



Banca de
Investiții și
Dezvoltare

SITUAȚII FINANCIARE

2024



www.bidromania.eu



office@bidromania.eu



Banca de Investiții și Dezvoltare

SITUAȚII FINANCIARE

Pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană, aplicabile instituțiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile în concordanță cu standardele internaționale de contabilitate emise de UE, cu modificările ulterioare.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situații financiare

Situația poziției financiare	3
Situația contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6

Note explicative la situațiile financiare

1	Entitatea raportoare.....	9
2	Bazele întocmirii.....	10
3	Politici contabile semnificative	11
4	Managementul riscului.....	19
5	Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare	22
6	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	24
7	Cheltuieli cu speze și comisioane.....	24
8	Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	25
9	Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane	25
10	Cheltuieli cu personalul.....	26
11	Cheltuieli operaționale.....	27
12	Impozitul pe profit.....	28
13	Numerar și echivalente de numerar	29
14	Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	29
15	Imobilizări corporale	30
16	Imobilizări necorporale	32
17	Creanțe și datorii privind impozitul amânat	33
18	Alte active	33
19	Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	34
20	Alte datorii	34
21	Capital social	35
22	Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari.....	35
23	Consiliul de Supraveghere.....	37
24	Directoratul	38
25	Litigii	39
26	Angajamente și contingente	39
27	Evenimente ulterioare datei bilanțului	40

Situația poziției financiare

RON	Notă	31 Decembrie	31 Decembrie
		2024	2023
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	<u>13</u>	1.253.323.917	1.221.915.322
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	<u>14</u>	1.771.120.232	-
Imobilizări corporale	<u>15</u>	16.727.818	-
Imobilizări necorporale	<u>16</u>	4.459.876	-
Creanțe privind impozitul curent		8.773.072	-
Creanțe privind impozitul amânat	<u>17</u>	71.585	-
Alte active	<u>18</u>	2.164.789	1.673.528.908
TOTAL ACTIVE		3.056.641.289	2.895.444.230
DATORII			
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	<u>19</u>	447.404	280.893
Datorii privind impozitul curent		-	1.131.434
Alte datorii	<u>20</u>	17.713.457	371.134
TOTAL DATORII		18.160.861	1.783.461
CAPITALURI			
Capital social	<u>21</u>	3.000.000.000	3.000.000.000
Rezultat reportat		131.826.748	5.658.327
Alte reserve		(93.346.320)	(111.997.558)
CAPITALURI TOTAL		3.038.480.428	2.893.660.769
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII		3.056.641.289	2.895.444.230

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 03.04.2025 și semnate în numele acestuia de:

Danuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Situația contului de profit și pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

RON	Notă	31 Decembrie	31 Decembrie
		2024	2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	<u>6</u>	79.920.462	469.430
Venituri din dobânzi aferente altor active	<u>6, 18</u>	95.810.114	10.883.822
Cheltuieli cu dobânzile	<u>6</u>	(12.553)	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	<u>7</u>	(2.588)	-
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină		1.822	-
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	<u>8</u>	(474.028)	(2.865.987)
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane	<u>9</u>	(166.511)	(280.893)
Cheltuieli cu personalul	<u>10</u>	(19.370.574)	(1.038.112)
Cheltuieli cu amortizarea	<u>15, 16</u>	(371.632)	-
Cheltuieli operaționale	<u>11</u>	(8.695.848)	(21.142)
Profit înainte de impozitare		146.638.664	7.147.118
Cheltuială (-) / Venit cu impozitul pe profit	<u>12</u>	(7.479.983)	(1.131.434)
PROFITUL EXERCIȚIULUI		139.158.681	6.015.684
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total / profitul exercițiului		139.158.681	6.015.683

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 03.04.2025 și semnate în numele acestuia de:

Danuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Situația modificărilor capitalurilor

RON	Notă	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Soldul la 1 Ianuarie 2023		-	-	-	-
Profit pentru anul 2023	12	-	6.015.683	-	6.015.683
Rezervă legală	12	-	(357.356)	357.356	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	5.658.327	357.356	6.015.683
Contribuții și distribuții ale acționarilor					
Capital social subscris vărsat	21	1.225.000.000	-	-	1.225.000.000
Capital social subscris nevărsat	21	1.775.000.000	-		1.775.000.000
Alte conturi de capitaluri proprii	18	-	-	(112.354.914)	(112.354.914)
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		3.000.000.000	-	(112.354.914)	2.887.645.086
Soldul la 31 Decembrie 2023		3.000.000.000	5.658.327	(111.997.558)	2.893.660.769

RON	Notă	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Soldul la 1 Ianuarie 2024		3.000.000.000	5.658.327	(111.997.558)	2.893.660.769
Profit pentru anul 2024	12	-	139.158.681	-	139.158.681
Rezervă legală		-	(7.331.933)	7.331.933	-
Repartizarea profitului aferent anului 2023		-	(5.658.327)	5.658.327	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		3.000.000.000	131.826.748	(99.007.298)	3.032.819.450
Contribuții și distribuții ale acționarilor					
Capital social subscris vărsat	21	1.775.000.000	-	-	1.775.000.000
Capital social subscris nevărsat	21	(1.775.000.000)	-	-	(1.775.000.000)
Alte conturi de capitaluri proprii	18	-	-	5.660.978	5.660.978
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-	5.660.978	5.660.978
Soldul la 31 Decembrie 2024		3.000.000.000	131.826.748	(93.346.320)	3.038.480.428

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 03.04.2025 și semnate în numele acestuia de:

Danuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Situația fluxurilor de trezorerie

RON	31 Decembrie	31 Decembrie
	2024	2023
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Profit înainte de impozitare	146.638.664	7.147.117
Ajustări ale elementelor nemonetare în rezultatul net al perioadei		
Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate la bănci	(38.186.337)	(469.430)
Venituri din dobânzi aferente instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	(41.734.125)	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	(95.810.114)	(10.883.822)
Cheltuieli cu dobânzile	12.553	-
Cheltuieli cu amortizarea	371.632	-
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	474.028	2.865.986
Cheltuieli privind alte provizioane	166.511	280.894
Modificarea activelor și datoriilor din activitatea de exploatare după ajustările elementelor nemonetare		
Modificarea activelor financiare la cost amortizat	(1.742.833.254)	-
Modificarea altor active	(11.182.571)	-
Impozit pe profit plătit (-)/Încasat(+)	(17.456.074)	-
Impozit pe cifra de afaceri plătit	(2.627.446)	-
Variația datoriilor	28.801.873	371.134
Încasări din dobânzi	51.233.125	469.430
Numerar net din activități de exploatare	(1.722.131.535)	(218.690)

Situația fluxurilor de trezorerie

RON	31 Decembrie	31 Decembrie
	2024	2023
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
Achiziții de imobilizări corporale	(17.011.727)	-
Achiziții de imobilizări necorporale	(4.547.598)	-
Numerar net din activități de investiții	(21.559.325)	-
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Aporturi de capital din partea acționarilor altele decât prin emisiune de acțiuni	1.775.000.000	1.225.000.000
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	173.125	-
Numerar net din activități de finanțare	1.775.173.125	1.225.000.000
Cresterea netă de numerar și echivalente de numerar	31.482.264	1.224.781.309
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului (valoare brută)	1.224.781.309	-
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului (valoare brută)	1.256.263.574	1.224.781.309

Situațiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 03.04.2025 și semnate în numele acestuia de:

Danuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Note explicative la situațiile financiare

1. Entitatea raportoare

Banca de Investiții și Dezvoltare (Banca sau BID) este persoană juridică română, de drept privat, organizată și funcționând ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, prin Ministerul Finanțelor, cu sediul în Bulevardul Libertății, nr 17, 100% din capitalul social al Băncii.

