

## **FAST FINANCE IFN SA**

### **SITUATII FINANCIARE 31 DECEMBRIE 2023**

Intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile in conformitate cu IFRS, cu modificarile ulterioare din 2022 aplicabile si institutiilor financiare nebancaire („Ordinul BNR nr. 27/2010”), aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancaire si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar

**CUPRINS :**

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul auditorului independent

Bilantul contabil	1 - 3
Contul de profit si pierdere	4 - 5
Situatia fluxurilor de trezorerie	6 - 7
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	8 - 10
DATE INFORMATIVE	11-22
SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE	23-26
Note explicative la situatiile financiare	27-68



## BILANT

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**

Denumirea indicatorului	Cod		31-Dec-23 (lei)	31-Dec-22 (lei)
	pozitie	Nota		
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	10	16 a)	9,379,327	4,243,675
- aferente obligațiunilor și altor titluri				
cu venit fix	15			
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	20	16 b)	1,001,276	893,552
Venituri din comisioane	40	16 c)	177,599	68,690
Cheltuieli cu comisioane	50	16 d)	5,784	6,529
Profit sau pierdere netă din				0
operațiuni financiare	60	16 e)	-46,214	-6,840
Alte venituri din exploatare	70	16 f)	81,860	1,529,343
Cheltuieli administrative generale	80		<b>935,435</b>	<b>2,560,460</b>
- Cheltuieli cu personalul, din care:	83	16 g)	278,631	339,000
- salarii	84		263,109	309,946
- cheltuieli cu asigurările sociale,				0
din care:	85		9,753	8,770
- cheltuieli aferente pensiilor	86			0
- alte cheltuieli administrative	87	16 h)	656,804	2,221,460
Corecții asupra valorii imobilizărilor				0
necorporale si corporale	90	5	167,512	58,913
Alte cheltuieli de exploatare	100	16 i)	85,729	203,339
contingente si provizioane	110	16 j)	12,901,450	11,128,967
datorii contingente si angajamente	120	16 k)	5,805,314	9,428,378
Rezultatul activității curente				0
- Profit	153		<b>300,700</b>	<b>411,486</b>
- Pierdere	156			0
Venituri totale	190		<b>15,444,100</b>	<b>15,270,086</b>
Cheltuieli totale	200		<b>15,143,400</b>	<b>14,858,600</b>
Rezultatul brut				0
- Profit	213		<b>300,700</b>	<b>411,486</b>
- Pierdere	216			0
Impozitul pe profit	220	17	132,937	60,627
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			0
Rezultatul net al exercițiului financiar				0
- Profit	243		<b>167,763</b>	<b>350,859</b>
- Pierdere	246			0

## ADMINISTRATOR

Numele si prenumele:

Cocora Adrian Cosmin

Semnatura

## INTOCMIT

OMNI TAX SOLUTIONS SRL

Stan Carmen Georgeta

Nr. de inregistrare in

## SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

incheiata la data de 31 decembrie 2023 - exemplu metoda indirecta -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		<b>350,859</b>	<b>167,763</b>
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	R02		630,522	6,510,481
+ cheltuieli cu amortizarea	R03		58,913	435,112
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	R04		0	692,689
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	R05		-3,060	5,272
± alte ajustări	R06			245,732
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07		<b>1,037,234</b>	<b>8,057,049</b>
<i>Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		0	0
± creanțe privind instituțiile de credit	09		0	0
± creanțe privind clientela	R10		1,074,731	-730,091
± creanțe atașate	R11		-982,982	-10,610,446
± alte active aferente activității de exploatare	R12		-74,201	14,009
± datorii privind instituțiile de credit	R13		-831,950	682,548
± datorii privind clientela	R14		158,678	-35,318
± datorii atașate	15			
± alte datorii aferente activității de exploatare	R16		0	0
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		<b>381,510</b>	<b>-2,622,249</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22			

+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	R25		1,421,058	-752,704
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)</b>	29		<b>1,421,058</b>	<b>-752,704</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>				
+ încasări în numerar din datoriile constituite prin titluri și datoriile subordonate	30			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datoriile subordonate	31			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	R32			660,000
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34			
- plăți în numerar reprezentând dividende	R35		0	0
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	R36		181,267	830,570
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)</b>	38		<b>181,267</b>	<b>1,490,570</b>
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39		<b>357,989</b>	<b>2,341,824</b>
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)</b>	40		381,510	-2,622,249
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)</b>	41		1,421,058	-752,704
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)</b>	42		181,267	1,490,570
<b>± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului</b>	43			
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>	44		<b>2,341,824</b>	<b>457,441</b>

**ADMINISTRATOR**  
Numele si prenumele:

**Cocora Adrian Cosmin**

Semnatura

Stampila unitatii

**INTOCMIT**  
**OMNI TAX SOLUTIONS SRL**  
**Stan Carmen Georgeta**

Semnatura

Stampila unitatii

**FAST FINANCE IFN**

Situatii financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023


**Situația modificărilor capitalurilor  
proprie în 2023 (lei)**

Situația modificărilor capitalurilor proprie în 2023 (lei)	Nota	Sold la 1-Jan-23	Creșteri		Reduceri		Sold la 31-Dec-23
			Total din care	prin transfer	Total din care	prin transfer	
Capital subscris	13	5,340,000	660,000	0	0	0	6,000,000
Rezerve legale		78,722	15,035	0	0	0	93,757
Rezerva generala pentru risc de credit		0	0	0	0	0	0
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		25,707	0	0	0	0	25,707
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat		0					
Profit nerepartizat		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat		498,566	330,285		0		828,851
Profit nerepartizat/(Pierdere neacoperita) din corectarea erorilor contabile	24	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar		0					
Sold creditor		350,859	167,763	0	350,859	0	167,763
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului	14	20,574	15,035	0	20,574	0	15,035
Rezultat reportat-directive europene(cont 5816)	24	0	692,689				692,689
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
		0					
<b>Total</b>		<b>6,273,280</b>	<b>1,158,048</b>	<b>0</b>	<b>330,285</b>	<b>0</b>	<b>7,793,732</b>

**FAST FINANCE IFN S.A** ; J40/14948/2013 ; CUI: 32548576; **Capital social:** 6.000.000 lei.  
**Adresa:** Bucuresti, str. Lainici nr. 44-46, etaj 4; Cod postal 012252;  
**Web:** [www.fast-finance.ro](http://www.fast-finance.ro); **Tel:** +4021 22 44 235; **E mail:** [secretariat@fast-finance.ro](mailto:secretariat@fast-finance.ro)  
**Registru general BNR:** RG-PJR-41-110286/2014; **Registru ANSPDC:** 33408/2014

## SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE 2023

Cod poziție	Valoare bruta					Deprecieri (amortizare si provizioane)				
	Sold la 01.01. 2023	Creșteri	Transferuri	Reduceri total	Sold la 31.12. 2023	Sold la 01.01. 2023	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12. 2023	
1	2	3		4	5	6	7	8	9	
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>										
Alte imobilizări necorporale	90	62,108	0	0	0	62,108	128,706	539	0	129,245
Avansuri Si imobilizări necorporale în curs		67,856		0		67,856	0	0	0	0
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>		<b><u>129,964</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>129964</u></b>	<b><u>128,706</u></b>	<b><u>539</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>129,245</u></b>
<b>IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b>100</b>									
Amenajari Construcții		561,461	75,305	0	0	636,766	144,274	11,250	0	155,524
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Active reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing		0	668,999			668,999	0	401,331	0	401,331
Mijloace de transport		57,477		0	0	57,477	44,304	13,173	0	57,477

**FAST FINANCE IFN S.A** ; J40/14948/2013 ; CUI: 32548576; **Capital social:** 6.000.000 lei.  
**Adresa:** Bucuresti, str. Lainici nr. 44-46, etaj 4; Cod postal 012252;  
**Web:** [www.fast-finance.ro](http://www.fast-finance.ro); **Tel:** +4021 22 44 235; **E mail:** [secretariat@fast-finance.ro](mailto:secretariat@fast-finance.ro)  
**Registru general BNR:** RG-PJR-41-110286/2014; **Registru ANSPDC:** 33408/2014

Notele explicative de la paginile 27 - 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Cod poziție	Valoare bruta				Deprecieri (amortizare si provizioane)					
	Sold la 01.01. 2023	Creșteri	Reduceri total din care	Sold la 31.12. 2023	Sold la 01.01. 2023	înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12. 2023		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	92,839	8,399	0	0	101,238	79,240	8,819	0	88,059	
Avansuri și imobilizări corporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b><u>711,777</u></b>	<b><u>752,703</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,464,480</u></b>	<b><u>267,818</u></b>	<b><u>434,573</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>702,391</u></b>	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL</b>	<b><u>x</u></b>	<b><u>841,741</u></b>	<b><u>752,703</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,594,444</u></b>	<b><u>396,524</u></b>	<b><u>435,112</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>831,636</u></b>

## NOTA 1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

### Metode si politici contabile semnificative

#### a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

i. Situațiile financiare ale Societății au fost întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) în vigoare la data de raportare a Societății, respectiv 31 decembrie 2023 emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („UE”) și cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”).

ii. Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificările și completările ulterioare;

iii. Pana la data de 31.12.2022 Societatea a intocmit situatii financiare statutare în conformitate cu prevederile Ordinului BNR 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele europene astfel cum a fost modificat și completat ulterior („Situațiile financiare RAS”) și începând cu exercițiul financiar al anului 2023, Societatea a intocmit situații financiare anuale statutare în conformitate cu IFRS („Situațiile financiare IFRS”), așa cum sunt implementate prin Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare din 2022 aplicabile și instituțiilor financiare nebancale („Ordinul BNR nr. 27/2010”).

De-asemenea, potrivit Ordinului nr. 8 din 30.10.2019 emis de Banca Națională a României, Societatea a intocmit un set distinct de situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB). așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană în scop informativ, prin retratarea situațiilor financiare RAS pentru sfârșitul anilor 2019. 2020. 2021 și 2022, astfel ca setul de date comparative 2022 a fost preluat în prezentele situațiile financiare IFRS ca bilanț de deschidere și cont de rezultat al perioadei anterioare.

Diferențele majore IFRS fata de situatiile financiare RAS intocmiite de Societate vizeaza urmatoarele arii::

- metodologie diferită pentru calculul deprecierei expunerilor din credite și avansuri acordate clienței. conform standardului IFRS 9 *Instrumente financiare*;
- aplicarea standardului IFRS 16 *Contracte de leasing* cu cerințele de recunoastere și prezentare aferente;
- recunoasterea și măsurarea impozitului pe profit amânat conform standardului IAS 12 *Impozitul pe profit*;
- prezentarea informațiilor necesare în conformitate cu IFRS.

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

Aceste situatii financiare au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de trezorerie ale Societatii in conformitate cu reglementari si politici contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul BNR nr. 27/2010.

Societatea a intocmit prezentele situatii financiare in conformitate cu principiul continuitatii activitatii.

Prezentele situatii financiare au fost aprobate de catre Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 08.05.2024

#### b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Societatea efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („RON”) in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare (RCR) emise de Banca Nationala a Romaniei și Ministerul Finantelor Publice.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Politicile contabile au fost aplicate in mod consecvent de catre Societate de-a lungul intregului exercitiu financiar.

### c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala si de prezentare a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

### d) Utilizarea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, cere Conducerii Societatii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare, precum si a cheltuielilor si veniturilor raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

La întocmirea acestor situații financiare conducerea folosește estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile ale Societății și a sumelor raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Cu toate că aceste estimări se bazează pe cele mai bune cunoștințe ale conducerii Societății despre evenimentele și întâmplările curente, rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimări. Estimările și ipotezele subiacente sunt revizuite în permanență. Revizuirile estimărilor sunt recunoscute prospectiv

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS necesită folosirea unor estimări contabile cu impact semnificativ și, de asemenea, solicită conducerii Societății să își exercite judecata în procesul aplicării politicilor contabile. Zonele în care este necesar un nivel mai avansat de judecată și complexitate, sau zonele în care ipotezele și estimările folosite sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în detaliu în Nota 3.23 și respectiv în Nota 4.

Societatea recurge la anumite estimări și adoptă anumite ipoteze care afectează sumele la care sunt înregistrate activele și obligațiile în cursul exercițiului financiar următor. Estimările și raționamentele sunt evaluate cu regularitate și se bazează pe experiența anterioară și pe alți factori, inclusiv așteptările legate de evenimente viitoare care sunt considerate rezonabile în condițiile date. În afară de experiența anterioară, Societatea a considerat, de asemenea și efectul condițiilor actuale ale industriei financiare în evaluarea acestor estimări și raționamente.

#### *Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor*

Societatea analizează trimestrial portofoliul creditelor și avansurilor pentru a evalua deprecierea (ECL) acestuia. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere în contul de profit sau pierdere, Societatea emite judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea pierderilor de credit așteptate sunt revizuite periodic pentru a reduce eventualele diferențe dintre pierderile estimate și pierderile efective.

Măsurarea pierderilor de credit așteptate se bazează pe cerințele IFRS 9 și duc la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Măsurarea ECL are loc la nivelul expunerii individuale, precum și la nivelul portofoliului colectiv prin gruparea expunerilor pe baza de caracteristici similare ale riscului de credit.

În funcție de calitatea activelor, expunerile sunt clasificate în 3 stadii. În stadiul 1 sunt incluse creanțele din credite și avansuri performante, în stadiul 2 portofoliul performant ce înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială și în stadiul 3 activele financiare cu risc de neplata.

Pierderile de credit așteptate iau în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care ar putea afecta colectabilitatea fluxurilor de numerar ramase pe durata de viață a unui grup de expuneri sau a unei singure expuneri. Societatea considera informațiile care depășesc datele istorice și cele actuale și iau în considerare informații prospective rezonabile și suportabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

În cadrul abordării colective, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie ECL pe întreaga durată de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit asupra instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Abordarea simplificată nu necesită urmărirea modificărilor riscului de credit, ci

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

necesita. În schimb, recunoasterea unui provizion de risc de pierdere bazat pe pierderile de credit asteptate calculate pe întreaga durată de viață de la origine.

Expunerile Societatii sunt supuse evaluării colective. În scopul determinării în mod colectiv a pierderilor de credit asteptate, expunerile din credite și avansuri acordate sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit, cu scopul de a facilita analiza care este concepută astfel încât să permită identificarea rapidă a creșterilor semnificative ale riscului de credit.

Pierderile de credit asteptate aferente Stadiului 1, 2 și 3 se deosebesc datorită scadenței reziduale maxime luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat plafon, în timp ce în cazul tranzacțiilor clasificate în Stadiul 2 se considera a fi orizontul de viață, iar pentru Stadiul 3 pierderile de credit sunt calculate considerând că expunerea este scadentă anticipat.

Intrările cheie în măsurarea valorilor ECL includ următoarele variabile: probabilitatea de neplata (PD), LGD (pierderea în caz de nerambursare) și expunerea în caz de neplata (EAD).

#### e) Conversia sumelor exprimate în deiz

Tranzacțiile în deiz sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de către Banca Națională a României, de la data tranzacției. Diferențele de curs care rezultă din tranzacțiile încheiate în deiz sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data încheierii tranzacțiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectivă. Activele și pasivele monetare înregistrate în deiz sunt exprimate în lei la cursul din ziua întocmirii bilanțului contabil cu excepția activelor în deiz înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora. Tranzacțiile de schimb la termen înregistrate în deiz sunt convertite la cursul la termen rambursat de la data întocmirii bilanțului. Pierderea sau câștigul rezultând din conversia activelor și pasivelor monetare înregistrate în deiz este reflectată în contul de profit și pierdere al anului curent. Cursurile oficiale de schimb ale principalelor monede străine la sfârșitul perioadei de raportare au fost:

Ratele de schimb pentru cele mai importante valute au fost:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
EUR	1:RON 4.9746	1:RON 4.9474
USD	1:RON 4.4958	1:RON 4.6346

#### f) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajamente. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată a oricărui discount, primă sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate precum și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar. Veniturile din dobânzi includ și dobânzile penalizatoare recunoscute de Societate în conformitate cu prevederile contractuale.

Comisioanele ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar reprezintă o compensație pentru servicii cum ar fi: evaluarea situației financiare a debitorului, negocierea clauzelor instrumentului financiar, elaborarea și procesarea documentelor precum și încheierea operațiunii. Aceste comisioane, împreună cu costurile de tranzacție aferente sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi, folosind metoda liniară. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată drept venituri/cheltuieli înregistrate în avans.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere folosind metoda liniară.

