venituri din dobanzi de la conturile curente	134.714	1.686.359	1151.81%
6	Venituri din dobanzi privind valorile de recuperat de la institutii de credit	0	0	0%
	Total venituri din dobanzi	118.437.515	146.655.844	23.83%

In ceea ce priveste veniturile nete din comisioane, acestea se prezinta astfel:

Nr. Crt	Indicatori	31.12.2021	31.12.2022	2022/2021
1	Venituri din comisioane leasing - Inmatriculari	3.069.038	3.675.930	20%
2	Venituri din comisioane leasing – alte comisioane	1.201.752	1.175.144	-2%
3	Cheltuieli cu comisioane bancare	4.825.375	2.509.401	-48%
	Total	-554.585	2.341.673	-522%

Rezultatul final al exercitiului financiar 2022 stabilit ca diferenta intre veniturile si cheltuielile aferente acestora insumeaza **un profit de 57.981.213 lei** – afectat de ajustari ale imobilizarilor corporale si alte provizioane generale.

D. Profilul de expunere la risc al Societatii

Riscurile semnificative precum si profilul de expunere la risc al BCR Leasing IFN SA se determina in functie de natura dimensiunea si complexitatea activitatilor desfasurate.

In acest sens, riscurile care pot avea un impact important asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale si pe care Societatea le considera riscuri semnificative pentru anul 2022 sunt: riscul de finantare/riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul reputational.

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

Pentru administrarea corespunzatoare a riscurilor, Societatea utilizeaza:

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

E. Riscuri asociate

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

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

a) Riscul valutar

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

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

b) Riscul de dobanda

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

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

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

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Societate in cursul anului 2022:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Activ				
Creante asupra clientelei	6.9%	13%	1.16%	7.85%
Pasiv				
Datorii privind institutiile de credit	1.26%	9.37%	0.86%	3.6%

c) Riscul de credit

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

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

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

d) Riscul de lichiditate

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

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

F. Alte informatii

Societatea nu are sucursale, dar la sfarsitul anului 2022 avea 11 agentii.

In cursul anului 2022 numarul mediu de salariati ai Societatii a fost de 121.

La sfarsitul anului 2022 Societatea avea un numar de 148 angajati permanenti avand urmatoarea repartizare functionala:

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2022	
	Numar	%	Numar	%
Management	6	4.41	6	4.05
Personal operativ	129	94.85	141	95.27
Personal administrativ	1	0.74	1	0.68
TOTAL	136	100	148	100

G. Rezumatul activitatii pentru 2022 si previziuni pentru anul 2023

In 2022 BCR Leasing IFN SA, s-a concentrat pe consolidarea activitatii, investind atat in proiecte noi, cat si in cele existente, orientate in special pe zona de infrastructura IT, eficientizare procese si dezvoltare parteneriate. Activul total al BCR Leasing IFN SA a crescut cu 21.11% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 3.6 miliarde RON avand la baza atat crestere prin volumele de vanzari noi in cuantum de 376 milioane EUR, cat si prin calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut, reflectand atat eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului cat si calitatea vanzarilor noi.

Profitul net al companiei in anul 2022 a fost de 57.9 milioane RON.

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

In 2022, BCR Leasing s-a concentrat pe imbunatatire a eficientei operationale prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru, continuandu-si strategia de crestere a volumelor de vanzari. Activul total al BCR Leasing a crescut cu 21.11% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 3,6 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 375,7 milioane EUR, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 3,23% (4,13% in 2021), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

In 2023, BCR Leasing 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 companiei, precum si identificarea oportunitatilor noi oferite de piata.

In perioada 1 ianuarie – 28 februarie 2023 BCR Leasing a realizat un volum de vanzari noi in valoare de EUR 63.5 milioane valoare finantata (ianuarie – EUR 24.8 milioane, februarie – EUR 38.7 milioane).

Presedinte Consiliu de Supraveghere

Ilinka Kajgana

**KAJGANA
ILINKA**

Digitally signed by
KAJGANA ILINKA
Date: 2023.03.28 17:26:10
+03'00'

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

Calea Plevnei nr.159, Business Garden
Bucharest, Cladirea A, Etajul 4,
Camera E4-27-E4-30 si E4-32-E4-40,
Sector 6, București, Cod postal 060013
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 31.12.2022 si confirm ca:

- Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare pe anul 2022 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile Institutiilor de credit, respectiv Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/17.07.2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile ulterioare
- Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata
- BCR Leasing IFN SA isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Director General
Vlad Bogdan Vitcu



Membru Directorat
Adrian Stefan Melinte