Banca a început să funcționeze, din punct de vedere administrativ, de la data de 23 Noiembrie 2023, data înmatriculării în Registrul Comerțului. Banca poate desfășura efectiv activitățile specifice obiectului de activitate, prevăzute în Actul Constitutiv, de la data intrării în vigoare a directivei europene prin care aceasta este exceptată de la aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

Banca a fost înregistrată în Registrul Băncilor de Dezvoltare începând cu data de 03.01.2025 cu numărul BD-PJR-40-001, iar începerea efectivă a activității se va face după finalizarea dezvoltării produselor cu care Banca își va începe activitatea, precum și a procedurilor și proceselor operaționale, respectiv a sistemelor informatice.

Banca își desfășoară activitatea ca instituție de credit, în conformitate cu Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., cu modificările și completările ulterioare, prevederile legislației specifice emise de Banca Națională a României aplicabile băncilor de dezvoltare, prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului sau Constitutiv, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare adoptat de Bancă, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

Sediul social al Băncii este în România, Mun. București, Sector 2, șoseaua Pipera nr.43, Floreasca Park, Clădirea B, etaj 6. Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a acționarilor.

Misiunea generală a Băncii este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, în baza unei analize independente ex-ante.

Obiectivele strategice ale Băncii sunt:

- facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv a microîntreprinderilor și start up-urilor, precum și pentru întreprinderi inovatoare, întreprinderi agricole și fermieri;

Note explicative la situațiile financiare

- înlesnirea finanțării proiectelor viabile de infrastructură, atât locale și regionale, cât și naționale și atragerea capitalului privat în investiții;
- sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
- furnizarea de asistență tehnică.

2. Bazele întocmirii

Dat fiind că în anul 2024 Banca nu a avut un sistem informatic pentru a asigura cerințele legale fiscale și contabile, activitățile de contabilitate, conformare fiscală și calcul salarial au fost realizate de către Deloitte și Reff & Asociații în baza contractului semnat de părți în data de 13.12.2023, conform Hotărârii Directoratului nr. 2 din data de 11.12.2023, a Hotărârii Directoratului nr. 9 din data de 18.05.2024 și a Hotărârii Directoratului nr. 22 din data de 22.05.2024. Astfel, operațiunile contabile au fost efectuate de către Deloitte Accounting S.R.L., cu respectarea procedurilor contabile agreeate cu conducerea executivă a Băncii și pe baza informațiilor primite de la aceasta. Directoratul băncii este responsabil pentru acuratețea respectării politicilor contabile și a înregistrării corecte a tuturor operațiunilor desfășurate de Bancă.

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cu modificările ulterioare.

Activele și datoriile financiare prezentate în situațiile financiare sunt evaluate la cost amortizat. Recunoașterea activelor financiare se face aplicând contabilizarea la data decontării. Politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate și tuturor elementelor sau operațiunilor similare, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

Întocmirea situațiilor financiare presupune din partea conducerii aplicarea judecății profesionale, utilizarea de estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite periodic aplicând principiul continuității activității. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute atât în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, cât și în perioada revizuirii și în perioadele viitoare afectate, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Conducerea a pregătit aceste situații financiare pe baza principiului continuității activității. În luarea acestei decizii, conducerea a luat în considerare poziția financiară, intențiile actuale, rentabilitatea operațiunilor așteptate și accesul la resursele financiare și a analizat impactul evoluțiilor macroeconomice recente asupra operațiunilor viitoare.

Note explicative la situațiile financiare

Situațiile financiare sunt prezentate în lei (RON), care este moneda funcțională și de prezentare. Exceptând situațiile în care este specificat altfel, toate valorile prezentate în RON au fost rotunjite fără a se prezenta zecimale.

3. Politici contabile semnificative

Instrumente financiare

Vânzările sau cumpărările de active financiare sunt recunoscute la data decontării, respectiv data la care conform acordului este efectuat schimbul de resurse economice care face obiectul acestui acord.

Orice modificare a valorii juste a unui activ care trebuie încasată în perioada dintre data contractului și data decontării nu este recunoscută în cazul activelor evaluate la cost sau la cost amortizat (altele decât pierderile din depreciere).

Un activ financiar sau o datorie financiară este evaluată inițial la valoare justă, la care se adaugă costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției / emiterii. De regulă, valoarea justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul tranzacției, așa cum este descris în IFRS 9 – adică valoarea justă a contraprestației date sau primite pentru instrumentul financiar, determinată conform IFRS 13. [IFRS 9.B5.1.1].

În cazul în care valoarea justă diferă de prețul tranzacției, Banca va calcula valoarea justă a instrumentului financiar pentru a o utiliza la recunoașterea inițială. Conform IFRS 9.B5.1.1 o creanță pe termen lung care nu poartă dobândă, a cărei valoare justă poate fi măsurată ca valoarea prezentă a tuturor încasărilor viitoare de numerar, se actualizează în prezent utilizând rata de dobândă de pe piață valabilă pentru un instrument similar (în ceea ce privește moneda, durata, tipul ratei dobânzii și alți factori) cu un rating de credit similar. Dacă valoarea justă a creanței este stabilită pe baza unui preț cotelat într-o piață activă pentru un activ identic (evaluare de nivel 1) sau se bazează pe o altă tehnică de evaluare care utilizează numai date observabile din piață (evaluare de nivel 2), atunci entitatea recunoaște imediat un câștig sau o pierdere, egal(ă) cu diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. [IFRS 9. B5.1.2A]. În toate celelalte situații (e.g. valoarea justă este calculată utilizând parametrii dezvoltați intern) diferența între prețul tranzacției și valoarea justă este amortizată pe durata de viață a instrumentului financiar.