Metoda liniară este o metodă de calcul a costului amortizat al creditelor acordate clienților, în care comisioanele înregistrate în avans, care ar trebui să fie parte integrantă a ratei efective a dobânzii, se amortizează liniar și sunt recunoscute ca venituri din dobânzi pe o perioadă relevantă.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Costurile de tranzactie aferente sunt costuri direct atribuibile activitatii de finantare care nu ar fi aparut daca Societatea nu ar fi acordat finantarea respectiva. Costurile de tranzactie includ onorariile si comisioanele platite tertilor si nu includ costuri de finantare sau costuri interne administrative. Aceasta politica contabila se aplica in mod corespunzator la inregistrarea cheltuielilor cu dobanzile aferente instrumentelor financiare primite.

Comisioanele de angajament, primite de catre Societate in vederea originarii creditelor la rate ale dobanzii de pe piata, sunt parte integranta a ratei dobanzii efective in cazul in care este probabil ca aceasta va intra intr-un anumit aranjament de creditare si nu se asteapta sa vanda imprumutul rezultat la scurt timp dupa acordare. Institutia nu desemneaza angajamentele de creditare ca datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Toate celelalte taxe, comisioane si alte elemente de venituri si cheltuieli sunt, in general, inregistrate pe baza contabilitatii de angajament prin referire la gradul de finalizare al tranzactiei evaluate pe baza serviciului efectiv prestat.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului.

#### **g) Venituri si cheltuieli din speze si comisioane**

Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate tertelor parti, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terte parti, in special: comisioane pentru plata operatiunilor comerciale si alte cheltuieli sau venituri aferente acestora. Recunoasterea veniturilor sau cheltuielilor din comisioane depinde de natura lor economica. Astfel dupa natura economica a acestora, Societatea opereaza cu urmatoarele categorii de comisioane:

- i) Comisioane ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar, tratamentul contabil aplicabil acestui tip de comisioane fiind descris mai sus
- ii) Comisioane castigate pe masura prestarii serviciilor, recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura prestarii serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament. Astfel de comisioane cuprind printre altele: comisioane pentru plata operatiunilor comerciale, comisioane platite bancilor pentru administrarea conturilor bancare curente.

#### **h) Instrumente financiare**

##### **i) Clasificari**

Titlurile de tranzactie includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumentele financiare desemnate de catre Societate la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale.

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt, sunt titlurile achizitionate, in principal, in scopul vanzarii in viitorul apropiat, precum si cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovada unui ritm efectiv recent de a obtine castiguri pe termen scurt.

Instrumentele financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere reprezinta instrumente financiare desemnate de Societate la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale.

Creditele si creantele sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile ce nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care Societatea intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, acelea pe care Societatea, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, acelea pe care Societatea, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si creantele includ creditele si avansurile acordate clientilor.

Titlurile de investitii reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Societatea are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

In conformitate cu Reglementarile contabile actuale in vigoare, conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, activele financiare sunt clasificate in 3 categorii in functie de modelul de afaceri pentru gestionarea activelor financiare si de testul privind caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar astfel:

- Evaluate ulterior la Costul amortizat ("AC")
- Evaluate ulterior la Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI")
- Evaluate ulterior la Valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL")

**Evaluarea la cost amortizat:** Un instrument financiar poate fi masurat la cost amortizat numai daca:

- Este intr-un model de afacere de colectare a fluxurilor de numerar contractuale, si
- Termenii contractuali ai instrumentului financiar genereaza fluxuri de numerar care au caracteristici de principal si dobanda.

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata, folosind metoda ratei efective a dobandii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

**Evaluarea la valoarea justa:** Valoarea justa reprezinta pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii de pe piata la data evaluarii, in principal sau, in lipsa acesteia, pe piata cea mai avantajoasa la care Institutiile are acces. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neexecutare a acesteia.

*a) Evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*

In cazul activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, atunci cand o scadere in valoarea justa a unui activ financiar a fost recunoscuta direct in capitalurile proprii si exista dovezi obiective ca activul este depreciat, pierderea cumulata ce a fost recunoscuta direct in capitalurile proprii va fi reluata din capitalurile proprii si recunoscuta in rezultatul exercitiului chiar daca activul nu a fost inca derecunoscut.

Valoarea pierderii cumulate care este reluata din conturile de capitaluri proprii in rezultatul exercitiului va fi diferenta dintre costul de achizitie (neta de rambursarile de principal si amortizare) si valoare justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscuta anterior in rezultatul exercitiului.

*b) Evaluarea la valoarea justa prin profit sau pierdere*

Societatea prezinta activele si datoriile financiare la valoare justa prin profit sau pierdere atunci cand:

- Elimina sau reduce semnificativ o inconsecventa de evaluare sau recunoastere („eroare contabila”) care ar fi putut sa apara din masurarea activelor si datoriilor sau din recunoasterea castigurilor sau pierderilor acestora pe principii diferite
- Sunt parte integranta a unui grup de active financiare sau datorii financiare gestionate, evaluate si raportate conducerii in baza valorii juste conform documentatiei de management al riscului;
- Sunt contracte hibride prin care o entitate poate prezenta integral contractul la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Atunci cand exista informatii disponibile, Societatea masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotation pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecventa si un volum suficient pentru a furniza informatii de stabilire a preturilor pe o baza continua.

In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, atunci Societatea foloseste tehnici de evaluare ce maximizeaza utilizarea valorilor observabile relevante si minimizeaza utilizarea valorilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Clasificarea titlurilor ca și titluri de investitii depinde de:

- a) conditiile și caracteristicile activului financiar; și

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



b) capacitatea și intenția efectivă a institutiei de a detine aceste instrumente până la scadența.

Decizia privind clasificarea ca titluri de investiții nu va lua în considerare oportunitățile viitoare de a realiza profit pe baza respectivului portofoliu și, astfel, nici prețurile de cumpărare oferite de alți investitori până la scadența investiției, deoarece se intenționează păstrarea investiției până la maturitate, indiferent de fluctuațiile de valoare de pe piață, și nu se intenționează vânzarea acesteia.

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității institutiei de a detine aceste instrumente până la scadența; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale ci și la momentul fiecărei închideri contabile.

Dacă în urma modificării intenției sau capacității institutiei de a detine până la scadența instrumentele din categoria titlurilor de investiții, nu mai este potrivită clasificarea acestora ca titluri de investiții, acestea vor fi reclasificate în categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii.

În condițiile în care institutia a procedat la vânzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investiții, în decursul exercitiului financiar curent sau a două exercitii financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investiții („regula contaminării”). Această interdicție nu se aplică în situația în care respectiva vânzare sau reclasificare:

- este atât de apropiată de scadența activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadența) încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc după ce s-a recuperat în mod substanțial valoarea principalului activului financiar, prin plăți esalonate sau prin rambursări anticipate; sau
- este atribuită unui eveniment izolat, nu este repetitiv și nu putea fi anticipat în mod rezonabil.

În situația în care respectiva vânzare sau reclasificare nu se încadrează într-unul din cazurile de mai sus, toate titlurile de investiții vor fi reclasificate în categoria titlurilor de plasament.

Titlurile de plasament sunt acele active financiare care nu sunt credite sau creanțe produse de către Societate, titluri de tranzacție sau titluri de investiții. Titlurile de plasament includ părți în societăți comerciale legate, titlurile de participare și titluri ale activității de portofoliu care nu sunt deținute pentru tranzacționare sau pentru investiții.

Titlurile cu venit variabil deținute în filiale asupra cărora există control, concretizat în autoritatea de a conduce politicile financiare și operaționale ale societății respective, cu scopul de a obține beneficii din activitatea sa, se înregistrează în contabilitate în contul "Părți în societățile comerciale legate".

### **ii) Transferuri între categorii**

Transferurile din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii (titluri de plasament și titluri de investiții) sunt permise doar dacă titlurile nu mai sunt deținute în scopul vânzării în viitorul apropiat, chiar dacă acestea au fost achiziționate, în principal, pentru acest scop. Aceste transferuri pot avea loc doar în situații rare, respectiv în situații determinate de evenimente singulare, neobișnuite și care au o probabilitate foarte scăzută de a se repeta în viitorul apropiat. În cazul transferului din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii, valoarea de piață a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora. Câștigurile sau pierderile aferente acestor titluri, înregistrate deja în contul de profit și pierdere nu vor fi reluate în sensul diminuării sau majorării valorii titlurilor, respectivele câștiguri sau pierderi rămânând înregistrate în conturile de venituri sau cheltuieli corespunzătoare.

Transferurile din alte categorii în cea a titlurilor de tranzacție nu sunt permise. Transferurile din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții pot apărea în următoarele situații:

- are loc o modificare a intenției sau a capacității institutiei referitoare la deținerea respectivelor active;

În cazul transferului din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții, valoarea netă contabilă a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora.

### **iii) Instrumente derivate**

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Instrumente financiare derivate sunt instrumentele financiare care indeplinesc cumulativ urmatoarele conditii:

valoarea lor se modifica urmare variatiilor unei anumite rate de dobanda, a pretului unui instrument financiar, a pretului unor marfuri, a unui curs de schimb valutar, a unui indice de preturi sau rate, a unui rating de credit sau indice de credit sau a altei variabile, cu conditia ca, in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta sa nu fie specifica unei parti contractuale;

nu solicita nicio investitie initiala neta sau solicita o investitie initiala neta care este mai mica decat cea necesara pentru alte tipuri de contracte de la care se asteapta reactii similare la modificarile conditiilor de piata;

sunt decontate la o data viitoare.

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate ca active sau pasive financiare detinute pentru tranzactionare si sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, acestea sunt evaluate la valoarea justa fara nici o deducere legata de costurile aferente vanzarii.

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea sumei platite sau primite), doar daca valoarea de piata a acelui instrument nu este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii similare din piata cu acelasi

tip de instrument sau bazate pe o tehnica de evaluare ale carei variabile includ numai informatii din pietele de referinta. Instrumentele derivate se evalueaza periodic, obligatoriu la sfarsitul fiecarei luni.

Castigurile sau pierderile rezultate in urma reevaluarii instrumentelor derivate care nu sunt instrumente de acoperire sunt inregistrate in conturile de venituri si cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate, corespunzator tipului instrumentelor respective.

Instrumentele derivate se clasifica in instrumente care nu sunt de acoperire si instrumente de acoperire. Acestea se inregistreaza in conturi in afara bilantului, cu ajutorul conturilor "Operatiuni ferme de schimb la termen", prin intermediul conturilor "Pozitie de schimb" si "Contravaloarea pozitiei de schimb" deschise in afara bilantului.

Diferentele din evaluarea operatiunilor ferme de schimb la termen, la cursul la termen ramas de scurs, se inregistreaza in conturile in afara bilantului "Conturi de ajustare valuta" si "Contravaloarea pozitiei de schimb". Concomitent, aceeasi diferenta de curs constatata, se inregistreaza in bilant, in conturile de venituri sau cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb, sau in conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire (potrivit regulilor referitoare la contabilitatea de acoperire), dupa caz, in contrapartida cu contul "Operatiuni de schimb la termen" din bilant.

#### **iv) Recunoasterea**

Societatea recunoaste activele si pasivele financiare la data la care au fost transferate Societatii.

#### **v) Evaluare**

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la costul de achizitie. Ulterior recunoasterii initiale, titlurile de tranzactie sunt evaluate la valoarea justa.

Titlurile de plasament sunt evaluate la data bilantului la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie.

Toate pasivele financiare netranzactionabile, creditele acordate si creantele si titlurile de investitii sunt recunoscute la cost amortizat minus ajustari de valoare.

Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii de piata a titlurilor de tranzactie si pierderile din scaderea valorii juste a titlurilor de plasament sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

#### **vi) Principiile masurarii valorii juste**

Prin valoare justa se intelege suma pentru care instrumentul financiar ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv. Valoarea justa se determina prin referire la:

- valoarea de piata, pentru acele instrumente financiare pentru care o piata activa (in cazul careia preturile cotate sunt disponibile imediat si sunt aferente unor tranzactii desfasurate in conditii normale) poate fi identificata cu

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



usurinta. Daca valoarea de piata nu poate fi identificata cu usurinta pentru un instrument, dar poate fi identificata pentru componentele sale sau pentru un

- instrument similar, valoarea de piata poate fi calculata pornind de la cea a componentelor sale sau a instrumentului similar; sau
- valoarea determinata cu ajutorul unor modele si tehnici de evaluare general acceptate, pentru instrumentele pentru care nu se poate identifica cu usurinta o piata activa. Astfel de modele si tehnici trebuie sa asigure o aproximare rezonabila a valorii de piata si trebuie testate periodic (si revizuite, daca este cazul) prin compararea valorilor furnizate cu preturile tranzactiilor efective observabile sau pe baza oricaror informatii de piata disponibile.

#### **vii) Derecunoasterea**

- Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Societatea pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Societatea pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Societatea renunta la aceste drepturi.
- Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data decontarii. Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatia specificata in contract s-a descarcat, a fost anulata sau a expirat.
- Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei identificarii specifice.
- Societatea derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care au fost transferate in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

#### **Credite restructurate**

- Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30.
- Un credit este considerat restructurat daca Societatea acorda o concesiune care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.
- Amanarile la plata in conformitate cu moratoriile implementate prin programe guvernamentale nu sunt considerate ca operatii de restructurare dar sunt monitorizate prin proceduri interne.

#### **Compensari**

- Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia individuala a pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.
- Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit si pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de trezorerie (derivate) a Societatii.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

### viii) Instrumente specifice

#### Numerar si echivalente de numerar

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul, soldurile conturilor curente la alte banci, precum si depozite la banci.

#### Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate in categoria credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile curente si depozitele la banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin ajustari pentru depreciere (vezi nota 2) in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

#### Creante asupra clientelei si ajustari pentru deprecierea valorii creantelor

Creantele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante si includ creditele acordate clientelei, fiind recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului. Creantele asupra clientelei sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin ajustarile pentru depreciere

#### i) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost de achizitie mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere .

Cheltuielile ulterioare majoreaza costul imobilizarii necorporale atunci cand este probabil ca aceste cheltuieli vor permite activului sa genereze beneficii economice viitoare peste performanta prevazuta initial si pot fi evaluate credibil. Alte cheltuieli ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporala dupa cumpararea sau finalizarea acesteia se inregistreaza, de regula, in conturile de cheltuieli atunci cand sunt efectuate.

Costurile aferente achizitionarii de softuri informatice sunt capitalizate de catre Societate si amortizate pe baza metodei liniare pe o durata a maxim 3 ani.

Cheltuielile de constituire includ cheltuieli cu taxele, cheltuieli de inmatriculare si alte cheltuieli efectuate in perioada constituirii Societatii. Societatea amortizeaza aceste cheltuieli pe baza metodei liniare, pe o durata de 3 ani.

#### j) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu se amortizeaza. Societatea foloseste urmatoarele durate de viata estimative pe tipuri de imobilizari corporale:

Tip	Perioada amortizare (ani)
Amenajari cladiri	2
Computere si imprimante	3
Echipamente	3 - 4
Vehicule de transport	4

Durata de viata si metoda de amortizare vor fi revizuite periodic astfel incat sa existe o concordanta cu asteptarile privind beneficiile economice aduse de respectivele active.

Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de functionare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

Intretinerea si reparatiile imobilizarilor se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate. Imbunatatirile sunt capitalizate daca acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acesta.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determina prin raportare la valoarea lor neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului din operatiuni. Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultate dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in profitul din exploatare al perioadei.

Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul darii in folosinta. Cheltuielile generate de intretinerea imobilizarilor in curs si reparatiile aferente sunt inregistrate in contul de profit si pierdere, iar imbunatatirile aduse cladirilor sunt capitalizate si amortizate odata cu darea in folosinta.

#### **k) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor**

evalueaza pierderile de credit asteptate („ECL”) in conformitate cu IFRS 9 utilizand o metodologie prospectiva.

Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la („FVOCI”) si anumitor angajamente de credit.

Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.

In cazul angajamentelor de credit pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.

Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit si pierdere si sunt compensate cu alte elemente ale rezultatului global, deoarece aceste active sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

Societatea recunoaste ajustari pentru pierderile din credit asteptate („ECL”) aferente urmatoarelor instrumente financiare care nu sunt evaluate la FVTPL:

- Credite si avansuri acordate clientelei;
- Angajamente de finantare.

Conform IFRS 9, ajustarile se evaluează pe una dintre următoarele baze:

- ECL pe 12 luni: care rezultă din posibile evenimente de nerambursare ce au loc în decurs de 12 luni de la data raportării si
- ECL pe întreaga durată de viață: care rezultă din posibile evenimentele de nerambursare pe durata de viață ramasa a unui activ financiar.

