

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2021**

	Banca			Grup		
	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.763.625	20.978.633	-20,09%	18.320.913	22.133.211	-17,22%
Plasamente la bănci și instituții publice	15.539.130	6.636.395	134,15%	16.320.723	7.223.277	125,95%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	111.049	39.662	179,99%	420.522	368.562	14,10%
<i>Instrumente derivate</i>	79.842	22.090	261,44%	80.927	22.090	266,35%
<i>Instrumente de capital</i>	31.207	17.572	77,60%	205.313	226.137	-9,21%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	134.282	120.335	11,59%
Credite și avansuri acordate clienților – net (*)	46.312.083	40.363.909	14,74%	50.196.895	42.120.260	19,18%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.465.497	1.349.673	8,58%	1.108.316	1.085.714	2,08%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	30.850.770	32,42%	41.191.721	30.877.177	33,41%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	355.331	160.874	120,88%	1.483.111	990.106	49,79%
Investiții în participații	725.821	499.690	45,25%	-	-	-
Investiții în asociați	-	-	-	2.490	1.502	65,78%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	652.581	619.041	5,42%	1.066.490	904.297	17,94%
Imobilizări necorporale	334.783	268.651	24,62%	409.501	305.205	34,17%
Active aferente dreptului de utilizare	706.647	708.505	-0,26%	492.021	448.852	9,62%
Fondul comercial	-	-	-	22.424	16.319	37,41%
Creanțe privind impozitul curent	-	8.585	-	-	9.654	-
Creanțe privind impozitul amânat	227.724	-	-	258.119	-	-
Alte active financiare	884.171	761.133	16,17%	1.052.378	860.105	22,35%
Alte active nefinanciare	120.142	109.464	9,75%	152.670	148.156	3,05%
Total active	125.052.368	103.354.985	20,99%	132.498.294	107.492.397	23,26%

(*) la nivel de Grup include și impactul activității de leasing

DATORII	Banca			Grup		
	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20
Depozite de la bănci	952.453	311.822	205,45%	1.024.259	318.944	221,14%
Depozite de la clienți	102.698.085	88.297.146	16,31%	108.021.629	90.942.415	18,78%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.457.843	1.176.066	534,13%	7.928.091	1.691.668	368,66%
Datorii subordonate	1.706.234	1.664.464	2,51%	1.762.484	1.667.761	5,68%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	493.006	589.237	-16,33%	537.045	615.952	-12,81%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	34.817	11,12%	39.179	34.817	12,53%
Datorii privind impozitul curent	62.076	-	-	67.794	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	85.665	-	-	55.015	-
Datorii financiare din contracte de leasing	716.569	709.269	1,03%	498.855	454.792	9,69%
Alte datorii financiare (*)	1.430.802	907.681	57,63%	1.846.930	1.210.316	52,60%
Alte datorii nefinanciare	143.486	55.949	156,46%	187.109	86.359	116,66%
Total datorii	115.699.243	93.832.116	23,30%	121.913.375	97.078.039	25,58%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	6.397.971	5.824.201	9,85%	6.397.971	5.824.201	9,85%
Acțiuni proprii	-	-	-	-15.287	-15.287	-
Prime de capital	28.614	28.614	-	31.235	31.235	-
Rezultat reportat	3.051.409	2.366.533	28,94%	3.757.819	2.858.479	31,46%
Alte rezerve	-124.869	1.303.521	-109,58%	-60.422	1.322.675	-104,57%
Total capitaluri proprii	9.353.125	9.522.869	-1,78%	10.111.316	10.021.303	0,90%
Interese care nu controlează	-	-	-	473.603	393.055	20,49%
Total datorii și capitaluri proprii	125.052.368	103.354.985	20,99%	132.498.294	107.492.397	23,26%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.12.2021 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2020 sunt auditate.

() la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond*

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

**DIRECTOR COORDONATOR
CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 DECEMBRIE 2021

	Banca			Grup		
	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20	31-dec-21 mii lei	31-dec-20 mii lei	Δ dec 21 vs dec 20
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	3.236.110	3.199.035	1,16%	3.570.064	3.495.215	2,14%
Alte venituri similare	11.668	11.673	-0,04%	126.074	165.210	-23,69%
Cheltuieli cu dobânzile	-501.261	-629.232	-20,34%	-552.299	-681.981	-19,02%
Alte cheltuieli similare	-6.681	-1.409	374,17%	-1.353	-1.351	0,15%
Venituri nete din dobânzi	2.739.836	2.580.067	6,19%	3.142.486	2.977.093	5,56%
Venituri din speze și comisioane	1.219.845	986.887	23,61%	1.432.875	1.151.940	24,39%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-413.569	-330.447	25,15%	-471.355	-375.479	25,53%
Venituri nete din speze și comisioane	806.276	656.440	22,83%	961.520	776.461	23,83%
Venit net din tranzacționare	461.286	310.121	48,74%	527.563	345.119	52,86%
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	178.960	300.610	-40,47%	179.023	300.665	-40,46%
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	64.488	42.500	51,74%	38.409	74.110	-48,17%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-82.022	-69.795	17,52%	-90.000	-74.446	20,89%
Alte venituri din exploatare	179.354	117.261	52,95%	195.882	138.630	41,30%
Venituri operaționale	4.348.178	3.937.204	10,44%	4.954.883	4.537.632	9,20%
Cheltuieli cu personalul	-1.159.065	-958.853	20,88%	-1.326.107	-1.097.491	20,83%
Cheltuieli cu amortizarea	-340.579	-303.672	12,15%	-358.214	-327.721	9,3%
Alte cheltuieli operaționale	-591.339	-519.759	13,77%	-697.212	-624.152	11,71%
Cheltuieli operaționale	-2.090.983	-1.782.284	17,32%	-2.381.533	-2.049.364	16,21%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-234.827	-783.884	-70,04%	-251.257	-865.840	-70,98%
Profitul înainte de impozitare	2.022.368	1.371.036	47,51%	2.322.093	1.622.428	43,12%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-239.664	-173.731	37,95%	-276.328	-198.350	39,31%
Profit net	1.782.704	1.197.305	48,89%	2.045.765	1.424.078	43,66%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.12.2021 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2020 sunt auditate.

În ceea ce privește achiziția IDEA Bank SA, IDEA Leasing IFN SA, Idea Broker de Asigurare SRL și IDEA Investment SA, contabilizarea inițială pentru combinarea de întreprinderi în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 - Combinări de întreprinderi) privind anumite active sau datorii recunoscute la data achiziției, este incompletă. Prin urmare, situațiile financiare consolidate preliminare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 includ sume provizorii în ceea ce privește contabilizarea combinării de întreprinderi aferente achiziției IDEA Bank SA, IDEA Leasing IFN SA, Idea Broker de Asigurare SRL și IDEA Investment SA.. IFRS 3 - Combinări de întreprinderi permite o perioadă de măsurare care nu poate depăși un an de la data achiziției.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU



**DIRECTOR COORDONATOR
CONTABILITATE ȘI RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU**