Cu toate acestea, conform Cadrului Conceptual pentru Raportarea Financiară (engl.: „Conceptual Framework for Financial Reporting”, prescurtat „CF”), definițiile veniturilor și cheltuielilor exclud tranzacțiile de capital cu participanții la capitalurile proprii:

CF 4.68: Veniturile reprezintă creșteri ale activelor sau scăderi ale datoriilor, care duc la creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele legate de contribuțiile deținătorilor de participații la capital.

CF 4.69: Cheltuielile sunt scăderi ale activelor sau creșteri ale datoriilor, care duc la scăderi

Note explicative la situațiile financiare

ale capitalurilor proprii, altele decât cele legate de distribuțiile către deținătorii de participații la capital.

CF 4.70: Din aceste definiții ale veniturilor și cheltuielilor rezultă: contribuțiile de la deținătorii de participații la capital nu sunt venituri, iar distribuțiile către deținătorii de participații la capital nu sunt cheltuieli.

În consecință, astfel de tranzacții – de exemplu, contribuțiile de capital din partea acționarilor sau distribuțiile făcute acționarilor – sunt recunoscute direct în capitalurile proprii. De asemenea, conform CF 6.82, când o entitate dobândește active sau datorii ca urmare a unui eveniment care nu este o tranzacție în condiții de piață, trebuie identificate și luate în considerare toate aspectele relevante ale tranzacției sau altui eveniment.

Astfel, derularea unor tranzacții cu acționarii în alte condiții decât cele de piață indică faptul că în aceste tranzacții acționarii acționează în calitatea lor de acționari, întrucât aceste condiții nu s-ar fi aplicat unor tranzacții derulate cu alte părți independente. Astfel, efectele favorabile sau nefavorabile ale unor astfel de tranzacții au natura unor contribuții la / distribuții din capitalul social, și astfel, conform principiilor din Cadrul Conceptual al Raportării Financiare prezentate mai sus, vor fi recunoscute în capitalurile proprii. Pe de altă parte, derularea unor tranzacții cu acționarii în condiții de piață poate indica faptul că în aceste tranzacții acționarii nu acționează în calitatea lor de acționari, și astfel efectele acestor tranzacții vor fi recunoscute în profit sau pierdere.

Clasificarea activelor financiare se face evaluând modelul de afaceri în care sunt încadrate și analizând caracteristicile fluxurilor de numerar pentru a determina dacă fluxul de numerar reprezintă numai plăți de principal și dobânda.

Un activ financiar este clasificat în clasa active financiare evaluate la cost amortizat dacă:

- modelul său de afaceri este: "deținut pentru a colecta"; și
- fluxurile de numerar reprezintă numai plata principalului și a dobânzii.

Activele financiare la cost amortizat includ creditele și avansurile acordate clienților, plasamentele la bănci, instrumente de datorie și alte active financiare ca debitorii diverși și sumele în tranzit. După recunoașterea inițială la valoarea justă, aceste active sunt evaluate la cost amortizat care necesită recunoașterea dobânzilor pe bază de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobânzii pe durata creditului.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare reprezentând diferitele forme de finanțare a terților și alte datorii financiare, de exemplu sume în tranzit de la clienți și de la bănci precum și sume de plătit către furnizori.

Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Note explicative la situațiile financiare

Costul amortizat al unui activ sau al unei datorii financiare reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată folosind metoda ratei efective a dobânzii pentru diferențele dintre valoarea recunoscută inițial și valoarea la data scadenței, mai puțin ajustările pentru deprecierea activelor.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare (sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă) la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a creditului.

Metoda de calcul a ratei dobânzii efective include toate spezele plătite sau primite care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective. Costurile de tranzacționare sunt costuri incrementale direct atribuibile achiziției sau emiterii unui activ sau a unei datorii financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la băncile comerciale, conturile nostro, plasamentele la alte bănci cu scadența inițială mai mică de 90 de zile și sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către Banca pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

Titluri de valoare la cost amortizat: pentru ca un titlu de valoare să poată fi măsurat la cost amortizat trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- a) instrumentul este deținut în modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale;
- b) termenii contractuali ai activului financiar să dea naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Fluxurile de numerar aferente unui portofoliu de titluri de stat sunt realizate prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și se pot realiza vânzări de titluri de valoare dacă acestea sunt reduse în volum sau valoare.

Instrumentele clasificate în modelul de afaceri „deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale” sunt evaluate ulterior la cost amortizat, folosind rata efectivă a dobânzii (EIR).

Rata efectivă a dobânzii este metoda de recunoaștere a veniturilor care amortizează orice taxe, comisioane plătite sau primite, costuri de tranzacționare și orice alte prime sau discount-

Note explicative la situațiile financiare

uri de-a lungul perioadei de viață a instrumentului.

Costul amortizat al titlurilor de valoare este egal cu valoarea inițială ajustată cu rambursările de principal, ajustări/ recuperări și amortizare - calculat aplicând metoda ratei dobânzii efective (EIR) .

Activele financiare evaluate la cost amortizat pot înregistra pierderi datorate creșterii riscului de credit. Aceste pierderi sunt reflectate prin contabilizarea unor ajustări pentru pierderi așteptate.

Pentru activele financiare măsurate la cost amortizat se constituie ajustări pentru pierderi așteptate în conformitate cu cerințele paragrafului 5.5.1 al IFRS 9 Instrumente financiare. La fiecare dată de raportare Banca va măsura ajustarea pentru pierdere ca fiind egală cu pierderea așteptată pe toată durata de viață dacă riscul de credit pentru activul financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială sau în cazul în care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, va calcula pierderile așteptate pentru o perioadă de 12 luni.

Calculul pierderilor de credit așteptate presupune utilizarea de ipoteze și modele financiare care iau în considerare contextul economic și comportamentul riscului de credit. Dat fiind că Banca are în bilanț elemente cu risc scăzut de nerambursare, pierderile de credit așteptate asociate se calculează utilizând probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni ("pierderile din credit preconizate pe 12 luni"). În calculul acestor pierderi, Banca estimează pierderea așteptată ca fiind produsul dintre probabilitatea de nerambursare și pierderea așteptată în caz de nerambursare.

Pentru plasamentele la instituții de credit Banca ia în considerare probabilitatea de nerambursare pe 12 luni asociată respectivei clasei de rating corespunzătoare instituției de credit și având în vedere lipsa datelor de recuperare pentru sistemul bancar românesc, Banca utilizează ca valoare de referință pierderea în caz de nerambursare prevăzută de Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului, Art. 161.

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Banca se naște o obligație legală sau implicită legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Dacă efectul este semnificativ, provizionul este determinat prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Imobilizări corporale

Costul unui element de imobilizării corporale trebuie recunoscut ca activ dacă și numai dacă:

- este probabilă generarea pentru Bancă de beneficii economice viitoare aferente activului și
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil

Un element de imobilizării corporale care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ

Note explicative la situațiile financiare

trebuie evaluat la costul său.