În cadrul acestei abordări, Societatea stabileste dacă activul financiar se află într-una din următoarele trei stadii pentru a determina atât valoarea ECL pe care o recunoaște, cât și modul în care trebuie recunoscute veniturile din dobânzi.

- **Stadiul 1:** atunci când riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active financiare, Institutiile recunoaște ECL pe 12 luni și recunoaște venitul din dobânzi pe bază brută (se calculează pe baza valorii contabile brute a activului financiar, înainte de ajustarea pentru ECL).
- **Stadiul 2:** atunci când riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Se recunoaște ECL pe întreaga durata de viață, dar veniturile din dobânzi continuă să fie recunoscute pe bază brută.
- **Stadiul 3:** atunci când activul financiar este depreciat. Acesta este, în realitate, punctul în care a avut loc un eveniment de nerambursare. Pentru aceste active financiare, Societatea recunoaște ECL pe întreaga durata de viață.

Active financiare depreciate la recunoașterea inițială: sunt active financiare care sunt depreciate de la momentul recunoașterii inițiale (parte a Stadiului 3).

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

La fiecare dată de raportare, Societatea evaluează dacă riscul de credit al unui activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Atunci când se face evaluarea, Societatea are în vedere modificarea în riscul de nerambursare a activului financiar. În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, se măsoară pierderea așteptată pentru respectivul instrument financiar ca o sumă egală cu pierderile de credit așteptate pe 12 luni. În cazul în care există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată pentru un astfel de instrument este măsurată la o valoare egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață a instrumentului financiar.

La fiecare dată de raportare, Societatea evaluează dacă activele financiare înregistrate la cost amortizat sunt depreciate. Un activ financiar este depreciat atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat include următoarele date observabile:

- dificultate financiară semnificativă a debitorului sau emitentului;
- încălcare a clauzelor contractuale, cum ar fi un eveniment de neplată sau de întârziere;
- restructurarea din motive de dificultate financiară a debitorului, prin acceptarea de către Societate a unor clauze contractuale pe care nu le-ar fi luat în considerare în alte condiții;
- devine probabil ca debitorul să intre în faliment sau altă reorganizare financiară; sau
- dispariția unei piețe active;

Pierderea așteptată se calculează colectiv prin gruparea activelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit, sau individual la nivel de debitor.

ECL reprezintă o estimare a pierderilor din credit ponderată cu probabilitățile de realizare. Aceasta este măsurată după cum urmează:

- Pentru activele financiare care nu sunt depreciate la data raportării: ca valoare actualizată a tuturor deficitelor de numerar (diferența dintre fluxurile de numerar datorate entității în conformitate cu contractul de creditare și fluxurile de numerar pe care Instituția se așteaptă să le primească);
- Pentru activele financiare care sunt depreciate: ca valoarea actualizată a diferenței dintre valoarea contabilă brută și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar estimate.

### **Creante asupra clientelei și asupra instituțiilor de credit**

Pentru clasificarea, constituirea și utilizarea ajustărilor de valoare pentru depreciere aferente creditelor acordate în cadrul operațiunilor de creditare, Societatea respectă prevederile Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, modificat prin Ordinul BNR nr. 4/2012.

Conform acestor acte normative, creditele acordate persoanelor fizice, expuse sau nu riscului valutar, de către Societate se clasifică în următoarele categorii:

Această clasificare se face prin aplicarea simultană a următoarelor două criterii:

- serviciul datoriei;
- inițierea de proceduri judiciare.

Ajustarea pentru deprecierea valorii finanțării acordate clienților este calculată prin aplicarea procentajelor menționate mai sus asupra soldului creditului și creanței atașate după scaderea valorii juste a garanției obținute de Societate de la împrumutați.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Garantiile aferente expunerilor reprezentand principalul creditelor clasificate in categoria „pierdere”, in cazul in care serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile si/sau in cazul carora au fost initiate proceduri juridice fata de debitor, se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti stabiliti de imprumutator,

pentru fiecare categorie/caz. Valoarea acestor coeficienti nu poate fi mai mare de 0,25. Garantiile aferente expunerilor reprezentand dobanzi curente/restante, atasate creditelor mentionate mai sus, nu se iau in considerare, coeficientul care se aplică sumelor aferente respectivelor garantii având valoarea zero.

Ajustarea pentru deprecierea valorii creantelor asupra clientelei este dedusa din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Restructurarea creditelor existente nu va duce la incadrarea acestora intr-o categorie de clasificare mai favorabila.

In temeiul Regulamentului nr. 5/2012 al Bancii Nationale a Romaniei si Ordinului BNR nr. 6/2015, Societatea procedeaza la scoaterea din evidenta a creditelor in urmatoarele situatii:

- toate posibilitatile legale de recuperare a debitului au fost epuizate;
- a intervenit termenul de prescriptie;
- drepturile contractuale au fost transmise unei terte parti.
- Societatea constituie, regularizeaza si utilizeaza ajustarile specifice de risc de credit utilizand moneda de exprimare a creditelor.

### **Imobilizarile corporale si necorporale**

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/sau necorporale se efectueaza in functie de intentia Societatii de a pastra activul in scopul utilizarii sau neutilizarii in activitatea de exploatare sau in functie de pretul pietei. Daca Societatea intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculata prin compararea valorii recuperabile prin utilizare cu valoarea neta contabila. Daca Societatea nu intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculeaza prin compararea valorii nete realizabile prin vanzare cu valoarea neta contabila.

Daca motivele care au dus la constituirea ajustarilor pentru depreciere au incetat sa mai existe intr-o anumita masura, atunci acea ajustare se va relua corespunzator la venituri. In situatia in care deprecierea este superioara ajustarii constituite se va constitui o ajustare pentru depreciere suplimentara.

### **l) Pensii si alte beneficii post-pensionare**

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat. Societatea nu deruleaza niciun alt plan de pensii independent si, prin urmare, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

### **m) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

Societatea inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor Publice.

### **Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **m) Impozitul pe profit (continuare)**

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2022 este de 16%, aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## n) Provizioane

Provizioanele sunt destinate sa acopere datoriile a caror natura este clar definita si care la data bilantului este probabil sa existe, sau este cert ca vor exista, dar care sunt incerte in ceea ce priveste valoarea sau data la care vor aparea.

Provizioanele sunt recunoscute numai in momentul in care:

- Societatea are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior;
- Este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva; si
- Poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare. Castigurile rezultate din cedarea preconizata a activelor nu sunt luate in considerare in evaluarea unui provizion iar daca se estimeaza ca o parte sau toate cheltuielile legate de un provizion vor fi rambursate de catre o terta parte, rambursarea este recunoscuta numai in momentul in care este sigur ca va fi primita. Provizioanele sunt revizuite la data fiecarui bilant si ajustate pentru a reflecta cea mai buna estimare curenta. In cazul in care pentru stingerea unei obligatii nu mai este probabila o iesire de resurse, provizionul este anulat prin reluare la venituri. Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost initial recunoscut.

## o) Dividende

### (a) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri iar intrarea viitoare de numerar este probabilă. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta din alte venituri operationale. Societatea nu detine investitii de la care sa poata primi dividende.

### (a) Dividendele de plătit

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor. Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Societatea poate declara si plăti dividende către acționarii săi in conformitate cu prevederile legislative, dupa ce pierderile reportate sunt acoperite in întregime sau cand indicatorii de capital dupa distribuire respecta legislatia in vigoare, limitele stabilite de Banca Nationala a Romaniei dar si nivelurile stabilite prin contractele de finantare cu partenerii sai.

## p) Active si datorii contingente

### Active contingente

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei.

Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata. In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si trebuie procedat la recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile.

### Datorii contingente

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte care nu pot fi in totalitate sub controlul Societatii; sau

b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:

- nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
- valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc in bilant, acestea fiind prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului. Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca devine probabil faptul ca va fi necesara o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaste un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea, cu exceptia cazurilor in care nu poate fi facuta nicio estimare credibila si, drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscuta, dar va fi prezentata ca obligatie contingenta.

#### q) Partile aflate in relatii speciale

Partile aflate in relatii speciale cu Societatea cuprind:

- societatile care direct, sau indirect prin unul sau mai multi intermediari, controleaza institutia, sunt controlate de aceasta sau, impreuna cu institutia de credit, sunt sub control comun;
- societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, iar aceste nu sunt filiale ale acesteia si nici asocieri in participatie;
- acele persoane fizice care, direct sau indirect, detin o pondere din drepturile de vot ale institutiei, fapt ce le confera o influenta semnificativa asupra acesteia, precum si membrii apropiati ai familiei oricaror astfel de persoane;
- acele persoane din conducerea Societatii care au autoritatea si responsabilitatea de a planifica, conduce si controla activitatile institutiei, in mod direct sau indirect, incluzand oricare director (executiv sau altfel) al institutiei. Pentru stabilirea persoanelor incluse in aceasta categorie se au in vedere, cu prioritate, rolul si responsabilitatile acestora in cadrul institutiei si nu neaparat denumirea pozitiei ocupate de acestea;
- alte societati in care o persoana descrisa mai sus detine, direct sau indirect, o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora o asemenea persoana poate exercita o influenta semnificativa.

#### r) Rezerve

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Societatea trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In conformitate cu legislatia romaneasca, Societatea constituie rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale, anume 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social. Din profitul brut aferent anului 2019, se constituie rezerva legala, urmand ca diferenta sa fie utilizata pentru constituirea altor rezerve sau pentru plata dividendelor catre actionari.

In confirmare cu Ordinului 6/2015, alte rezerve se constituie conform prevederilor legale sau Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

### s) Corectarea erorilor contabile

Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare, constatate în contabilitate, se efectuează pe seama rezultatului reportat și nu se consideră încălcare a principiului intangibilității.

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

- a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise; sau
- b) 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.

În cazul corectării de erori care generează pierdere contabilă reportată, aceasta trebuie acoperită înainte de efectuarea oricărei repartizări de profit.

În vederea asigurării comparabilității, informațiile prezentate în situațiile financiare ale exercițiului financiar curent, referitoare la perioadele anterioare, sunt ajustate pentru a reflecta corectarea erorilor. Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate.

Erorile aferente exercițiului financiar curent se corectează prin stornarea (înregistrarea în roșu/cu semnul minus sau prin metoda înregistrării inverse, în funcție de politica contabilă și de programele informatice utilizate) operațiunii contabilizate greșit și, concomitent, înregistrarea corespunzătoare a operațiunii în cauză.

### t) Bunuri reposedate

Bunuri adjudecate reprezintă bunurile deținute de Societate, în posesia cărora Societatea a ajuns prin intermediul unor licitații, cu acordul debitorului, pentru recuperarea creanțelor de la clienți persoane fizice. Bunurile adjudecate au fost înregistrate în contabilitate la data licitației, pe baza Procesului Verbal de Adjudecare, întocmit de executor și semnat de debitor, la valoarea de adjudecare din Procesul Verbal de adjudecare. Valoarea de licitație a fost stabilită pe baza raportului de evaluare, întocmit de experți evaluatori, membri ANEVAR.

Castigurile și pierderile rezultate în urma scoaterii din gestiune a bunurilor recuperate se determină ca diferență între prețul de vânzare și valoarea contabilă de intrare, de la data adjudecării, sau stabilită la ultima reevaluare.

### Instrumente de capital

Instrumentele de capital sunt instrumente care îndeplinesc definiția capitalurilor din perspectiva emitentului; adică nu includ o obligație contractuală de a plăti dar includ interesul rezidual în activul net al emitentului. În cazul în care Fast Finance ar deține acțiuni, acestea ar fi incluse în instrumente de capital.

Societatea evaluează toate instrumentele de capital deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, cu excepția situațiilor în care aceasta a ales la recunoașterea inițială să desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Fast Finance este de a alege această desemnare irevocabilă la („FVOCI”) atunci când acele investiții sunt deținute pentru alte obiective decât pentru a genera randament investițional. Când este utilizată această desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Pierderile din depreciere (și reluările acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificările în valoarea justă. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în linia „Alte venituri” în momentul în care dreptul instituției de a primi a fost stabilit.

Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse în linia „Castig / (pierdere) din active financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere” în situația rezultatului global.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



**Activele financiare** sunt clasificate, dupa recunoasterea initiala, ca fiind la cost amortizat, doar daca sunt indeplinite simultan doua conditii:

- Activul este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a pastra activele financiare pentru a incasa fluxurile de numerar contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau nastere, la date specificate, unor fluxuri de numerar reprezentand exclusiv plati de principal si dobanda.

In cazul in care activele financiare sunt detinute atat pentru colectarea fluxurilor de numerar, cat si pentru vanzarea lor, acestea se evalueaza la valoarea justa prin alete elemente ale rezultatului global.

Activele financiare care nu indeplinesc criteriile privind incasarea fluxurilor de numerar, trebuie evelauate obligatoriu la valoarea justa (de exemplu instrumentele derivate sau unitatile de fond). Instrumentele derivate incorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazda, ci vor fi evaluate in ansamblu cu instrumentul financiar nederivat prin prisma respectarii conditiilor de incasare a fluxurilor de numerar.

Investitiile in instrumente de capitaluri proprii sunt intotdeauna evaluate la valoarea justa. Cu toate acestea, conducerea Fast Finance poate face o alegere irevocabila pentru a prezenta modificarile valorii juste in alte elemente ale rezultatului global, cu conditia ca instrumentul sa nu fie detinut pentru tranzactionare. Prin urmare, daca se opteaza pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar castigul sau pierderea cumulata, inclusiv componenta de schimb valutar aferenta, vor fi transferate in capitalurile proprii ale entitatii la momentul derecunoasterii instrumentului.

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

**Datoriile financiare** sunt clasificate ulterior evaluarii initiale la cost amortizat, cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (acea portiune a modificarii de valoare justa atribuabila modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoarea justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere.
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua.

Contractele de garantii financiare si angajamentele de creditare

#### iv) Modificarea creditelor

In situatiile in care Fast Finance renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, aceasta evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Societatea iar in calcul urmatorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati;
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara;

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**NOTE EXPLICATIVE**

- Modificare semnificativa a ratei dobanzii;t
- Modificare a valutei in care e denominat creditul;
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului;

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti atunci Societatea Fast Finance derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou” la valoare justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Societatea evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea initiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreate. Diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la derecunoastere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Societatea calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCl).

Societatea nu are o practica recurenta semnificativa pentru astfel de tranzactii.

**Derecunoastere**

Fast Finance derecunoaste activele financiare atunci cand:

- (a) activele sunt rascumparate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau
- (b) Societatea a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare intr-o tranzactie prin care:

- (i) a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate,
- (ii) nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu retine controlul.

Controlul este retinut in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti, fara a impune restrictii privind vanzarea activelor.

Fast Finance incheie tranzactii in care isi pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati aceste fluxuri de de numerar catre alte entitati si transfera toate riscurile si beneficiile. Aceste tranzactii sunt contabilizate ca transferuri prin intermediul carora rezulta o derecunoastere daca Instituitia:

- (i) nu are obligatia de a efectua plati decat in masura in care colecteaza sume din aceste active;
- (ii) este interzisa vanzarea sau gajarea bunurilor; si
- (iii) are obligatia de a remite toate mijloacele banesti pe care le colecteaza din aceste active fara intarzieri semnificative.

Fast Finance efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite pentru a fi urmarite in continuare (si alocarile de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Comitetul de Conducere al acesteia / Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analizarea informatiilor, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia, sau ca veniturile din garantii nu vor fi suficiente pentru a acoperi intreaga expunere. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Fast Finance derecunoaste un activ financiar de natura creditelor acordate clientelei printr-o operatiune de reducere directa a valorii creditelor nerecuperabile acoperite integral de ajustari de depreciere, atunci cand dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului se constata imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta/inexistenta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii expunerii.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Pentru creditele care au constituite ajustari pentru depreciere in proportie de 100% din valoarea contabila, Societatea inchide valoarea contabila a imprumurilor direct in contrapartida cu ajustarea de depreciere iar in cazul in care provizionul nu acopera 100% expunerea dar decizia de reducere a expunerii exista ca urmare a improbabilitatii de recuperare a acesteia, diferente neacoperita de provizion se inregistreaza pe cheltuiala. Ulterior, Societatea inregistreaza toate incasarile de la debitorii direct in contul de profit sau pierdere in cadrul "Cheltuieli/venituri nete cu ajustarile pentru depreciere aferente activelor financiare".

Datoriile financiare sunt recunoscute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

### Credite restructurate

Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30. Un credit este considerat restructurat daca Societatea acorda o concesiune care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

Amanarile la plata in conformitate cu moratoriile implementate prin programe guvernamentale nu sunt considerate ca operatii de restructurare dar sunt monitorizate prin proceduri interne.

### Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia individuala a pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit si pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de trezorerie (derivate) a Societatii.

### Numerar și echivalente de numerar

Numerarul si echivalente de numerar sunt elemente care sunt usor convertibile in numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Numerarul si echivalente de numerar includ conturile curente, plasamentele si depozite colaterale la bancile partenere. Fondurile restrictionate pe o perioada mai mare de trei luni sunt excluse din categoria de numerar si echivalente de numerar. Numerarul si echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat.

## NOTA 2: INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT

### 2.1 NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR, DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

Societatea detine casierie proprie ; nu detine disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei.

	<u>31.dec.2022</u>	<u>31.dec.2023</u>
	(lei)	(lei)
<i>Numerar in casierie</i>	262,514	86,559

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Conturi curente si depozite la vedere la institutiile de credit	2,079,310	370,882
Depozite la termen la institutiile de credit sub 3 luni	0	0
Numerar și echivalent numerar la sfarsitul perioadei	<b><u>2,341,824</u></b>	<b><u>457,441</u></b>

### Contracte de leasing

Fast Finance IFN SA a adoptat IFRS 16 incepand cu 1 ianuarie 2023, fara reevaluarea anilor anteriori; Institutia a utilizat exceptia disponibila la tranzitie si a considerat ca toate contractele identificate anterior tranzitiei in scopul standardelor IAS 17 si IFRIC 4 sunt in scopul IFRS 16.

Institutia aplica prevederile IFRS 16 pentru contractele de chirie/leasing incheiate de aceasta in care are calitatea de locatar.

La începutul unui contract, Institutia evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing în cazul în care contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații. Pentru a evalua dacă un contract transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Institutia utilizează definiția unui contract de leasing din IFRS 16.

Institutia recunoaște dreptul de utilizare a unui activ și o datorie de leasing la data începerii contractului de leasing. Dreptul de utilizare a activului este inițial măsurat la valoarea inițială a datoriei din închiriere, si cuprinde orice plăți de leasing efectuate la data începerii contractului sau înainte de această dată, minus toate stimulentele de leasing primite, toate costurile directe inițiale suportate de către locatar, precum și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar cu demontarea și înlăturarea activului, in vederea restaurarii bunului pentru aducerea activului la starea impusă de termenii și condițiile contractului de leasing.

Dreptul de utilizare a activului este ulterior amortizat utilizând metoda de amortizare liniara de la data începerii și pana la sfârșitul perioadei de leasing. În plus, dreptul de utilizare a activului este redus periodic prin pierderi din depreciere sau ajustat pentru anumite reevaluări ale datoriei din leasing, dacă este cazul. Pentru a determina dacă activele reprezentand drepturi de utilizare sunt depreciate și pentru a contabiliza pierderile de depreciere identificate se aplică prevederile IAS 36 Deprecierea activelor.

Drepturile de utilizare sunt prezentate in Imobilizari Corporale in situatia pozitiei financiare.

Datoria de leasing se măsoară inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing ce nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului, prin analizarea împrumuturilor sale și efectuează anumite ajustări pentru a reflecta termenii contractului de leasing și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în măsurarea datoriei de leasing cuprind:

- Platile fixe de leasing mai putin stimulentele primite
- Platile variabile care depind de un index sau o rata, calculate initial folosind indexul sau rata de la data inceperii contractului
- Suma estimata a fi platibila de locatar ca valoare reziduala garantata
- Pretul de exercitare al optiunii de cumparare daca exista o asteptare rezonabila ca locatarul sa exercite aceasta optiune

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

- Plati aferente penalitatilor pentru terminarea contractului de leasing, daca termenul de leasing reflecta exercitarea optiunii de terminare.

Datoria de leasing se măsoară la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Aceasta este remăsurată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, în cazul în care există o modificare a estimării Societatii cu privire la suma preconizată a fi datorată, în cazul în care Instituita își modifică evaluarea în sensul că va exercita o opțiune de cumpărare, prelungire sau reziliere sau în cazul în care există o revizuire de substanță a platilor de leasing.

Atunci când datoria de leasing este remăsurată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare a valorii contabile a dreptului de utilizare a activului sau este înregistrată în contul profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a dreptului de utilizare a activului a fost redusă la zero.

Datoria din operatiuni de leasing este prezentata in pozitia Alte Datorii Financiare in situatia individuala a pozitiei financiare.

Platile de leasing sunt impartite intre cheltuieli financiare si reducerea datoriei de leasing. Dobanzile aferente contractelor de leasing, calculate conform termenilor contractuali si care nu au ajuns la scadenta sunt amortizate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

Cheltuielile financiare sunt recunoscute direct in situatia consolidata a profitului sau a pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in "Cheltuieli cu dobanzi si asimilate".

Pentru contractele de leasing Instituita separa componentele non-leasing și le contabilizează în alte cheltuieli de exploatare. Instituita a tratat TVA-ul asociat plăților de leasing operațional ca pe o taxă percepută Societatii și colectată de locator, care acționează în calitate de agent al autorității fiscale. În consecință, TVA-ul nu este o plată de leasing, nici o componentă non-leasing și este înregistrată de către Societate ca și o datorie către stat, atunci când se primește factura ce conține cheltuiala din leasing. Aceasta este reflectată în cadrul altor cheltuieli operationale.

### Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare, altele decat imobiliarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecărei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. Pentru fondul comercial si imobiliarile necorporale care nu au o durata de viata limitata, valoarea recuperabila este estimata la fiecare perioada de raportare.

Valoarea reziduală a unui activ reprezintă valoarea pe care Instituita estimează că o va obține la cedarea acestuia după deducerea prealabilă a costurilor de vânzare, dacă activul respectiv avea deja durata de viață necesară și era deja în starea estimată pentru sfârșitul duratei de viață utilă. Valoarea reziduală a unui activ este zero dacă Instituita estimează să utilizeze activul până la sfârșitul duratei fizice. Valorile reziduale ale activelor și duratele de viață utilă sunt revizuite și ajustate, acolo unde este necesar, de fiecare dată la data raportării.

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate și sunt revizuite anual pentru identificarea pierderilor din depreciere. Activele ce sunt supuse amortizării sunt revizuite pentru identificarea pierderilor din depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări de circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu mai poate fi recuperată. O pierdere din depreciere este recunoscută în echivalentul sumei cu care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă.

Valoarea recuperabilă este maximul dintre valoarea justă a activului minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru calculul acestei pierderi, activele sunt grupate până la cel mai mic nivel de detaliu pentru care pot fi identificate

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

fluxuri independente de numerar (unități generatoare de numerar). Activele nefinanciare, altele decât fondul comercial, care au suferit deprecieri, sunt revizuite în vederea unei posibile reversări a deprecierei la data de raportare.

Pierderea din deprecierea fondului comercial nu este reversată. În ceea ce privește alte active, pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru a observa dacă există indicii că pierderea a scăzut sau nu mai există. Pierderea din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru determinarea valorii recuperabile. Pierderea din depreciere este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

### Impozitul pe profit

Profitul sau pierderea se stabilește cumulativ de la începutul exercitiului financiar. Rezultatul exercitiului se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercitiului. Inchiderea veniturilor și a cheltuielilor în contul de profit și pierdere se face lunar.

Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent și este recunoscut în rezultatul anului curent, cu excepția cazului în care este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global, fie direct în capitalurile proprii, deoarece se referă la tranzacții care sunt de asemenea recunoscute, în aceeași perioadă sau în alta perioadă, în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii.

Pentru înregistrarea atât a impozitului curent, Instituția calculează o cheltuială anuală cu impozitul pe baza legislației fiscale românești în vigoare la data înregistrării. Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului pe profit curent și amanat este de 16%.

#### (a) Impozitul pe profit curent

Impozitul curent este valoarea care se așteaptă să fie plătită sau recuperată de la autoritățile fiscale în ceea ce privește profitul sau pierderile pentru perioadele curente și anterioare impozabile. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elemente similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale. Impozitele, altele decât cele pe venit, sunt înregistrate în cadrul cheltuielilor administrative și a altor cheltuieli operaționale.

Societatea își înregistrează cheltuiala cu impozitul pe profit net pe baza situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de către UE și legislația relevantă privind impozitul pe profit. Legislația fiscală românească se bazează pe ani fiscali încheiați la 31 decembrie.

### Împrumuturi de la institutii financiare si institutii nefinanciare

Împrumuturile sunt înregistrate inițial la valoarea justă netă de costurile de tranzacționare. Împrumuturile sunt măsurate ulterior la cost amortizat. Orice diferență între suma înregistrată inițial și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit sau pierdere pe durata contractului de împrumut pe baza metodei dobânzii efective.

Împrumuturile includ împrumuturi de la institutii financiare, de la institutii nefinanciare, de la diverse persoane fizice, și împrumuturi de la acționari.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



## Provizioane

Provizioanele sunt datorii nefinanciare cu caracter incert in ceea ce priveste momentul decontarii sau valoarea obligatiei. Ele sunt inregistrate in balanta contabila atunci cand Institutia are o obligatie legala sau implicita ca urmare a unor evenimente din trecut, cand exista probabilitatea consumarii de resurse care incorporeaza beneficii economice pentru stingerea obligatiei si cand poate fi realizata o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Acolo unde există un anumit număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru decontare este determinată prin luarea în considerare a întregii categorii de obligații. Provizionul este recunoscut chiar dacă probabilitatea legată de oricare dintre elementele incluse în aceeași categorie de obligații este mică.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate necesare pentru a deconta obligația respectivă utilizând o rată brută înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice obligației. Creșterea provizionului datorită trecerii timpului este recunoscută în cheltuiala cu dobânda.

In cazul taxelor datorate catre agentii guvernamentale sau alte organisme de aceasta natura, contabilizarea si recunoasterea datoriilor de aceasta natura se va efectua in functie de producerea evenimentului generator care a determinat plata

## Beneficiile angajatilor

### • Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate si sunt evaluate pe baza de valoare curenta neactualizata.

O datorie este recunoscuta pentru valoarea care se asteapta a fi platita, in conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt, sau cu planurile de repartizare a profitului, in cazul in care Institutia are o obligatie prezenta legala sau implicita de a plati aceasta suma, ca rezultat al serviciilor furnizate in trecut de catre angajat, iar obligatia poate fi estimata in mod fiabil.

### • Provizioane aferente beneficiilor angajatilor

Institutia estimeaza costul aferent concediului de odihna neefectuat al angajatilor aferent perioadelor anterioare ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare si a legislatiei aplicabile. Pentru suma estimata, Institutia prevede un provizion pentru concediu neefectuat.

### • Planuri de contributii determinate

Un plan de contributii determinate este un plan de beneficii postangajare in cadrul caruia o entitate plateste contributii fixe catre o entitate separata si nu va avea nici o obligatie legala sau implicita de a plati sume suplimentare.

Fast Finance IFN SA, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre Fondurile de Stat din Romania in numele angajatilor sai romani pentru pensie, sanatate si ajutor de somaj. Toti angajatii Societatii sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii definite (incluse in contributiile sociale) la planul

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

de pensii al statului roman (plan de contributii determinate ale Statului). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala asa cum au fost suportate in contul de profit sau pierdere al anului.

Fast Finance IFN SA nu are nici o obligatie legala sau implicita de a efectua plati pentru pensii, post-pensionare sau alte beneficii similare dincolo de platile efectuate in conformitate cu schema statutara de contributii.

- **Alte beneficii pe termen lung ale angajatiilor**

Obligatia neta a Fast Finance IFN SA in ceea ce priveste beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentata de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioadele anterioare.

### **Capital social și varsat**

*Capitalul social* este egal cu valoarea nominală a acțiunilor, respectiv cu valoarea capitalului contribuit, a rezervelor din prime și rezervelor încorporate sau alte operațiuni care au dus la modificarea sa.

Capitalul scris si varsat se inregistreaza distinct in contabilitate pe baza actelor de constituire si a documentelor justificative privind varsamintele de capital cu ocazia constituirii si a majorarilor de capital social.

Capitalul social al Fast Finance IFN Sa a fost majorat în anul 2023 la valoarea de 6,000,000 lei (2022: 5,340,000 lei), fiind constituit din 6.000 acțiuni emise la valoarea nominală de 1.000 lei fiecare, vărsat integral în numerar (2022: 5.340 acțiuni la valoarea nominală de 1.000 lei). Fiecare acțiune reprezintă un vot.

### **Rezerve**

*Rezervele legale* reprezinta transferuri acumulate din rezultatul reportat, in conformitate cu reglementarile contabile care specifica faptul ca 5% din profitul contabil al Societatii trebuie sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al acesteia.

În cazul în care rezerva legala este utilizată pentru acoperirea pierderilor sau este distribuită sub orice formă, reconstituirea ulterioară a acesteia nu mai este deductibilă la calculul profitului impozabil.

Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau hotararii generale a actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

### **Rezultatul definitiv al exercitiului financiar**

Rezultatul definitiv al exercitiului financiar se stabileste la inchiderea acestuia si reprezinta soldul final al contului de profit si pierdere.

Repartizarea profitului se inregistreaza in contabilitate pe destinatii, dupa aprobarea situatiilor financiare anuale.

Sumele reprezentand rezerve constituite din profitul exercitiului financiar curent, in baza unor prevederi legale se inregistreaza in conturile de rezerve corespunzatoare.

Evidentierea in contabilitate a destinatiilor profitului contabil se efectueaza dupa Adunarea Genrala a Actionarilor sau asociatilor care a aprobat repartizarea profitului, prin inregistrarea sumelor reprezentand dividende convenite actionarilor sau asociatilor, rezerve si alte destinatii, potrivit legii.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



### Colaterale redobândite

Colateralele redobândite sunt recunoscute în momentul în care Societatea obține active non-financiare prin intrarea în posesie a unor colaterale ca urmare a executării silite a creanțelor din activitatea de creditare. Politica Societății este să determine opțiunea cea mai bună în ceea ce privește utilizarea activului redobândit, dacă acesta va fi utilizat în operațiunile interne sau va fi vândut.

Aceste active sunt înregistrate inițial la valoarea justă în momentul achiziției și incluse în active imobilizate (clădiri și echipamente), active imobilizate deținute în vederea vânzării sau stocuri, în funcție de natura lor și de intenția Societății în ceea ce privește valorificarea acestora iar ulterior sunt reevaluate și contabilizate în conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active.

Politica Societății prevede vânzarea proprietăților redobândite printr-o procedură obișnuită. În perioadele 2023 și 2022, Societatea nu a utilizat niciuna dintre proprietățile redobândite, în desfășurarea activității și datorile contingente nu sunt recunoscute în situația poziției financiare. Datoriile contingente sunt evaluate continuu pentru a determina dacă devine probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice. Dacă angajamente, active și datorii contingente Operațiunile în afara bilanțului cuprind angajamente date și primite reprezentând drepturi și obligații ale căror efecte sunt condiționate de realizarea tranzacțiilor viitoare, precum și a bunurilor și tranzacțiilor care nu pot fi încă recunoscute ca active sau datorii.

### Active contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a caror 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 de credit.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite. Dacă intrarea de beneficii economice devine certă, activul și venitul corespunzător vor fi recunoscute în situațiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările.

### Datorii contingente

O datorie contingentă este:

- o posibilă obligație, care decurge din evenimente anterioare și a căror existență va fi confirmată de evenimente viitoare care nu sunt în totalitate sub controlul Societății, sau
- o obligație prezentă care apare din evenimente trecute, dar nu este recunoscută deoarece:
  - nu este sigur că vor fi necesare resurse care încorporează beneficii economice pentru a deconta datoria sau
  - valoarea datoriei nu poate fi măsurată suficient de credibil.

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situația poziției financiare. Datoriile contingente sunt evaluate continuu pentru a determina dacă devine probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice. Dacă este probabil să se producă o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice pentru o datorie contingentă recunoscută anterior, un provizion va fi recunoscut în situațiile financiare ale perioadei în care s-a produs modificarea, cu excepția cazului în care nu se poate face o estimare credibilă, caz în care o datorie contingentă va fi prezentată în continuare.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## Mediul operațional

Anul 2023 a fost marcat de o serie de provocari economice semnificative, multe dintre ele fiind continuari ale tendintelor observate in 2022. Presiunile inflationiste ridicate corelate cu deficitele gemene, atat deficitul bugetar, cat si cel comercial, au continuat sa reprezinte o vulnerabilitate pentru economia romaneasca.