Imobilizările corporale sunt elemente corporale care:

- sunt deținute în vederea utilizării pentru producerea sau prestarea de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și
- se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

După recunoașterea ca activ un element de imobilizare corporală poate fi contabilizat prin:

- modelul bazat pe cost, la costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din depreciere;
- modelul de reevaluare, la valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere.

Recunoașterea imobilizărilor corporale este contabilizată prin modelul bazat pe cost.

Fiecare parte a unui element de imobilizări corporale cu un cost semnificativ față de costul total al elementului trebuie amortizat separat.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioadă trebuie recunoscute în profit sau pierdere numai dacă nu sunt incluse în valoarea contabilă a unui alt activ.

Banca a adoptat ca metodă de amortizare pentru imobilizări corporale metoda liniară de-a lungul duratei de viață utilă a activului, recunoscând costuri de amortizare pe bază de contabilitate de angajament.

Perioada de amortizare și metoda de amortizare pentru o imobilizare corporală cu o durată de viață utilă determinată trebuie revizuite cel puțin la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, dacă este cazul.

Durata de viață care va fi supusă aprobării împreună cu prezenta procedură și este prezentată mai jos la nivel de categorii de active:

Categoria	Durata de viață (ani)
Mobilier	9
Mijloace de transport	5
Reclame luminoase	3
Aer condiționat	4
Amenajări clădiri	pe durata contractului de închiriere
UPS	4
PC (laptop, calculator, monitor)	3
Switch, router	5
Imprimante și scannere	3
Echipamente securitate	8
Echipamente audio video	8

Note explicative la situațiile financiare

O **imobilizare necorporală** este o imobilizare identificabilă nemonetară fără substanță fizică.

Principalelor tipuri de costuri asociate cu achiziționarea de licențe software eligibile pentru recunoaștere ca imobilizare necorporale sunt:

- a. licențe: în cazul în care o singură licență de utilizator a fost achiziționată, este clasificată la concesiuni, licențe și drepturi similare; în caz contrar, în cazul achiziționării drepturilor depline asupra unui software, acestea sunt clasificate la software;
- b. instalare;
- c. asistență instalare, care include cheltuielile efectuate în cazul în care software-ul este pornit mai întâi;
- d. ajustări pentru personalizarea software-ului realizate de furnizorul extern în timpul instalării software-ului;
- e. analize de migrare a unei platforme, deoarece aceste analize sunt efectuate atunci când se decide să se achiziționeze software-ul și sunt o parte din faza de demarare a proiectului. Aceste cheltuieli pot fi capitalizate în cazul în care acestea contribuie la realizarea proiectului;
- f. noile versiuni ale software-ului, adică licențele care înlocuiesc versiunile dobândite anterior.

Banca aplică modelul de cost ca politică contabilă pentru imobilizările necorporale.

Banca trebuie să evalueze dacă durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale este determinată sau nedeterminată.

Valoarea amortizabilă a unei imobilizări necorporale cu o durata de viață utilă determinată trebuie alocată pe o bază sistematică de-a lungul duratei sale de viață utilă.

Impozitul curent este valoarea impozitului datorat pentru profitul impozabil, calculat în conformitate cu normele fiscale din România și acumulate în perioada la care se referă.

Impactul fiscal al diferențelor temporare este contabilizat fie ca datorii privind impozitul amânat (DTL) fie drept creanțe privind impozitul amânat (DTA).

Impozitul amânat este determinat ținând cont de diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și pasivelor și valorile lor contabile din situațiile financiare. Diferențele temporare deductibile sunt diferențele dintre valoarea contabilă a unui activ sau pasiv din bilanț și baza fiscală a acestuia, care va avea ca rezultat sume care sunt deductibile la determinarea profitului impozabil pentru perioadele viitoare în care valoarea contabilă a activului sau datoriei este recuperată sau decontată. Creanțele privind impozitul amânat sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul fiscal aferent să fie realizat.

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

Note explicative la situațiile financiare

Leasing

La inițierea unui contract Banca trebuie să evalueze dacă acel contract este, sau include, un contract de leasing. Un contract este, sau conține, un leasing dacă 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, Banca utilizează definiția unui contract de leasing din IFRS 16. La începerea sau la modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă contravaloarea din contract fiecărei componente de leasing pe baza prețurilor sale relative de sine stătătoare. Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie de leasing la data începerii contractului de leasing.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat inițial la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriilor de leasing ajustată pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus orice costuri directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru dezmembrarea și eliminarea oricăror îmbunătățiri aduse. Activul aferent dreptului de utilizare este amortizat ulterior folosind metoda liniară pe durata estimată de locațiune. În plus, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic prin pierderi din depreciere, dacă există, și ajustat pentru anumite reevaluări ale datoriilor de leasing. Datoria de leasing este evaluată inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată folosind rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incremental a Băncii.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriilor de leasing cuprind următoarele:

- plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data începerii;
- sume estimate a fi plătibile în baza unei garanții de valoare reziduală; și
- prețul de exercitare în cadrul unei opțiuni de cumpărare pe care Banca este sigură în mod rezonabil că o va exercita, plăți de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională, dacă Banca este sigură în mod rezonabil că va exercita o opțiune de prelungire și penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură în mod rezonabil că nu va rezilia anticipat.

Datoria de leasing este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau rată, dacă există o modificare a estimării Băncii a sumei preconizate a fi plătită, dacă Banca schimbă evaluarea datoriei, dacă va exercita o opțiune de cumpărare, prelungire sau reziliere sau dacă există o plată fixă de leasing revizuită în substanță. Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se face o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare sau este înregistrată în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare a fost redusă la zero. Banca prezintă activele cu drept de utilizare în „imobilizări corporale” și datorii de leasing în „alte datorii” în situația poziției financiare.

Banca a decis să nu recunoască ca și contracte de leasing următoarele tipuri de contracte:

- (a) contracte de leasing pe termen scurt (un contract de leasing care la data recunoașterii are o durată mai mică sau egală cu 12 luni și nu conține o opțiune de cumpărare);
- (b) contracte de leasing pentru care activul suport are o valoare mică (active a căror valoare este mai mică de 5000 dolari americani atunci când activul este nou).

Note explicative la situațiile financiare

Activul aferent dreptului de utilizare este amortizat în mod linear.

Datoria de leasing este un activ monetar (conform IAS 21.16).

Valoarea datoriei de leasing este modificată în cazul în care aceasta se reevaluează sau dacă leasingul se modifică. Dacă apare o modificare în plățile de leasing, datoria trebuie reevaluată.

Noi standarde contabile și interpretări

La data semnării acestor Situații financiare, o serie de amendamente au fost emise de IASB și aprobate de UE, cu aplicabilitate obligatorie pentru exercițiile financiare următoare și, o serie de standarde și interpretări au fost modificate și sunt aplicabile pentru perioadele anuale ce încep după 1 ianuarie 2025, au fost emise de IASB, dar nu au fost încă aprobate de UE.

Următoarele standarde modificate sunt aplicabile pentru perioadele anuale viitoare și este permisă aplicarea anticipată. Banca nu a aplicat anticipat niciunul dintre aceste standarde modificate și nu se așteaptă ca acestea să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor deveni aplicabile.

- Lipsa posibilității de schimbare (modificări la IAS 21);
- Modificări ale clasificării și măsurării instrumentelor financiare (modificări la IFRS 9 și IFRS 7);
- Contracte ce fac referire la electricitatea dependentă de natură (modificări la IFRS 9 și IFRS 7);
- IFRS 18 prezentarea și divulgarea în situațiile financiare;
- IFRS 19 subsidiarii fără responsabilitate publică: divulgări;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS – Volumul 11.

Următoarele standarde și modificări nu au fost aprobate de Uniunea Europeană până la data semnării Situațiilor financiare:

- Modificări ale clasificării și măsurării instrumentelor financiare (Modificări la IFRS 9 și IFRS 7);
- Contracte ce fac referire la electricitatea dependentă de natură (Modificări la IFRS 9 și IFRS 7);
- IFRS 18 prezentarea și divulgarea în situațiile financiare;
- IFRS 19 subsidiarii fără responsabilitate publică: divulgări;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS – Volumul 11.

Note explicative la situațiile financiare

4. Managementul riscului

Având în vedere că Banca nu era operațională la data întocmirii acestor situații financiare, respectiv nu demarase activitatea de bază ca instituție de credit, expunerea la riscurile specifice unei instituții de credit a fost limitată. Politicile de administrare a riscurilor sunt în curs de implementare și vor fi prezentate în situațiile financiare atunci când banca va deveni operațională și expunerea la aceste riscuri va fi un element semnificativ din perspectiva utilizatorilor situațiilor financiare.

Riscul de credit

Risc de credit este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

La data de 31 decembrie 2024, expunerea la riscul de credit derivă din plasamente interbancare și investiții în titluri de stat înregistrate la cost amortizat, așa cum se prezintă în tabelul 4.1.

Toate aceste expuneri sunt denominate în lei, iar investițiile în titluri de datorie sunt reprezentate de obligațiuni emise de Statul Român.

Clasificarea pe stadii reprezintă un element central în monitorizarea riscului de credit, asigurând atât o recunoaștere adecvată a riscurilor de credit, cât și o raportare transparentă a pierderilor financiare așteptate.

Această metodologie permite Băncii să diferențieze activele financiare în funcție de gradul de deteriorare a riscului de credit, de la momentul recunoașterii inițiale până la maturitate.

În stadiul 1 sunt clasificate expunerile performante care la data raportării nu au suferit o deteriorare semnificativă a calității activului financiar față de momentul inițial al recunoașterii. La momentul originării, expunerile sunt clasificate în stadiul 1.

În stadiul 2 sunt clasificate expunerile performante care la data raportării au suferit o deteriorare semnificativă a calității activului financiar față de momentul inițial al recunoașterii, dar care încă nu sunt considerate a fi neperformante. În mod specific, pentru expunerile față de Statul Român și cele față de instituții financiare, evaluarea deteriorării semnificative a calității activelor financiare se face în baza evoluției rating-ului suveran/instituțiilor. În cazul în care ratingul la data raportării scade cu cel puțin 2 clase, activului financiar va fi clasificat în stadiul 2.

În stadiul 3 sunt clasificate expunerile neperformante considerate ca având o deteriorare semnificativă a calității, indicând că există o incertitudine mare privind recuperarea integrală a expunerii.

Note explicative la situațiile financiare

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Având în vedere modelul de afaceri specific BID, diferit de cel al băncilor comerciale, evidențiind faptul că BID nu atrage depozite de la clienți non-bancari și nu asigură servicii de plată, expunerea la riscul de lichiditate este limitată.

Cadrul de guvernare definit de Bancă asigură distincția dintre administrarea lichidității aflată în responsabilitatea Direcției Trezorerie (prima linie de apărare) și administrarea riscului de lichiditate aflată în responsabilitatea Direcției de Administrare a Riscurilor (a doua linie de apărare).

Procesul de administrare a riscului de lichiditate reprezintă o componentă a procesului de conducere al Băncii și a culturii decizionale a acesteia, banca implementând mecanisme de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a lichidității, asigurând atât coerența cu strategia de afaceri a Băncii, în general, și cu planurile de finanțare/ lichiditate, în particular, cât și legătura acestora cu factorii macroeconomici.

Menținerea unei rezerve de lichiditate și a unei capacități de contrabalansare efective, inclusiv calitatea activelor lichide, se asigură în concordanță cu toleranța la riscul de lichiditate a Băncii. Conform Strategiei de Administrare a riscurilor, Banca a integrat indicatori specifici riscului de lichiditate în definirea apetitului la risc.

La 31 decembrie 2024 acest risc este imaterial din următoarele considerente:

- Banca deține un stoc semnificativ de active lichiditate: 58% din active sunt reprezentate de titluri emise de stat ușor convertibile în numerar fiind eligibile pentru tranzacții REPO,
- ieșirile de numerar neașteptate sunt practic imposibile la această dată având în vedere că:
(i) singura sursă de finanțare este reprezentată de capitalul propriu; (ii) Banca nu are elemente din afara bilanțului care ar putea genera ieșiri materiale de numerar.

Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (e.g.: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar);

Banca nu deține și nu intenționează să dețină un portofoliu de tranzacționare. Toate investițiile în titluri sunt înregistrate în portofoliul bancar/ din afara portofoliului de tranzacționare ("banking book"). De asemenea, Banca nu deține active sau elemente de datorii denuminate în valută, și prin urmare nu este expusă la riscul valutar.

Singurul risc de piață material pentru Bancă este riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare. Tabelul 4.2 detaliază o alocare a elementelor bilanțiere sensitive la rata dobânzii pe benzi de scadență (pentru elementele bilanțiere cu dobândă fixă)

Note explicative la situațiile financiare

sau termen de actualizare a dobânzii (pentru cele cu dobândă variabilă) - "repricing gap". La data de 31 decembrie 2024, toate elementele bilanțiere sensibile la rata dobânzii au o rată fixă de dobândă.