Deficitul public a atins un nivel ridicat de 89,9 miliarde de lei in anul 2023, echivalent cu 5,7% din PIB, similar cu cel din 2022. Veniturile publice interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut (de la 29,2% la 28,7%). Cheltuielile publice finantate din surse interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut si ea (de la 34,8% la 33,7%). Deficitul bugetar public din luna decembrie 2023 s-a situat la 16,4 miliarde de lei, sub media lunara a anului (7,8 miliarde lei). Aceasta evolutie reflecta decizia guvernului de a plafona cheltuielile publice la finalul anului. Cheltuielile de capital au fost semnificativ reduse (cu 46,5%) comparativ cu decembrie 2022.

Investitiile publice au cunoscut o crestere semnificativa (38,8%) in 2023, atingand 6,4% din PIB. De asemenea, s-a inregistrat o crestere importanta a cheltuielilor de investitii publice finantate din fonduri UE nerambursabile (+93,4%). Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul public la 5% din PIB in 2024.

De asemenea, s-a remarcat o diminuare a presiunii asupra deficitului comercial, Romania inchizand anul 2023 la un nivel de 28,947 miliarde EUR, mai mic cu 5,142 EUR sub nivelul anului anterior (minus 15,1%), in conditiile in care exporturile au crescut cu 1,3%, iar importurile au avut o scadere de 3,2% conform datelor INS. Valoarea schimburilor extra-UE27 de bunuri in anul 2023 a fost de 67,574 miliarde EUR la exporturi si de 32,544 miliarde EUR la importuri, reprezentand 72,6% din total exporturi si 73,3% din total importuri.

Pe de alta parte, subliniem faptul ca Romania a inregistrat crestere economica de 2% in 2023, comparativ cu anul precedent ritm de crestere injumatatit fata de 2022, cand economia locala a avut un avans de 4,1%, dupa ce se majorase cu 5,7% in 2021. Conform celui mai recent raport al Comisiei Nationale de Prognoza, publicat in luna noiembrie 2023, se preconizeaza o crestere economica de 3,4% pentru anul 2024.

Anul 2023 s-a incheiat cu o rata anuala a inflatiei de 6,6%, o cifra mai mica decat prognozele initiale si asteptarile economistilor. Confor BNR, inflatia va urma o traiectorie descendenta in prima parte a anului 2024, atingand 6,5% la finalul primului trimestru. Ulterior, rata inflatiei urmand a se stabili la 5,7% la sfarsitul trimestrului II. Inflatia ridicata va fi determinata si de majorarea taxelor indirecte si eliminarea plafonarii adaosului comercial la anumite alimente. Totusi, prognozele BNR plaseaza rata inflatiei la 4,7% la sfarsitul anului 2024.

Media zilnica a surplusului de lichiditate din piata monetara a cunoscut o crestere semnificativa in 2023, ajungand la 44,6 miliarde de lei in decembrie, comparativ cu 40,3 miliarde de lei in luna precedenta. Aceasta tendinta ascendenta a fost determinata de o serie de factori, printre care deficitul public ridicat, platile catre beneficiari in programele finantate din fonduri europene si achizitiile ample de titluri de stat in lei realizate de nerezidenti. Desi Banca Nationala a Romaniei (BNR) nu a realizat operatiuni specifice de sterilizare a surplusului de lichiditate din luna octombrie 2022, bancile au plasat integral surplusul la facilitatea de depozit a BNR, beneficiind de o rata a dobanzii cu un punct procentual mai mica decat rata dobanzii de politica monetara (6% in 2023).

Cresterea surplusului de lichiditate a condus la o reducere substantiala a ratelor dobanzii din piata monetara. De exemplu, ROBOR la 3 luni a scazut la 6,22% la finalul anului 2023, de la 7,57% la finalul anului 2022. Astfel, ratele dobanzii din piata monetara se tranzactioneaza la niveluri semnificativ mai mici decat rata dobanzii de politica monetara (7%), fiind aliniate la rata dobanzii de la facilitatea de depozit a BNR (6%). Nivelurile reduse ale ratelor de dobanda pe termen scurt indica persistenta unui surplus amplu de lichiditate in piata monetara. Aceasta tendinta avand implicatii semnificative pentru nivelul creditarii, investitiilor si stabilitatii financiare.

## Tendintele pietei valutare si monetare in anul 2024

Economia globala se afla in continuare sub presiune in 2024, cu o crestere lenta, inflatie ridicata si incertitudini provocate de razboiul din Ucraina si politicile monetare restrictive. Se asteapta o usoara scadere a inflatiei, dar volatilitatea pietelor financiare va persista. Riscuri precum escaladarea conflictului sau o recesiune economica globala necesita monitorizare atenta si adaptarea strategiilor financiare. La nivel local, riscurile pentru evolutia cursului de schimb euro/leu, provin din

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

accentuarea dezechilibrului extern si din deteriorarea increderii in pietele din regiune, alimentate de continuarea conflictului dintre Rusia si Ucraina.

In ceea ce priveste ratele dobanzii se anticipeaza Bancile centrale se asteapta sa reduca dobanzile in 2024, desi asteptarile pietei au fost temperate de inflatia persistenta din SUA. Rezerva Federala va astepta probabil pana in iunie pentru a reduce dobanda, dar Banca Centrala Europeana ar putea actiona mai devreme, in aprilie, din cauza constrangerilor economice mai mari din zona euro.

Cu privire la piata din Romania, se asuma ca BNR va initia ciclul de reducere a dobanzii de referinta de la nivelul curent de 7% in luna mai a acestui an, cand ne asteptam ca rata anuala a inflatiei sa se consolideze la niveluri mai mici cel al dobanzii de politica monetara.

Pentru anul 2024, plafonul propus pentru datoria guvernamentala, conform metodologiei UE, este de 49,8% din Produsul Intern Brut luand in considerare potentialele prefinantari ce vor putea fi atrase in conditiile favorabile ale pietelor financiare, precum si eventualele evolutii sub asteptari atat ale indicatorilor macroeconomici, cat si ai pietelor financiare. Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar la 5% respectiv (86,6 miliarde lei) din PIB, de la 5,7% din PIB in 2023.

Romania se confrunta cu probleme legate de deficitul bugetar, care a crescut semnificativ in ultimii ani. De asemenea, structura bugetului este rigida, cu o pondere mare a cheltuielilor pentru salarii si asistenta sociala in totalul cheltuielilor. Aceasta situatie impune o reforma a cheltuielilor pentru a face loc cheltuielilor de investitii, care sunt principala sursa de crestere economica.

In ceea ce priveste inflatia, Comisia Europeana estimeaza ca inflatia in Romania a atins 9,7% in 2023, dar se preconizeaza o scadere la 5,8% in 2024 si la 3,6% in 2025. Investitiile semnificative in infrastructura publica, sprijinite de fonduri UE, au compensat incetinirea cheltuielilor private si reducerea stocurilor, diminuand impactul negativ al exporturilor nete asupra cresterii economice.

Fondul Monetar International (FMI) a revizuit in sus prognozele de crestere economica globala pentru 2024, anticipand o performanta mai buna a economiei americane si a mai multor economii emergente importante, precum China si India. Potrivit raportului World Economic Outlook (WEO) actualizat, economia globala ar urma sa inregistreze o crestere de 3,1% in 2024, fata de o prognoza anterioara de 2,9%. Prognoza pentru 2025 ramane neschimbata la 3,2%.

### **Razboiul din Ucraina si contextul cresterii inflatiei generate in principal de cresterea preturilor la energie si gaz si intreruperile in lanturile de aprovizionare**

Perspectivile macroeconomice la nivel global s-au mentinut incerte pe parcursul intregului an 2023, acesta fiind cauzata de inflatia ridicata si persistenta, escaladarea razboiului din Ucraina si Palestina, dar si inasprirea conditiilor financiare cauzata si de cresterea indicilor de referinta ale ratelor de dobanda. Pentru a limita efectele negative ale inflatiei si crizei energetice asupra firmelor si populatiei, in special asupra categoriilor vulnerabile, multe state au implementat pachete de masuri, cele mai multe din acestea implicand costuri fiscale importante.

In acelasi timp in contextul unei inflatii galopante generate in principal de cresterea preturilor la energie si gaz, bancile centrale din Europa si Statele Unite ale Americii au reactionat si au crescut ratele de dobanda de politica monetara in prima parte a anului 2023 si a mentinut ratele ridicate pana la finele anului 2023. BNR a reactionat similar, majorand dobanda de politica monetara pe parcursul anului 2022 de la nivelul de 2% inregistrat in ianuarie 2022 pana la un nivel de 7% in prezent.

Pentru anul 2024 principalele riscuri identificate, sunt cele generate de: (i) incertitudinile la nivel global, in contextul razboiului din Ucraina si Palestina si (ii) mentinerea deteriorarii echilibrului macroeconomic, inclusiv ca urmare a evolutiilor geopolitice regionale si internationale. Alte riscuri sistemice importante, sunt cele determinate de: (i) intarzierea reformelor financiare si a absorbtiei fondurilor europene, in special prin Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR) si (ii) o potentiala crestere a riscul de nerambursare a creditelor contractate de catre sectorul nefinanciar, urmare a cresterii generalizate a preturilor cauzate de inflatie si indicilor de referinta pentru rata de dobanda.

### **Adoptarea standardelor si interpretari noi sau revizuite**

Urmatoarele standarde, noi si modificate, emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare pentru raportarea curenta la 31 decembrie 2023:

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

- IFRS 17 Contracte de asigurare si modificari la IFRS 17 Contracte de asigurare;
- Prezentarea politicilor contabile - Amendamente la IAS 1 și IFRS Practica Declaratie 2: Prezentarea politicilor contabile;
- Definierea estimarilor contabile - Amendamente la IAS 8;
- Impozit amanat aferent activelor si pasivelor care decurg dintr-o singura tranzactie - Amendamente la IAS 12.

Adoptarea acestor modificari la standardele existente nu a condus la vreo modificare semnificativa in situatiile financiare ale Societatii.

#### a) Standarde aprobate de Uniunea Europeana

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

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații semnificative privind politica contabilă decât politici contabile semnificative.

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

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Societatea nu se aștepta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.

- **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție** (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii inițiale de recunoaștere (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care generează diferențe temporare egale și care compensează diferențele temporare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, modificările se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Societatea nu se aștepta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.

#### b) Standarde care nu au fost inca aprobate de Uniunea Europeana

- **Amendamente la IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare – prezentari de informatii: Mecanisme De Finantare A Furnizorilor** (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date). Prezentarea informatiilor comparative pentru orice perioade de

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

raportare prezentate inainte și informatiile de la inceputul perioadei anuale de raportare in care entitatea aplica pentru prima data modificarile respective nu este necesara. De asemenea, o entitate nu este obligata sa prezinte informatiile solicitate in alt mod prin amendamente pentru orice perioada interimara prezentata in perioada de raportare anuala in care entitatea aplica pentru prima data modificarile respective. Aplicarea anticipata este permisa)

Modificarile introduc cerinte suplimentare de prezentare a informatiilor pentru ca o societate sa furnizeze informatii cu privire la mecanismele sale de finantare a furnizorilor care ar permite utilizatorilor (investitorilor) sa evalueze efectele acestor mecanisme asupra datoriilor și fluxurilor de trezorerie ale societatii, precum și expunerea societatii la riscul de lichiditate. Modificarile se aplica acordurilor de finantare a furnizorilor (denumite și finantare in lantul de aprovizionare, mecanisme de finantare a obligatiilor de plata sau mecanisme de factoring invers) care au toate caracteristicile urmatoare:

- un furnizor de finantare (denumit și factorul) platește sumele pe care o societate (cumparatorul) le datoreaza furnizorilor sai;
- societate este de acord sa plateasca in conformitate cu termenii și conditiile regimului la aceeași data sau la o data ulterioara platii furnizorilor sai;
- societatea beneficiaza de termene de plata prelungite sau furnizorii beneficiaza de termene de plata anticipata, in comparatie cu data scadenta a platii facturii aferente.

Cu toate acestea, modificarile nu se aplica mecanismelor de finantare a creantelor sau a stocurilor.

Societatea nu se așteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate initial.

- **Amendamente la IAS 21 Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar: Lipsa de convertibilitate** (In vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date). Se permite aplicarea anterior acestei date.

Conform IAS 21 Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar, o societate utilizeaza un curs de schimb la vedere atunci cand reevalueaza o tranzactie in valuta. In unele jurisdicții nu este disponibila nicio rata la vedere, deoarece o moneda nu poate fi schimbata in alta moneda.

IAS 21 a fost modificat pentru a clarifica:

- cand o moneda este schimbabila intr-o alta moneda; și
- modul in care o societate estimeaza o rata spot atunci cand o moneda nu este schimbabila.

Amendamentele includ, de asemenea, cerinte suplimentare de prezentare a informatiilor pentru a ajuta utilizatorii sa evalueze impactul utilizarii unui curs de schimb estimat asupra situatiilor financiare.

Societatea nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.\

## MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Activitatea Societatii presupune expunerea la o diversitate de riscuri financiare precum riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul reputational și riscul operațional. Asumarea riscului reprezintă elementul principal al activității financiare, iar riscurile operaționale reprezintă o inevitabilă consecință a implicării în acest domeniu, Scopul Societatii este, în consecință, să atingă un echilibru între risc și randament și să minimizeze potențialele efecte adverse asupra performanțelor financiare ale Societatii.

Principiul fundamental ce sta la baza administrarii riscurilor in Fast Finance IFN SA este acela ca Societatea nu isi asuma riscuri care depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



Prin urmare, Consiliul de Administratie a stabilit un profil general de risc si profiluri individuale pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate si detaliate in Strategia sa de administrare a Riscurilor. Scopul principal al profilului de risc este acela de a defini nivelul de risc in care trebuie sa se circumscrie activitatea Societatii pentru a-si atinge obiectivele de afaceri previzionate.

Consiliul de Administratie este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul de Administrare a Riscurilor care, la randul lui, este responsabil de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului in arile specificate de acestia.

Comitetul de Administrare a Riscurilor are urmatoarele atributii in raport cu Consiliul de Administratie al Societatii:

- informeaza Consiliul de Administratie asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele instituției financiare nebankare;
- prezinta Consiliului de Administrație informații detaliate și oportune, care să permită evaluarea performanței conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- informeaza regulat Consiliul de Administrație asupra situației expunerilor instituției financiare nebankare la riscuri și, imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituției financiare nebankare la riscurile respective.
- supune, cel puțin trimestrial, spre analiză Consiliului de Administrație rapoarte privind monitorizarea activității de creditare și administrarea riscului de credit.

Comitetul de Credit aproba expunerile aferente creditelor sau modificarile acestora care revin in competenta sa, conform cu politicile interne de creditare si sustine propuneri de credite care exced competentei sale.

Politicile Societatii de administrare a riscului sunt desemnate pentru a identifica și analiza aceste riscuri, de a stabili limitele și controalele corespunzătoare ale riscurilor și de a monitoriza riscurile și aderarea la limite prin intermediul sistemelor informaționale sigure și actualizate. Societatea își revizuieste periodic politicile și sistemele de management al riscului pentru a reflecta modificările piețelor, produselor și celor mai bune practici în domeniu.

Cele mai importante tipuri de risc sunt: riscul de creditare, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul reputational și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar și riscul ratei dobânzii.

### Riscul de credit

Expunerile primare ale Societatii la riscul de credit provin din creditele și avansurile acordate clientelei.

### Credite și avansuri acordate

Societatea este expusă la riscul de credit, care reprezinta riscul din prezent sau din viitor care afecteaza in mod negativ atat profitul cat si baza de capital, generat de catre debitor prin nerambursare sau nerespectarea obligatiilor contractuale. Evaluarea pierderilor din depreciere în conformitate cu IFRS 9, pentru toate categoriile de active financiare necesită o judecată, în special estimarea valorii și a calendarului fluxurilor de numerar viitoare și a valorilor garanțiilor la determinarea pierderilor din depreciere precum și evaluarea creșterilor semnificative ale riscului de credit (SICR). Aceste estimări sunt determinate de o serie de factori, modificări care pot genera niveluri diferite de ajustări.

Conform IFRS 9, modelul pierderilor de credit preconizate al Societatii (ECL) se bazează pe mai multe ipoteze care stau la baza alegerii datelor de intrare variabile și a interdependențelor dintre acestea, care afectează nivelul ajustărilor:

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**NOTE EXPLICATIVE**

- criteriile definite (atât în termeni relativi cât și în termeni absoluți) pentru evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială și, în consecință, la calcularea pierderilor de credit preconizate pe durata de viață
- gruparea activelor financiare pentru evaluarea colectiva a ECL
- dezvoltarea modelului ECL, incluzând diferitele formule și alegerea datelor de intrare
- scenariile macroeconomice incorporate in calculul de ECL

În măsurarea riscului de credit al creditelor și avansurilor acordate clienților și băncilor la nivel de contrapartidă, Societatea reflectă trei componente (i) „probabilitatea de nerambursare” de către client sau contrapartidă a obligațiilor sale contractuale; (ii) expunerile actuale față de contrapartida și evoluția sa viitoare probabilă, din care Societatea derivă „expunerea la riscul de neplată”; și (iii) pierderea ca urmare a riscului de nerambursare.