4.1. Expunerea la riscul de credit în funcție de tipul de instrument financiar la data de 31.12.2024

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și echivalente de numerar	1.256.263.574	-	-	1.256.263.574
Ajustări pentru pierderi așteptate	(2.939.657)	-	-	(2.939.657)
Expunere contabilă netă	1.253.323.917	-	-	1.253.323.917
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.771.518.824			1.771.518.824
Ajustări pentru pierderi așteptate	(398.592)			(398.592)
Expunere contabilă netă	1.771.120.232			1.771.120.232
Alte active	2.166.555	-	-	2.166.555
Ajustări pentru pierderi așteptate	(1.766)	-	-	(1.766)
Expunere contabilă netă	2.164.789	-	-	2.164.789

4.2. Elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii la data de 31.12.2024

RON	Valoarea contabilă brută	Mai puțin de 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
Numerar și echivalente de numerar	1.256.263.574	1.256.263.574	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.771.518.824	320.552.998	363.889.526	236.032.008	770.067.578	80.976.714
Alte active	2.166.555	1.411.876	-	-	754.679	-

Note explicative la situațiile financiare

5. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației poziției financiare.

Instrumente financiare care nu sunt evaluate la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale.

Note explicative la situațiile financiare

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor: alte active financiare, iar în categoria datoriilor: datoriile din contractele de leasing financiar și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024:

RON	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci	13	1.253.323.917	1.253.323.917	-	1.253.323.917	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	14	1.771.120.232	1.757.681.846	1.343.937.673	413.744.173	-
Alte active	18	2.164.789	2.164.789	-	-	2.164.789
Total active		3.026.608.938	3.013.170.552	1.343.937.673	1.667.068.090	2.164.789
Datorii						
Datorii financiare din contracte de leasing	20	10.259.558	10.259.558	-	-	10.259.558
Alte datorii	20	7.453.899	7.453.899	-	-	7.453.899
Total datorii		17.713.457	17.713.457	-	-	17.713.457

În anul 2024, conform politicii sale interne de administrare a lichidității, Banca a investit o parte din lichiditatea disponibilă în titluri de stat cu o bună granularitate pe diverse benzi de scadență, ca fiind instrumente financiare sigure, lichide, tranzacționabile cu ușurință și care oferă randamentul necesar protejării capitalului.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2023:

RON	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci	13	1.221.914.852	1.221.914.852	-	1.221.914.852	-

Note explicative la situațiile financiare

Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	14	-	-	-	-	-
Alte active	18	1.673.528.908	1.673.528.908	-	-	1.673.528.908
Total active		2.895.443.760	2.895.443.760	-	1.221.914.852	1.673.528.908
Datorii						
Datorii financiare din contracte de leasing	20	-	-	-	-	-
Alte datorii	20	371.134	371.134	-	-	371.134
Total datorii		371.134	371.134	-	-	371.134

6. Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat

RON	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		
- Plasamente la bănci la cost amortizat	38.186.337	469.430
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	41.734.125	-
Venituri din dobânzi aferente altor active (i)	95.810.114	10.883.822
Total venituri din dobânzi	175.730.576	11.353.252
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat		
Alte cheltuieli similare		
Datorii din contracte de leasing financiar	(12.553)	-
Total cheltuieli cu dobânzile	(12.553)	-
Total venituri nete din dobânzi	175.718.023	11.353.252

(i) Veniturile din dobânzi aferente altor active, provin din reluarea ajustării înregistrate pentru diferența între valoarea nominală și valoarea justă a creanței rezultată din angajamentul acționarului de a vărsa capitalul subscris nevărsat. Informații suplimentare sunt prezentate în nota 18 Alte active.

7. Cheltuieli cu speze și comisioane

RON	2024	2023

Note explicative la situațiile financiare

Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	(2.588)	-
Total cheltuieli de exploatare	(2.588)	-

8. Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

RON	2024	2023
Operațiuni de trezorerie și interbancare	(75.436)	(2.865.987)
Titluri de valoare	(398.592)	-
Total cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	(474.028)	(2.865.987)

9. Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane

RON	2024	2023
Cheltuieli nete (-) cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	(396.181)	(51.223)
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete (+) cu alte provizioane	229.670	(229.670)
Total cheltuieli nete (-) / venituri nete(+) cu alte provizioane	(166.511)	(280.893)

Cheltuielile nete cu provizioanele au fost înregistrate pentru provizionul aferent concediului neefectuat.

Veniturile din alte provizioane reprezintă reluarea provizionului înregistrat pentru serviciile de audit aferente anului 2023.

Note explicative la situațiile financiare

10. Cheltuieli cu personalul

RON	2024	2023
Total salarii brute, din care:	(18.905.049)	(1.015.269)
- Contribuția privind asigurările sociale de sănătate	(1.894.566)	(101.527)
- Contribuția privind asigurările sociale	(4.726.268)	(253.816)
Contribuție asiguratorie pentru muncă	(425.365)	(22.843)
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	(40.160)	-
Total cheltuieli de exploatare	(19,370,574)	(1,038,112)

La data de 31 Decembrie 2024, indemnizațiile aferente organelor de administrație și de conducere ale Băncii aferente exercițiului financiar încheiat au fost de 9.832.458 RON (2023: 1.015.269 RON).

Numărul mediu de persoane angajate în cursul anului este prezentat în tabelul de mai jos:

Categorie personal	2024	2023
Funcții de conducere	10	10
Funcții operaționale	25.5	0
TOTAL	35.5	10

Note explicative la situațiile financiare

11. Cheltuieli operaționale

RON	2024	2023
Cheltuieli cu chiriile	(447.584)	(3.074)
Cheltuieli de întreținere și reparații	(98.527)	(2.485)
Cheltuieli privind utilitățile	(45.845)	(915)
Servicii mentenanță programe informatice	(290.287)	-
Materiale și consumabile	(161.875)	(30)
Cheltuieli cu impozitul pe cifra de afaceri și cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	(3.523.012)	(2.616)
Alte cheltuieli de exploatare (i)	(4.128.718)	(12.022)
Total cheltuieli de exploatare	(8.695.848)	(21.142)

În linia Alte cheltuieli de exploatare sunt cuprinse în principal, estimări pentru următoarele tipuri de cheltuieli: servicii oferite de Banca Mondială în sumă totală de 2.456.459 RON (2023: 0 RON); cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorii statutare în sumă totală de 505.000 RON (2023: 229.670 RON prezentați în Nota 9). Pentru anul 2024 valoarea onorariului de audit pentru auditarea Situațiilor financiare anuale este în valoare de 225.435 RON (2023: 229.670 RON).

Note explicative la situațiile financiare

12. Impozitul pe profit

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Profit brut	146.638.664	7.147.118
Impozit la cota statutară (decembrie 2024: 16%; decembrie 2023: 16%)	23.462.186	1.143.539
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	(13.480.597)	45.072
Venituri neimpozabile	97.620.711	-
Cheltuieli nedeductibile	(13.366.977)	(281.703)
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al deducerilor	(1.232.570)	(57.177)
Deduceri privind rezervele legale	7.331.933	357.356
Deduceri privind amortizarea fiscal	371.632	-
Efectul fiscal al cheltuielilor cu impozitul pe profit curent	(1.196.797)	-
Venituri / Cheltuieli cu impozitul pe profit	7.479.983	1.131.435
Cheltuiala cu impozitul curent	7.551.568	1.131.435
Cheltuiala cu impozitul amânat	(71.585)	-

La 31.12.2024, Banca a constituit rezervă legală în valoare de 7.331.933 RON (2023: 357.356 RON) în conformitate cu prevederile articolului 183 al Legii 31/1990 privind societățile comerciale, ca valoarea minimă între 5% din profitul contabil sau 20% din capitalul social vărsat.

În conformitate cu Articolul 41 aliniatul 7 al Legii 207/2015 privind Codul Fiscal, Banca a plătit impozit pe profit pentru anul 2024 calculat la profitul contabil aferent primelor trei trimestre în sumă de 16.324.640 RON. Ca urmare a efectuării calculului impozitului pe profit curent pe baza rezultatului fiscal, Banca datorează impozit pe profit în sumă de 7.551.568 RON. Ca urmare, Banca înregistrează o creanță cu impozitul pe profit în valoare de 8.773.072 RON.

Note explicative la situațiile financiare

13. Numerar și echivalente de numerar

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar – Casa	-	470
Conturi de corespondent la instituții de credit	108.136	-
Depozite la vedere la instituții de credit	1.903.992	812.165
Depozite la termen la instituții de credit	1.254.251.446	1.223.968.674
Pierderi din deprecierea numerarului și echivalentelor de numerar	(2.939.657)	(2.865.987)
Total numerar și echivalente de numerar	1.253.323.917	1.221.915.322

La 31 Decembrie 2024, Banca deține la CEC BANK un depozit la vedere în valoare de 1.903.992 RON (2023: 812.165 RON) și mai multe depozite la termen cu maturitate inițială mai mică de 90 de zile, în valoare de 1.252.000.000 RON (2023: 1.223.968.673 RON), pentru care a fost înregistrată dobândă în valoare de 2.251.446 RON (2023: 0 RON).

Agenția de rating Fitch Ratings a confirmat ratingul CEC Bank la nivelul BB cu perspectivă stabilă.

Nu au existat situații de întârziere la plată sau indicii de depreciere în anul 2024. Pe baza politicii contabile privind ajustările pentru pierderi așteptate Banca a calculat pentru numerar și echivalente de numerar ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 2.939.657 RON (2023: 2.865.987 RON).

14. Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Instrumente de datorie. din care :		
- Bănci Centrale	-	-
- Administrații centrale	1.771.120.232	-
- Instituții de credit	-	-
- Ale societăți financiare	-	-
- Societăți nefinanciare	-	-
Total instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	1.771.120.232	-

Note explicative la situațiile financiare

În anul 2024, dobânzile au avut o tendință de scădere, așa cum este evidențiat și în tabelul de mai jos care prezintă evoluția ROBOR 3 luni și 12 luni pentru anii 2024 și 2023:

An	Valoare	ROBOR 3 luni	ROBOR 12 luni	An	Valoare	ROBOR 3 luni	ROBOR 12 luni
2024	min.	5,55	5,64	2023	min.	6,22	6,30
	max.	6,21	6,28		max.	7,56	8,08

15. Imobilizări corporale

RON	Calculatoarele și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Active din drepturi de utilizare	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-	-	-
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	-	-	-
Transferuri de la investiții în curs	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2024	-	-	-	-	-
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	18.449	5.568.190	1.001.438	10.423.652	17.011.729
Transferuri de la investiții în curs	-	909.539	(909.539)	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	18.449	6.477.729	91.899	10.423.652	17.011.729

Note explicative la situațiile financiare

RON	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Active din drepturi de utilizare	Total
Amortizare și deprecieri					
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2024	-	-	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	4.164	86.506	-	193.241	283.911
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-	-	-
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	4.164	86.506	-	193.241	283.911
Valoare netă contabilă	14.285	6.391.223	91.899	10.230.411	16.727.818
La 1 ianuarie 2024	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	14.285	6.391.223	91.899	10.230.411	16.727.818

Poziția active din drepturi de utilizare leasing cuprinde active din dreptul de utilizare a spațiului în sumă de 9.643.121 RON (2023: 0 RON), active din dreptul de utilizare a echipamentelor în sumă de 780.531 RON (2023: 0 RON) și amortizarea acestora în sumă de 193.241 RON (2023: 0 RON). Acestea au fost calculate având în vedere prevederile standardului de raportare financiară IFRS 16 Leasing, paragraful 22 care prevede că pentru activele închiriate se calculează și înregistrează un activ din dreptul de utilizare respectiv o datorie de leasing.

Note explicative la situațiile financiare

16. Imobilizări necorporale

RON	Aplicații informatice și alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	Total
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-
Achiziții	-	-	-
Transferuri de la imobilizări în curs	-	-	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2024	-	-	-
Achiziții	5.610.116	4.492.385	10.102.501
Transferuri de la imobilizări în curs	(4.492.385)	(1.062.519)	(5.554.904)
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	1.117.731	3.429.866	4.547.597

RON	Aplicații informatice și alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	Total
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	-	-	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2024	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	87.721	-	87.721
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	87.721	-	87.721
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2024	-	-	-
La 31 decembrie 2024	1.030.010	3.429.866	4.459.876

Note explicative la situațiile financiare

17. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

RON	31 decembrie 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/impozabile inclusiv pierderi fiscale reportate, provenite din:				
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-
Active corporale și necorporale	-	-	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-
Provizioane și datorii	-	71.585	-	71.585
Creanță și datorie privind impozit amânat	-	71.585	-	71.585
Recunoaștere creanță de impozit amânat	-	71.585	-	71.585
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-	71.585	-	71.585

18. Alte active

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Cheltuieli în avans	1.385.750	-
Debitori diverși și avansuri imobilizări	780.805	-
Ajustare de valoare aferentă altor debitori diverși	(1.766)	-
Aționari sau asociați	-	1.775.000.000
Ajustare de valoare justă la recunoașterea inițială	-	(101.471.092)
Total Alte Active	2.164.789	1.673.528.908

STATUL ROMÂN prin MINISTERUL FINANTELOR a vărsat capital social subscris în valoare de 1.775.000,000 RON în luna Decembrie 2024.

Valoarea recunoscută inițial a fost estimată ca fiind egală cu valoarea actualizată în prezent a fluxurilor viitoare de numerar, Banca recunoscând o ajustare pentru diferența între valoarea capitalului ce urmează a fi încasat și valoarea justă a creanței.