Expunerea la riscul de credit este administrată prin analize periodice ale capacității debitorilor sau potențialilor debitori de a onora obligațiile de rambursare a capitalului și dobânzii și prin modificarea acestor limite de împrumut, acolo unde este necesar. Expunerea la riscul de creditare este de asemenea, administrată parțial prin obținerea de garanții mobile, imobile, financiare și personale (fideiusori).

Tabelul de mai jos reprezintă expunerea netă de provizion la riscul de credit al activelor bilanțiere ale Societății la data de 31 decembrie 2023

Row Labels	Sum of total credit principal+dobanda	Sum of total provizion
STAGE 1	5024701.4	25308.8
STAGE 2	3633028.4	226479.17
STAGE 3	18934894.14	15355374.33
<b>Grand Total</b>	<b>27592623.94</b>	<b>15607162.3</b>

**Parametrii de risc**

Având în vedere limitările existente în ceea ce privește un număr suficient de date istorice relevante necesare în determinarea anumitor parametri de risc (LGD sub forma de hair-cut-uri pentru portofoliile garantate cu garanții reale), Societatea beneficiază de experiența Grupului Patria Bank utilizând valorile aferente portofoliilor similare de pe banca.

**Probabilitatea de neplată (PD)**

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva și a segmentării expunerii pe cele 3 Stadii este importantă gruparea expunerii de credit în funcție de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor îl reprezintă selectarea factorilor (generatori) de risc relevanți.

PD este o componentă cheie atunci când se calculează ECL și se evaluează dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit.

Pentru calculul ECL, sunt necesare două tipuri diferite de PD-uri:

- PD calculat pe o perioadă de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) să apară în următoarele 12 luni (sau peste durata de viață ramasă a instrumentului
- financiar, dacă este mai mică de 12 luni);

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



- PD calculat pe durata de viata: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

Pentru a calcula PD-urile, sunt necesare date istorice grupate omogen. Pentru fiecare grup omogen, care conține portofoliul non-default (care nu se afla in stare de nerambursare), este urmărit comportamentul în următoarele 12 luni pentru a se observa migrarea în starea de nerambursare în acest orizont de timp. Gruparea portofoliului pe criterii omogene va fi efectuată la nivel de trimestru, în funcție de informațiile disponibile.

Pentru calculul PD-ului se va lua în considerare starea de nerambursare unică înregistrată pentru fiecare perioadă de observație în parte. Datele includ caracteristicile disponibile ale facilității de credit sau ale clientului, la fiecare dată de calcul, pentru a grupa expunerile pe clase omogene în funcție de factorii de risc relevanți după caz.

### **Pierderea in caz de nerambursare (LGD)**

In ceea ce priveste calculul LGD, Societatea utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.

LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

### **Expunerea la default (EAD)**

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidenteze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in "Stadiu 2", atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

### **Incorporarea informațiilor prospective**

Societatea include informatii prospective în masurarea ECL și astfel determină o singură curbă PD „punct în timp” („PIT”) pentru portofoliul de credite pe baza căreia se va face proiecția în viitor („forward looking”). În practică, incorporarea informațiilor prospective se traduce în determinarea unei legături între curbă PD utilizată în determinarea pierderii așteptate a creditului și factorii macroeconomici. Pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curbă PD este ajustată în conformitate cu modelul dezvoltat.

Societatea a identificat și documentat principalii factori determinanți ai riscului de credit și a pierderilor din credit așteptate utilizând o analiză a datelor istorice, a estimat relațiile dintre variabilele macroeconomice și riscul de credit și pierderile din credit așteptate. Pentru ajustarea informațiilor prospective, curbele PD au fost corelate cu rata somajului, PIB, rata inflației, evoluție ROBOR la 3 luni.

Patria Credit IFN a incorporat informațiile prospective la nivelul curbelor de PD, utilizand corelatiile istorice identificate la nivelul societatii intre evolutia ratei de default si evolutia factorilor macroeconomici.

Avand in vedere perioada de incertitudine macro-economica, societatea a mentinut ajustarile tip post-model, considerând maxim dintre PD în raport cu istoricul portofoliului și aplicarea la rezultatul modelului a unui anumit numar de deviatii standard.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**Valori utilizate la 31.12.2023**

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	2,01%	3,35%	4,15%	4,17%
Optimist 15%	2,44%	3,81%	4,49%	4,56%
Pesimist 30%	0,70%	2,49%	3,43%	3,55%
<b>PIB -medie</b>	<b>1,68%</b>	<b>3,16%</b>	<b>3,98%</b>	<b>4,04%</b>

<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	9,12%	6,25%	3,40%	2,75%
Optimist 15%	8,60%	5,53%	2,75%	2,21%
Pesimist 30%	10,02%	6,80%	3,89%	3,33%
<b>Rata inflatiei -medie</b>	<b>9,31%</b>	<b>6,31%</b>	<b>3,45%</b>	<b>2,84%</b>

<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	5,37%	5,39%	5,14%	4,95%
Optimist 15%	5,30%	5,26%	4,94%	4,75%
Pesimist 30%	5,50%	5,55%	5,38%	5,15%
<b>Rata somajului medie</b>	<b>5,40%</b>	<b>5,42%</b>	<b>5,18%</b>	<b>4,98%</b>

<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	6,20%	5,07%	4,57%	4,20%
Optimist 15%	6,05%	4,96%	4,45%	3,88%
Pesimist 30%	6,40%	5,19%	4,70%	4,37%
<b>ROBOR 3M -medie</b>	<b>6,24%</b>	<b>5,09%</b>	<b>4,59%</b>	<b>4,20%</b>

<b>Row Labels</b>	<b>Sum of ExpunereTotal</b>	<b>Sum of Provizion RON</b>	<b>Sum of DIFERENTA Expunere-provizion</b>
<b>PF</b>	<b>15951757.38</b>	<b>10410773.26</b>	<b>5540984.12</b>
< 1 an	909006.66	783682.09	125324.57
1<= an <5	14517095	9257755.15	5259339.85
an >=5	525655.72	369336.02	156319.7
<b>PJ</b>	<b>11526581.71</b>	<b>4399037.87</b>	<b>7127543.84</b>
< 1 an	432452.24	130473.07	301979.17
1<= an <5	8757767.82	3599118.17	5158649.65
an >=5	2336361.65	669446.63	1666915.02
<b>Grand Total</b>	<b>27478339.09</b>	<b>14809811.13</b>	<b>12668527.96</b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## ALTE ACTIVE

Sumele prezentate in cadrul postului - Alte active , reprezinta in principal urmatoarele:

- sume datorate de catre un partener cabinet de avocatura in valoare de 195,062 lei,

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
<i>Alte active</i>		
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Debitori diversi</i>	288,343	292,954
<i>Alte active</i>	1,825,172	1,826,695
<b>Total alte active, brut</b>	<b><u>2,113,515</u></b>	<b><u>2,119,649</u></b>
<i>Provizioane debitori diversi</i>	0	0
<b>Total alte active, net</b>	<b><u>2,113,515</u></b>	<b><u>2,119,649</u></b>

## ALTE PASIVE

Sumele prezentate in cadrul postului - Alte pasive, reprezinta in principal imprumuturi primite de la persoane fizice si juridice in valoare de **3,874,049** lei si sume datorate furnizorilor in valoare de **201,827** lei.

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
<i>Alte pasive</i>		
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Imprumuturi de la actionari</i>	247,370	582,968
<i>Alte imprumuturi</i>	3,379,074	3,874,049
<i>Furnizori</i>	299,871	201,827
<i>Salarii si taxe datorate</i>	10,337	8,539
<i>Alte pasive</i>	54,160	121,774
<b>Total alte pasive</b>	<b><u>3,990,812</u></b>	<b><u>4,789,157</u></b>

La data de 31 decembrie 2023 societatea detine imprumuturi primite de la actionari in valoare de 582968 lei

### .Imprumuturi primite de la actionari

	<b>Suma primita in echivalent RON</b>
Omni Channel Solutions SRL	397,968
Next Cap Ventures	185,000
<b>Total</b>	<b><u>582,968</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**La data de 31 decembrie 2023**

situatia altor imprumuturi se prezinta astfel:

Alte imprumuturi	Suma primita in echivalent RON
IMPRUMUT DORNEAN RADU VIOREL	547,206
IMPRUMUT DORNEAN IOANA CRISTINA	363,146
IMPRUMUT MOSESCU GEORGE DAN	497,460
IMPRUMUT HANDRA VALENTIN CATALIN	198,984
IMPRUMUT HANDRA VALENTIN CATALIN	472,587
IMPRUMUT DORNEAN RADU VIOREL	373,095
IMPRUMUT Dimitrescu Dan Cristian Iulian	149,238
IMPRUMUT Neacsu Marius	99,492
IMPRUMUT Dimitrescu Daniela	198,984
IMPRUMUT CREDOLA IFN SA	300,000
IMPRUMUT CREDOLA IFN SA	200,000
IMPRUMUT CREDOLA IFN SA	250,000
IMPRUMUT PADURARIU DORIN	74,619
IMPRUMUT NASULEA CHRISTIAN	149,238
<b>Total</b>	<b>3,874,049</b>

**2.4 VENITURI SI CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS**

Veniturile si cheltuielile in avans sunt in cea mai mare parte rezultate din aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene referitor la recunoasterea veniturilor din comisioanele pentru servicii financiare prestate, in functie de natura lor economica (ca parte integranta a ratei efective a dobanzii ).

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
<i>Venituri inregistrate in avans</i>	<i>(lei)</i>	<i>(lei)</i>
<i>Venituri in avans din comisioane</i>		
<i>de analiza și administrare credite</i>	10,390	19,225
<i>Datorii atasate total, din care:</i>	667	665
<i>- datorii atasate alte imprumuturi</i>	667	665
<i>- dep. atrase de la institutii de credit</i>	0	0
<i>- dep atrase de la actionari</i>	0	0
<i>Cheltuieli de platit</i>	7,435	249,428

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

<b>Total</b>	<b><u>18,492</u></b>	<b><u>269,318</u></b>
	<b><u>31.dec.22</u></b>	<b><u>31.dec.23</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Cheltuieli inregistrate in avans</i>		
<i>Creante atasate creditelor acordate clientelei</i>	185,181	159,094
<i>Dobanzi restante si indoielnice aferente creditelor acordate clientelei</i>	3,237,087	16,291,831
<i>Venituri de primit</i>	810	660
<i>Cheltuieli inregistrate in avans</i>	12,000	2,518
<b>Total cheltuieli in avans si venituri angajate, brut</b>	<b><u>3,435,078</u></b>	<b><u>16,454,103</u></b>
<i>Provizioane specifice pentru creante atasate (Nota 8)</i>	3,236,580	14,809,811
<i>Provizioane specifice pentru comisioane (Nota 8)</i>	0	0
<b>Total cheltuieli in avans si venituri angajate, net</b>	<b><u>198,498</u></b>	<b><u>1,644,292</u></b>

## 2.5 REZERVE LEGALE SI REZULTATUL REPORTAT

Rezerva legala in suma de 15,035 lei (31 decembrie 2023: 93,757 lei) este constituita prin alocarea a maxim 5% din profitul brut inainte de impozitare pana cand rezerva este egala cu 20% din capitalul social subscris si varsat.

	<b><u>31.dec.22</u></b>	<b><u>31.dec.23</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<i>Rezerve legale</i>	78,722	93,757
<i>Rezultatul reportat - Profit/(pierdere)</i>	498,566	828,851
<b>REZULTAT DIN TRECEREA LA IFRS</b>	<b>0</b>	<b>692,689</b>
<i>Rezultatul exercitiului financiar - Profit</i>	350,859	167,763
<i>Repartizarea profitului</i>	(20,574)	(15,035)
<i>Alte rezerve</i>	25,707	25,707
<b>Total</b>	<b><u>933,280</u></b>	<b><u>1,793,732</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

### NOTA 3: SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

Tabelele de mai jos grupează activele si pasivele societatii in intervale relevante de maturitate pe baza perioadei ramase de scurs la data bilanțului pana la maturitatea contractuală.

31 decembrie 2023	<u>Până la 3 luni</u>	<u>Între 3 luni și un an</u>	<u>și până la 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Peste 1 an Cu scadenta nedefinita</u>	<u>Total</u>
<b>Active</b>						
Casa, disponibilitati la bancile centrale	0	0	0	0	86,559	<b>86,559</b>
Creante asupra institutiilor de credit	0	0	0	0	370,882	<b>370,882</b>
Creante asupra clientelei	2,781	427,304	10,417,990	1,823,235	0	<b>12,671,310</b>
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	719	<b>719</b>
Imobilizari corporale	0	0	0	0	494,421	<b>494,421</b>
Alte active	127,501	0	0	0	0	<b>127,501</b>
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	1,644,292	0	0	0	0	<b>1,644,292</b>
<b>Total active</b>	<b><u>1,774,574</u></b>	<b><u>427,304</u></b>	<b><u>10,417,990</u></b>	<b><u>1,823,235</u></b>	<b><u>952,581</u></b>	<b><u>15,395,684</u></b>
						<b>0</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii privind institutiile de credit	0	0	0	3,142,891	0	<b>3,142,891</b>
Datorii privind clientela	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Alte pasive	650,173	746,190	3,392,794	0	0	<b>4,789,157</b>
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	27,495	97,823	144,000	0	0	<b>269,318</b>
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	20,657	0	0	0	0	<b>20,657</b>
<b>Total datorii</b>	<b><u>698,325</u></b>	<b><u>844,013</u></b>	<b><u>3,536,794</u></b>	<b><u>3,142,891</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>8,222,023</u></b>
<b>Pozitie neta</b>	<b><u>1,076,249</u></b>	<b><u>-416,709</u></b>	<b><u>6,881,196</u></b>	<b><u>-1,319,656</u></b>	<b><u>952,581</u></b>	<b><u>7,173,661</u></b>

**0**

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



## .1 CREAŢE ASUPRA CLIENTELEI

Creantele asupra clientelei provin din contracte de credit de consum acordate persoanelor fizice dar si contracte de trezorerie acordate persoanelor juridice.

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Credite curente acordate clientelei nebancare</i>	10,293,003	11,023,094
<i>Credite restante si indoilenice</i>	5,857,211	16,458,027
<i>Creanțe asupra clientelei, brut</i>	<b>16,150,214</b>	<b>27,481,121</b>
<i>Provizioane specifice de risc</i>	<b>(8,297,808)</b>	<b>(14,809,811)</b>
<i>Total</i>	<b>7,653,908</b>	<b><u>12,671,310</u></b>

<i>Analiza in functie de tipul clientului</i>	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Persoane fizice</i>	<b>3,436,890</b>	<b>3,426,240</b>
<i>- in lei</i>	3,436,890	3,426,240
<i>- in valuta</i>	0	
<i>Persoane juridice</i>	<b>4,217,019</b>	<b>7,596,854</b>
<i>- in lei</i>	4,217,019	7,596,854
<i>- in valuta</i>	0	0
<b>Total</b>	<b><u>7,653,909</u></b>	<b><u>11,023,094</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

<i>Provizioane specifice pentru credite</i>	<b><u>31.dec.22</u></b>	<b><u>31.dec.23</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>Sold la inceputul perioadei</b>	<b>4,452,666</b>	<b>8,297,808</b>
Cheltuieli cu provizioane	9,541,023	12,880,193
Venituri din provizioane	(9,077,478)	(5,539,259)
Recuperari de creante scoase in afara bilantului	1,073,127	(263,932)
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	(221,839)	19134
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>8,297,808</u></b>	<b><u>14,809,811</u></b>

Row Labels	Total Sum of ExpunereTotal	Total Sum of Provizion_ROM	Total Sum of DIFERENTA Expunere- provizion
<b>PF</b>	<b>15,951,757</b>	<b>10,410,773</b>	<b>5,540,984</b>
Fast ANTREPRENOR	85,496	43,839	41,657
Fast ANTREPRENOR cu Ipoteca	15,344,896	9,878,099	5,466,797
Fast CONSUM	377,710	358,825	18,886
Fast PERSONAL	136,354	130,011	6,343
Fast PERSONAL Cu Ipoteca	7,302	0	7,302
<b>PJ</b>	<b>11,526,582</b>	<b>4,399,038</b>	<b>7,127,544</b>
Fast CAPITAL	1,062,804	1,031,215	31,589
Fast CAPITAL cu Ipoteca	2,576,418	551,112	2,025,306

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FAST FINANCE IFN SA

Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

NOTE EXPLICATIVE

Fast LINIE	2,253,864	1,928,311	325,553
Fast LINIE cu Ipoteca	5,501,156	872,590	4,628,566
Fast PUNTE	79,050	15,810	63,240
Fast PUNTE cu Ipoteca	53,289	0	53,289
<b>Grand Total</b>	<b>27,478,339</b>	<b>14,809,811</b>	<b>12,668,528</b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**FAST FINANCE IFN S.A** ; J40/14948/2013 ; CUI: 32548576; **Capital social:** 6.000.000 lei.  
**Adresa:** Bucuresti, str. Lainici nr. 44-46, etaj 4; Cod postal 012252;  
**Web:** [www.fast-finance.ro](http://www.fast-finance.ro); **Tel:** +4021 22 44 235; **E mail:** [secretariat@fast-finance.ro](mailto:secretariat@fast-finance.ro)  
**Registru general BNR:** RG-PJR-41-110286/2014; **Registru ANSPDC:** 33408/2014

### 3.2 DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT

In data de 27.12.2017 Societatea a facut un Contract de Cooperare cu Iuvo, privind furnizarea unor fonduri. Creanta detinuta de Imprumutator si publicata pe Portal sau o parte a acestuia , impotriva Initiatorului imprumutului care deriva din Contractul de imprumut cu toate drepturile aferente acestuia.Creanta poate consta in suma principala a Imprumutului, dobanda si orice alte creante accesorii la valoarea integrala.

La data de 31.12.2023 soldurile acestor credite sunt prezentate mai jos

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Datorii privind instituțiile de credit-linie credit</i>	0.00	0.00
<i>Datorii privind instituțiile de credit-credit in rate</i>	2,460,343	3,142,891
<b><i>Total</i></b>	<b><u>2,460,343</u></b>	<b><u>3,142,891</u></b>

### NOTA 4: INFORMATII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Compania nu detine in portofoliu obligatiuni sau alte titluri de valoare cu venit fix.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## 5. IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE

Situația activelor immobilizate la 31 decembrie 2023

Cod poziție	Valoare bruta					Deprecieri (amortizare si provizioane)				
	Sold la 01.01. 2023	Creșteri	Transferuri	Reduceri total	Sold la 31.12. 2023	Sold la 01.01. 2023	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12. 2023	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>										
Alte immobilizări necorporale	90	62,108	0	0	0	62,108	128,706	539	0	129,245
Avansuri Si immobilizări necorporale în curs		67,856		0		67,856	0	0	0	0
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>		<b><u>129,964</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>129,964</u></b>	<b><u>128,706</u></b>	<b><u>539</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>129,245</u></b>
<b>IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>										
Amenajari Construcții	100	561,461	75,305	0	0	636,766	144,274	11,250	0	155,524
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Active reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing		0	668,999			668,999	0	401,331	0	401,331
Mijloace de transport		57,477		0	0	57,477	44,304	13,173	0	57,477

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Cod poziții	Valoare bruta				Deprecieri (amortizare si provizioane)			
	Sold la	Creșteri	Reduceri	Sold la	Sold la	înregistrată în	Reduceri	Sold la
	01.01.		total	31.12.	01.01.	cursul	sau	31.12.
	2023		din care	2023	2023	exercițiului	reluări	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	92,839	8,399 0	0	101,238	79,240	8,819	0	88,059
Avansuri și imobilizări corporale în curs	0	0 0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b><u>711,777</u></b>	<b><u>752,703</u>   <u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,464,480</u></b>	<b><u>267,818</u></b>	<b><u>434,573</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>702,391</u></b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL</b>	<b><u>841,741</u></b>	<b><u>752,703</u>   <u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,594,444</u></b>	<b><u>396,524</u></b>	<b><u>435,112</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>831,636</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



## NOTA 6: ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE

Capitalul social al Fast Finance IFN S.A. este format din 6000 actiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 1000 RON fiecare. Fiecare acțiune reprezintă un vot.

In anul 2023 situatia actionariatului se prezinta astfel:

	31 decembrie 202		
	Număr de actiuni	Procent detinut	Valoarea nominala a actinilor detinute
NEXT CAP VENTURES SRL	2950	49.17%	2,950,000
ANANDA HOUSE SRL	950	15.83%	950,000
DUMITRU SIMION	500	8.33%	500,000
DUMITRU CARMEN-CRISTINA	1600	26.67%	1,600,000
<b>Total</b>	<b><u>6.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>6.000,000</u></b>

Societatea nu detine actiuni proprii la data de 31 decembrie 2023  
Societatea nu a emis obligatiuni in anul 2023

## NOTA 7: REPARTIZAREA PROFITULUI

La 31 decembrie 2023 Societatea a inregistrat un profit contabil in suma de **167.763 lei**.

Conform legii nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare, societatile comerciale care inregistreaza profit, sunt obligate la constituirea de rezerve legale, prin repartizarea din profitul brut a unei cote de 5%, pana ce este atins nivelul a cel putin 20% din capitalul social subscris si varsat. Rezerva legala la 31 decembrie 2023 este in suma de 15.035 lei.

Profitul contabil realizat in anul 2023, in valoare de **167.763 lei** va fi propus spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor in vederea repartizarii, astfel: 5%, 15.035 lei va fi repartizat pentru constituirea rezervei legale.

<b>Repartizarea profitului</b>	<b><u>31.dec.22</u></b>	<b><u>31.dec.23</u></b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
Profit net	350,859	167,763
Rezerva Legala	(20,574)	(15,035)
Alte rezerve/profit nerepartizat	330,285	152,189

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## NOTA 8: PROVIZIOANE

Societatea are constituite alte provizioane in anul 2023, in afara ajustarilor constituite pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela., si anume provizioane aferente concediilor de odihna neefectuate , in valoare de 15,385 lei, si reluari din provizioane pentru concediile neefectuate 20.657

## NOTA 9: INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

### 9.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Plasamente la banci</i>	0	0
<i>Credite acordate clientelei nebancaire</i>	4,243,675	9,379,327
<b><i>Total venituri din dobanzi</i></b>	<b><u>4,243,675</u></b>	<b><u>9,379,327</u></b>

### 9.2 Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Imprumuturi atrase de la banci si de la institutii financiare</i>	893,552	990,995
<i>Dobânzi aferente datorilor din operatiuni de leasing financiar</i>	0	10,281
<b><i>Total cheltuieli cu dobanzile</i></b>	<b><u>893,552</u></b>	<b><u>1,001,276</u></b>

Societatea a înregistrat pe parcursul anului 2022 cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor atrase de la banci în valoare 293552 lei, care sunt prezentate în nota 3.2

### 9.3 Venituri din comisioane

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<b><i>Operatiuni cu clientela</i></b>	<b>68,690</b>	<b>177,599</b>
<b><i>Total venituri din comisioane</i></b>	<b><u>68,690</u></b>	<b><u>177,599</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

#### 9.4 Cheltuieli cu comisioane

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
Operatiuni cu institutiile de credit	6,529	5,784
Operatiuni cu clientela	0	0
<b>Total cheltuieli cu comisioane</b>	<b><u>6,529</u></b>	<b><u>5,784</u></b>

#### 9.5 Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
Profit/(pierdere) din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	(6,840)	(46,214)
<b>Profit net din operatiuni financiare</b>	<b><u>(6,840)</u></b>	<b><u>(46,214)</u></b>

#### 9.6 Alte venituri din exploatare

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
Venituri diverse de exploatare	0	0
Alte venituri diverse	1,529,343	81,860
<b>Total alte venituri din exploatare</b>	<b><u>1,529,343</u></b>	<b><u>81,860</u></b>

#### 9.7 Alte cheltuieli administrative

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
Chiri	0	0
Telecomunicatii, prelucrarea datelor si servicii curierat	28,746	33,082
Publicitate si protocol	4,863	5,593
Deplasari	15,257	18,829
Materiale si obiecte de inventar	1,436,183	21,977
Utilitati, intretinere si reparatii (cladiri, auto, sisteme)	32,159	60,472
Audit și alte servicii de consultanță	295,690	182,376

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

<i>Paza, protectie si transport valori</i>	0	0
<i>Prime de asigurare</i>	18,734	7,531
<i>Alte cheltuieli administrative</i>	389,828	326,944
<b><i>Total alte cheltuieli administrative</i></b>	<b><u>2,221,460</u></b>	<b><u>656,804</u></b>

Societatea are serviciile de contabilitate externalizate catre Omni Tax Solutions. Cheltuielile inregistrate in anul 2023 au fost de **148,000lei**.

Societatea a fost auditata in anul 2023 pentru 2022 de SC CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL  
CUI : 40118413 in valoare de **6000 eur** inclusiv tva

### 9.8 Alte cheltuieli de exploatare

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Alte taxe si impozite la bugetul local</i>	29,301	11,725
<i>Dobanzi aferente altor imprumuturi atrase</i>		0
<i>Cheltuieli privind activele cedate</i>	0	0
<i>Chirii</i>	144,000	13,200
<i>Alte cheltuieli</i>	29,683	59,943
<i>Amenzi</i>	355	861
<b><i>Total alte cheltuieli de exploatare</i></b>	<b><u>203,339</u></b>	<b><u>85,729</u></b>

### 9.9 Cheltuiala cu provizioane

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Provizioane pentru credite</i>	6,037,856	4,487,011
<i>Provizioane pentru dobanzi</i>	3,503,167	8,393,182
<i>Provizioane pentru comisioane</i>	0	0
<i>Creante scoase in afara bilantului</i>	1,395,066	0
<i>Provizioane pentru riscuri si cheltuieli</i>	0	0
<i>Provizioane pentru alte active</i>	192,878	21,257
<b><i>Total cheltuiala cu provizioanele</i></b>	<b><u>11,128,967</u></b>	<b><u>12,901,450</u></b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

### 9.10 Reluati de provizioane

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Provizioane pentru credite</i>	5,429,294	3,523,790
<i>Provizioane pentru dobanzi</i>	3,648,184	2,015,469
<i>Recuperari de creante scoase in afara bilantului</i>	321,939	263,932
<i>Provizioane pentru riscuri si cheltuieli</i>	28,961	2,123
<b><i>Total venituri din provizioane</i></b>	<b><u>9,428,378</u></b>	<b><u>5,805,314</u></b>

### NOTA 10: INFORMATII PRIVIND SALARIATII, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII

#### 10.1 Cheltuiala cu personalul

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Cheltuieli cu salariile</i>	318,716	256,431
<i>Alte cheltuieli de natura salariala</i>	13,310	16,431
<i>Cheltuieli privind asig &amp; protectia sociala, din care:</i>	6,974	5,769
<i>- cheltuieli privind pensiile</i>	<u>0</u>	0
<b><i>Total cheltuieli cu personalul</i></b>	<b><u>339,000</u></b>	<b><u>278,631</u></b>

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
<i>Numar salariati la sfarsitul exercitiului, din care:</i>	5	3
<i>- numar salariati din compartimentele front office</i>	3	2
<i>- numar salariati din compartimentele back office</i>	2	2
<i>Numar mediu de salariati ,din care</i>	3	3
<i>- personal conducere</i>	1	1
<i>- personal direct productiv</i>	4	2

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## 10.2 Cheltuiala cu personalul de conducere (administrator)

	<u>31.dec.22</u>	<u>31.dec.23</u>
	(lei)	(lei)
Cheltuieli cu salariile	102,984	102,984
Alte cheltuieli de natura salariala	0	0
Cheltuieli privind asig & protectia sociala, din care:	0	0
- cheltuieli privind pensiile	2,317	2,317
<b>Total cheltuieli cu personalul de conducere</b>	<b><u>105,301</u></b>	<b><u>105,301</u></b>

### NOTA 11: SUME DATORATE SI DE PRIMIT DE LA PARTILE AFILIATE

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Societatea a realizat tranzacții semnificative sau cu care avea solduri la 31 decembrie 2023, este detaliată mai jos.

Persoane din conducerea Societatii: Adrian Cosmin Cocora, precum si prestatorii de servicii : Omni Tax Solutions ( fosta Conta Scan SRL) ,Omni Propety Solutions (fosta CDV Administrare Imobile SRL), Omni Channel Solutions

### S.C. Omni Propety Solutions (fosta CDV ADMINISTRARE IMOBILE)

Creante de primit	<u>12/31/2022</u>	<u>12/31/2023</u>
	(lei)	
Avansuri primite de la noi de societatea dumneavoastra	5,000	0
<b>Total creante</b>	<b><u>5,000</u></b>	<b>0</b>
<b>Tranzactii 2023</b>		
	<u>12/31/2022</u>	<u>12/31/2023</u>
	(lei)	
<b>Total achizitii – servicii si produse</b>	<b>17,786</b>	<b>40,680</b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**S.C. OMNI TAX SOLUTIONS( fosta CONTA SCAN SRL )**

Datorii	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	
- Alte datorii		0
Total datorii	0	0

Tranzactii 2023	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	
Total achizitii – servicii si produse	202,000	148,000

**S.C OMNI CHANNEL SOLUTIONS**

Capitalul investit de dumneavoastra in compania noastra la 31 decembrie 2023 era: **0.00**

Datorii	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	
- Sold imprumut (principal)	582,968	397,968
- Dobanda de plata aferenta imprumuturilor primite	667	667
-Alte datorii		
Total datorii	<b>583,635</b>	<b>398,635</b>

Tranzactii 2023	12/31/2022	
	(lei) platita	
- Dobanda – cheltuiala		
-Total achizitii – servicii si produse	144,000	
- Alte tranzactii -DIVIDENDE	0	

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



### NEXT CAP VENTURES SRL

2,950,000

Capitalul investit de dumneavoastra in compania noastra la 31 decembrie 2023 era:

Creante de primit	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	
-Sold imprumut nerambursat (principal	175,000	185,000
-Dobanda de incasat aferenta imprumuturilor acordate	12,667	0
- Alte creante	0	0
<b>Total creante</b>	<b>187,667</b>	<b>185,000</b>

Tranzactii 2023	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	incasate
Dobanda – venit	0	7,438
- Alte tranzactii -DIVIDENDE	0	0

### ANANDA HOUSE SRL

Capitalul investit de dumneavoastra in compania noastra la 31 decembrie 2023 era:  
**950,000**

Tranzactii 2023	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	platita
- Dobanda – cheltuiala	0	0
-Total achizitii – servicii si produse	10,500	0
- Alte tranzactii -DIVIDENDE	0	0

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

#### DUMITRU SIMION

Capitalul investit de dumneavoastra in compania noastra la 31 decembrie 2023 era:  
**500,000**

Datorii	12/31/2022	12/31/2023
	(lei)	
- Sold imprumut (principal)	4,058,479	4,058,479
- Dobanda de plata aferenta imprumuturilor primite	80,517	6,429,928
-Alte datorii		
<b>Total datorii</b>	<b>4,138,996</b>	<b>10,488,407</b>

#### DUMITRU CARMEN-CRISTINA

Capitalul investit de dumneavoastra in compania noastra la 31 decembrie 2022 era:  
**1,600,000**

#### NOTA 12: INFORMATII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

Societatea nu are operatiuni decât pe teritoriul României.

#### NOTA 13: DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

Societatea nu are datorii contingente si angajamente

#### NOTA 14: ALTE INFORMATII

##### 14.1 informatii cu privire la prezentarea institutiei

FAST FINANCE IFN SA (denumita in continuare „Societatea”) a fost inregistrata in data de 04.12.2013, ca o societate pe actiuni cu capital privat, fiind infiintata potrivit prevederilor Legii nr. 31/1990, precum si a Ordonantei nr. 28/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale.

FAST FINANCE IFN SA este inregistrata la Registrul Comertului Bucuresti sub numarul J40/14948/2013, avand ca obiect principal de activitate acordarea de credite de consum, credite imobiliare (fara credite ipotecare), microcredite, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de scontare si forfetare, COD CAEN 6492, si obiect secundar de activitate 6491 –leasing financiar.

Este inregistrata la D.G.F.P. – BUCURESTI sub numarul 32548576 precum si in evidentele Bancii Nationale a Romaniei in Registrul General sub numarul RG-PJR-41-110286/27.06.2014, avand sediul in Bucuresti , str Lainici nr. 44-46, ap. 9+10, Sector 1.

La data de 31 decembrie 2023 componenta Consiliului de Administratie era urmatoarea:

- Dumitru Stefan
- Cocora Adrian Cosmin
- Duica Adi Ionut

Societatea este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati de creditare pentru persoane fizice.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Obiectul de activitate al Societatii consta in acordarea de credite de consum (credite de nevoi personale garantate cu ipotechi) , credite de trezorerie si scontari.

Societatea nu detine filiale la data de 31 decembrie 2023.

#### 14.2 Informatii cu privire la impozitul pe profit

	<u>31.dec.22</u>	<u>31-Dec-23</u>
	(lei)	(lei)
<i>Profit inainte de impozitare</i>	411,486	300,700
<i>Elemente similare veniturilor -de trecere IFRS</i>		692,689
<i>Elemente deductibile -rezerva legala</i>	20,574	15,035
<i>Amortizarea fiscala</i>	58,913	33,781
<i>Sume de natura veniturilor impozabile</i>		15,385
<i>Cheltuieli nedeductibile</i>	19,254	75,600
<i>Profit impozabil</i>	<b>410,166</b>	<b>1,038,569</b>
<i>Pierdere fiscala reportata din anul precedent</i>	-	0
<i>Profit impozabil dupa reportarea pierderii/ Pierdere fiscala</i>	<b>410,166</b>	<b>1,038,569</b>
<b>Impozitul pe profit datorat 16 %</b>	65,627	166,171
<i>Credit fiscal (facilitati fiscale-sponsorizare)</i>	5,000	33,234
<b>Impozitul pe profit final,cf.declaratiei de impozit pe profit</b>	<b>60,627</b>	<b>132,937</b>
<b>Profit anual</b>	<b>350,859</b>	<b>167,763</b>

#### 14.3 Managementul riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatea Societatii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati de finantare pe teritoriul Romaniei.

Societatea este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare, riscul de credit, riscul de piata, care include riscul de rata a dobanzii si riscul de rata de schimb, riscul de lichiditate.

Distinct de aceste riscuri rezultate din activitatea financiara, Societatea se confrunta si cu alte riscuri precum riscul privind mediul de afaceri, riscul operational si riscul aferent impozitarii.

##### a. Riscul de credit

Societatea este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la institutii de credit.

Societatea este expusă la riscul de credit, care reprezinta riscul din prezent sau din viitor care afecteaza in mod negativ atat profitul cat si baza de capital, generat de catre debitor prin nerambursare sau nerespectarea obligatiilor contractuale. Evaluarea pierderilor din depreciere în conformitate cu IFRS 9, pentru toate categoriile de active financiare necesită o judecată, în special estimarea valorii și a calendarului fluxurilor de numerar viitoare și a valorilor garanțiilor la determinarea pierderilor din depreciere precum și

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

evaluarea creșterilor semnificative ale riscului de credit (SICR). Aceste estimări sunt determinate de o serie de factori, modificări care pot genera niveluri diferite de ajustări.

Conform IFRS 9, modelul pierderilor de credit preconizate al Societatii (ECL) se bazează pe mai multe ipoteze care stau la baza alegerii datelor de intrare variabile și a interdependențelor dintre acestea, care afectează nivelul ajustărilor:

- criteriile definite (atât în termeni relativi cât și în termeni absoluți) pentru evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială și, în consecință, la calcularea pierderilor de credit preconizate pe durata de viață
- gruparea activelor financiare pentru evaluarea colectiva a ECL
- dezvoltarea modelului ECL, incluzând diferitele formule și alegerea datelor de intrare
- scenariile macroeconomice incorporate in calculul de ECL

În măsurarea riscului de credit al creditelor și avansurilor acordate clienților și băncilor la nivel de contrapartidă, Societatea reflectă trei componente (i) „probabilitatea de nerambursare” de către client sau contrapartidă a obligațiilor sale contractuale; (ii) expunerile actuale față de contrapartida și evoluția sa viitoare probabilă, din care Societatea derivă „expunerea la riscul de neplată”; și (iii) pierderea ca urmare a riscului de nerambursare.

Expunerea la riscul de credit este administrată prin analize periodice ale capacității debitorilor sau potențialilor debitori de a onora obligațiile de rambursare a capitalului și dobânzii și prin modificarea acestor limite de împrumut, acolo unde este necesar. Expunerea la riscul de creditare este de asemenea, administrată parțial prin obținerea de garanții mobile, imobile, financiare și personale (fideiusori).

Tabelul de mai jos reprezintă expunerea netă de provizion la riscul de credit al activelor bilanțiere ale Societatii la data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, fără a lua în considerare garanțiile deținute.

Expunerea din credite în ceea ce privește creditele acordate clienței este reprezentată de suma actuală a activelor din balanță. Pentru a minimiza riscul, există proceduri pentru analiza clienților înainte de acordarea creditelor și pentru a monitoriza capacitatea lor de a plăti principalul și dobânda pe întreaga durată a creditului precum și stabilirea limitelor de expunere.

La data de 31 decembrie 2023 portofoliul de credite, din punct de vedere al categoriei de clasificare, este structurat astfel:

Row Labels	Sum of ExpunereTotal	Sum of Provizion RON	Sum of DIFERENTA Expunere-provizion
<b>PF</b>	<b>15951757.38</b>	<b>10410773.26</b>	<b>5540984.12</b>
Stagiul 1	3048033.73	133725.11	2914308.62
Stagiul 2	202604.46	20277.75	182326.71
Stagiul 3	12701119.19	10256770.4	2444348.79
<b>PJ</b>	<b>11526581.71</b>	<b>4399037.87</b>	<b>7127543.84</b>
Stagiul 1	5512150.08	282573.72	5229576.36
Stagiul 2	1129280.72	140165.33	989115.39
Stagiul 3	4885150.91	3976298.82	908852.09
<b>Grand Total</b>	<b>27478339.09</b>	<b>14809811.13</b>	<b>12668527.96</b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## b. Riscul valutar

Riscul valutar reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale cursului valutar.

Societatea își ține contabilitatea în RON, în timp ce anumite active și datorii sunt denumite în valută. Totuși marea majoritate a creditelor acordate și surselor atrase sunt în moneda locală pentru a minimiza riscul valutar.

Tabelele de mai jos prezintă riscul valutar la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

La 31 decembrie 2023	RON	USD	EUR	Total
Casa, disponibilitati la bancile centrale	86,559	0	0	86,559
Creante asupra institutiilor de credit	359,534	0	11,348	370,882
Creante asupra clientele	11,027,018	0	0	11,027,018
Imobilizari necorporale	719	0	0	719
Imobilizari corporale	494,421	0	0	494,421
Alte active	131,912	0	136	132,048
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	1,644,292	0	0	1,644,292
Alte active detinute in vederea vanzarii-IFRS	1,992,148			1,992,148
Active reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing.	267,668			267,668
<b>Total active</b>	<b><u>16,004,271</u></b>	<b>0</b>	<b><u>11,484</u></b>	<b><u>16,015,755</u></b>
				<b>0</b>
Datorii privind institutiile de credit	0	0	3,142,891	3,142,891
Datorii privind clientele	0	0	3,124,049	3,124,049
Alte passive	1,267,140	0	397,968	1,665,108
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	269,318	0	0	269,318
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	20,657	0	0	20,657
<b>Total datorii</b>	<b><u>1,557,115</u></b>	<b>0</b>	<b><u>6,664,908</u></b>	<b><u>8,222,023</u></b>
				<b>=</b>
<b>Pozitie neta bilantiera</b>	<b><u>14,447,156</u></b>	<b>0</b>	<b><u>6,653,424</u></b>	<b><u>7,793,732</u></b>
<b>Pozitie neta extra-bilantiera</b>	<b>7,738,448</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,738,448</b>
				<b>=</b>
<b>Pozitie totala neta</b>	<b><u>22,185,604</u></b>	<b>0</b>	<b><u>6,653,424</u></b>	<b><u>15,532,180</u></b>

  

La 31 decembrie 2022	RON	USD	EUR	Total
<i>Casa, disponibilitati la bancile centrale</i>	262,514	0	0	262,514
<i>Creante asupra institutiilor de credit</i>	2,077,646	0	1,664	2,079,310
<i>Creante asupra clientelei</i>	7,653,908	0	0	7,653,908
<i>Imobilizari necorporale</i>	1,258	0	0	1,258
<i>Imobilizari corporale</i>	443,959	0	0	443,959
<i>Alte active</i>	2,118,865	0	0	2,118,865

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	198,498	0	0	198,498
<b>Total active</b>	<b><u>12,756,648</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,664</u></b>	<b><u>12,758,312</u></b>
				<b>0</b>
Datorii privind institutiile de credit	0	0	2,460,343	2,460,343
Datorii privind clientela	0	0	0	0
Alte pasive	356,817	0	3,633,995	3,990,812
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	18,492	0	0	18,492
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	15,385	0	0	15,385
<b>Total datorii</b>	<b><u>390,694</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>6,094,338</u></b>	<b><u>6,485,032</u></b>
<b>Pozitie neta bilantiera</b>	<b><u>12,365,954</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-6,092,674</u></b>	<b><u>6,273,280</u></b>
<b>Pozitie neta extra-bilantiera</b>	18,544,551	0	0	18,544,551
<b>Pozitie totala neta</b>	<b><u>30,910,505</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-6,092,674</u></b>	<b><u>24,817,831</u></b>

#### c. 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.

#### d. Riscul de lichiditate

Principalele surse de risc sunt reprezentate de necorelarea dintre maturitatea activelor si maturitatea pasivelor purtatoare de dobanda, precum si de evolutia ratei de dobanda pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda.

Strategia Societatii in administrarea riscului de lichiditate este de a egaliza durata activelor cu a pasivelor pentru toata maturitatea, considerand ca schimbarile in valoarea activelor trebuiesc corelate cu schimbarile in valoarea obligatiilor.

Abordarea Societatii are in vedere asigurarea, pe cat posibil, de suficiente lichiditati pentru a-si indeplini obligatiile cand acestea vor ajunge la scadenta, astfel incat sa nu existe pierderi semnificative.

Pentru monitorizarea curenta a situatiei lichiditatii, Societatea analizeaza rezervele curente de lichiditate pentru acoperirea necesarului pe termen scurt si proiectia fluxurilor viitoare de lichiditate pe benzi de maturitate pentru acoperirea necesarului pe termen mediu si lung. Monitorizarea necesarului pe termen scurt se efectueaza zilnic, in timp ce analiza fluxurilor viitoare pe termen mediu se efectueaza trimestrial, cu revizuire lunară. Pentru previzionarea fluxurilor de trezorerie pe termen lung, analiza si previziunea se întocmesc anual.

Principala sursă de finanțare a Societății este reprezentată de împrumuturi atrase de la instituțiile de credit, acționari și alte entități, asigurându-și surse de finanțare pe termen lung. Contractele de credit prevăd rambursarea capitalului în tranșe sau la finalul perioadei de creditare. Societatea nu se confruntă cu un risc de lichiditate semnificativ.

Societatea utilizează majoritatea fondurilor atrase pentru a acorda credite noi. Structura activelor și datoriilor a fost analizată pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la data contractuală a scadenței.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

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

Valoarea și structura activelor și pasivelor monetare la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, în funcție de lichiditatea analizată în funcție de perioada rămasă până la data maturității contractuale este prezentată în tabelul următor.

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



Tabelele de mai jos grupează activele si pasivele societatii in intervale relevante de maturitate pe baza perioadei ramase de scurs la data bilanțului pana la maturitatea contractuală.

## 20. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

(b) Riscul de lichiditate

Tabelele de mai jos grupează activele si pasivele societatii in intervale relevante de maturitate pe baza perioadei ramase de scurs la data bilanțului pana la maturitatea contractuală.

31 decembrie 2023	<u>Până la 3 luni</u>	<u>Între 3 luni și un an</u>	<u>Peste 1 an și până la 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Cu scadenta nedefinita</u>	<u>Total</u>
<b>Active</b>						
Casa, disponibilitati la bancile centrale	0	0	0	0	86,559	86,559
Creante asupra institutiilor de credit	0	0	0	0	370,882	370,882
Creante asupra clientelei	2,781	427,304	10,417,990	1,823,235	0	12,671,310
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	719	719
Imobilizari corporale	0	0	0	0	494,421	494,421
Alte active	127,501	0	0	0	0	127,501
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	1,644,292	0	0	0	0	1,644,292
<b>Total active</b>	<b>1,774,574</b>	<b>427,304</b>	<b>10,417,990</b>	<b>1,823,235</b>	<b>952,581</b>	<b>15,395,684</b>
						0
<b>Datorii</b>						
Datorii privind institutiile de credit	0	0	0	3,142,891	0	3,142,891
Datorii privind clientela	0	0	0	0	0	0
Alte pasive	650,173	746,190	3,392,794	0	0	4,789,157
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	27,495	97,823	144,000	0	0	269,318
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	20,657	0	0	0	0	20,657
<b>Total datorii</b>	<b>698,325</b>	<b>844,013</b>	<b>3,536,794</b>	<b>3,142,891</b>	<b>0</b>	<b>8,222,023</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>1,076,249</b>	<b>-416,709</b>	<b>6,881,196</b>	<b>-1,319,656</b>	<b>952,581</b>	<b>7,173,661</b>

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

#### e. Riscul operational

Risc operational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc).

Avand in vedere importanta pe care Societatea o acorda capitalului uman, in gestiunea riscului operational se are in vedere gestionarea corespunzatoare a riscului de personal.

Totodata se are in vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia Societatii.

#### f. Riscul reputational

Riscul reputational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Societatii.

Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor, a celorlalte banci si institutii financiare din sistem, a actionarilor, a institutiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

#### g. Riscul aferent impozitarii

Legislatia fiscala din Romania contine reguli detaliate si complexe si a suferit variante modificari in ultimii ani. Interpretarea textului legii si implementarea practica a procedurilor privind legislatia fiscala poate varia, si exista riscul ca anumite tranzactii, de exemplu, sa fie interpretate diferit de autoritatile fiscale fata de cum au fost interpretate de Societate.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Societatea sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

#### h. Riscul aferent mediului economic

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale in ultimii ani a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-banacara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Criza curenta de lichiditate si creditare a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital, nivele scazute de lichiditate in sectorul bancar romanesc si rate de imprumut interbancare ridicate. Pierderile semnificative suferite de piata financiara internationala ar putea afecta capacitatea Societatii de a obtine imprumuturi noi si refinantari ale facilitatilor existente in conditii similare celor aplicabile tranzactiilor anterioare.

Identificarea si evaluarea investitiilor influentate de o piata de creditare lipsita de lichiditati, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative, inclusiv a incertitudinilor legate de capacitatea Societatii de a continua sa functioneze pentru o perioada rezonabila de timp, toate acestea ridica la randul lor alte provocari.

Debitorii Societatii pot fi de asemenea afectati de situatii de criza de lichiditate care le-ar putea afecta capacitatea de a-si onora datoriile curente. Deteriorarea conditiilor de operare a creditorilor si debitorilor ar putea afecta si gestionarea previziunilor de flux de numerar si analiza de depreciere a activelor financiare si nefinanciare. In masura in care informatiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimari revizuite ale fluxurilor viitoare de numerar in politica sa de depreciere.

Preocuparile actuale privind posibilitatea ca deteriorarea conditiilor financiare sa contribuie intr-o etapa ulterioara la o diminuare suplimentara a increderii au determinat depunerea unor eforturi

Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

coordonate din partea guvernelor si a Bancilor Centrale în vederea adoptarii unor masuri speciale avand drept scop contracararea aversiunii tot mai mari fata de risc si restabilirea unor conditii normale de functionare a pietei.

Conducerea Societatii nu poate estima evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului financiar-bancar din Romania si, ulterior, ce efect ar putea avea asupra acestor situatii financiare.

Conducerea nu poate estima credibil efectele asupra situatiilor financiare ale Societatii rezultate din deteriorarea lichiditatii pietei financiare, deprecierea activelor financiare influentate de conditii de piata nelichide si volatilitatea ridicata a monedei nationale si a pietelor financiare. Conducerea Societatii crede ca ia toate masurile necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Societatii in conditiile de piata curente prin:

- pregatirea unor strategii de gestionare a crizei de lichiditate si stabilirea unor masuri pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- monitorizarea constanta a lichiditatii;
- previzionari ale lichiditatii curente.

**ADMINISTRATOR**

Numele si prenumele:

**Cocora Adrian Cosmin**

Semnatura

Stampila unitatii



**INTOCMIT**

**OMNI TAX SOLUTIONS SRL**  
**Stan Carmen Georgeta**

Semnatura

Stampila unitatii

**Nr. de inregistrare in**  
**organismul profesional 3078/2017**



Notele explicative de la paginile 28- 68 fac parte integranta din aceste situatii financiare.