Note explicative la situațiile financiare

Rata de dobândă utilizată pentru actualizarea în prezent a fluxurilor de numerar ce urmau a fi încasate a fost de 6% și a fost estimată a fi aplicabilă pentru plasamente în RON pe durate similare cu durata de încasare a creanței.

Ajustarea înregistrată la recunoașterea inițială a creanței aferentă capitalului social nevărsat a fost de 112.354.914 RON, această sumă înregistrându-se în contrapartidă cu recunoașterea unei rezerve în aceeași valoare, conform prevederilor IAS 1 paragraful 109 care cere afectarea conturilor de capital pentru toate tranzacțiile realizate de acționari, în calitatea lor de acționari. Pentru perioada scursă între data recunoașterii inițiale și data situațiilor financiare a fost reluată în contul de profit și pierdere suma de 10.883.822 RON în anul 2023, respectiv 95.810.114 în anul 2024, reprezentând dobânda aferentă perioadei.

Ajustarea înregistrată inițial de 112.354.914 RON a fost diminuată cu 5.660.978 RON datorită încasării capitalului înaintea termenului estimat inițial (respectiv în datele de 9 și 10 decembrie față de 31 Decembrie 2024 inițial).

Informații suplimentare privind capitalul subscris nevărsat sunt prezentate la nota 21 Capital social.

19. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt	447.404	51.223
Alte provizioane	-	229.670
Total Provizioane	447.404	280.893

În anul 2023, Banca a înregistrat un provizion privind serviciile de audit efectuate de PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L în valoare de 229.670 RON.

În anul 2024 acest provizion a fost reluat în situația contului de profit și pierdere.

20. Alte datorii

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii comerciale – Furnizori	719.942	19.651
Datorii comerciale – Estimare datorii Furnizori	4.480.120	810
Taxe și contribuții salariale	2.253.837	350.673
Datorii financiare din contracte de leasing	10.259.558	-
Total alte datorii	17.713.457	371.134

Note explicative la situațiile financiare

Banca a încheiat contracte de închiriere pe spații, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 5 ani pentru spațiul în care își desfășoară activitatea și pentru găzduirea echipamentelor informatice în spații special amenajate.

21. Capital social

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Capital subscris vărsat	3.000.000.000	1.225.000.000
Capital subscris nevărsat	-	1.775.000.000
Total capital social	3.000.000.000	3.000.000.000

Capitalul social reprezintă valoarea nominală a capitalului social subscris și vărsat, format din 30.000.000 acțiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominală de 100 RON/acțiune.

Banca nu deține acțiuni proprii răscumpărate.

În conformitate cu prevederile articolului 7.1. Capitalul social din Actul Constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare, aprobat prin Hotărâre de Guvern numărul 1113 din 16 noiembrie 2023, capitalul subscris nevărsat în valoare de 1.775.000.000 RON a fost vărsat la datele de 9 și 10 decembrie 2024.

22. Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari

La data de 31 decembrie 2024, soldurile cu părțile afiliate sunt următoarele:

RON	Nota	Acționar unic - Ministerul Finanțelor Publice	Personalul cheie din conducere*	Alte părți afiliate - CEC Bank S.A
Total active		1.771.518.824	-	1.257.018.252
Depozite la vedere și la termen (sumă brută)	13	-	-	1.256.263.573
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	14	1.771.518.824	-	-
Alte active (valoare nominală)	18	-	-	754.679
Total datorii		398.592	513.403	2.937.891
Provizioane	19	398.592	162.730	2.937.891

Note explicative la situațiile financiare

Taxe și contribuții salariale		-	350.673	-
Capital social		3.000.000.000	-	-
Capital subscris vărsat	21	3.000.000.000	-	-
Capital subscris nevărsat	21	-	-	-

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, cheltuielile și veniturile generate de tranzacții cu părți afiliate sunt următoarele:

RON	Nota	Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice	Personalul cheie din conducere*	Alte părți afiliate - CEC Bank S.A
Venituri din dobânzi aferente plasamentelor la bănci la cost amortizat	6	-	-	38.186.337
Venituri din dobânzi aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat	6	41.734.124	-	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	6	95.810.114	-	-
Cheltuieli operaționale	11	-	25.376	-
Cheltuieli privind indemnizațiile și salariile	10	-	9.832.458	-

La data de 31 decembrie 2023, soldurile cu părțile afiliate sunt următoarele:

RON	Nota	Aționar unic - Ministerul Finanțelor Publice	Personalul cheie din conducere*	Alte părți afiliate - CEC Bank S.A
Total active		1.775.000.000	-	1.224.780.838
Depozite la vedere și la termen (sumă brută)	13	-	-	1.224.780.838
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	14	-	-	-
Alte active (valoare nominală)	18	1.775.000.000	-	-
Total datorii		-	401.896	-
Provizioane	19	-	51.223	-

Note explicative la situațiile financiare

Taxe și contribuții salariale		-	350.673	-
Capital social		3.000.000.000	-	-
Capital subscris vărsat	21	1.225.000.000	-	-
Capital subscris nevărsat	21	1.775.000.000	-	-

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, cheltuielile și veniturile generate de tranzacții cu părți afiliate sunt următoarele:

RON	Nota	Acționar unic - Ministerul Finanțelor Publice	Personalul cheie din conducere*	Alte părți afiliate - CEC Bank S.A
Venituri din dobânzi aferente plasamentelor la bănci la cost amortizat	6	-	-	469.450
Venituri din dobânzi aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat	6	-	-	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	6	10.883.822	-	-
Cheltuieli operaționale	11	-	-	-
Cheltuieli privind indemnizațiile și salariile	10	-	1.038.112	-

* Pozitia Personalul cheie din conducere cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere și Directorat.

24. Consiliul de Supraveghere

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere și de Directorat.

Consiliul de Supraveghere este alcătuit din 7 (șapte) membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de maximum 4 (patru) ani, din care cel mult un membru poate fi din rândul funcționarilor publici sau al altor categorii de personal din cadrul autorităților sau instituțiilor publice, cu posibilitatea de a fi realeși.

Durata mandatului primilor membri ai Consiliului de Supraveghere nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, Consiliul de Supraveghere al societății are următoarea componentă:

Note explicative la situațiile financiare

Nume	Calitate
NANU Ștefan	Președinte
CIOBĂNAȘU George	Membru
BADEA Dorin-Alexandru	Membru
TĂNASE Ioana	Membru
MARINEL Gheorghe	Membru
POPESCU Mioara	Membru
ILIESCU Daniela-Elena	Membru

25. Directoratul

Directoratul este alcătuit din 3 (trei) membri, un Președinte și doi Vicepreședinți, numiți de către Consiliul de Supraveghere, pentru un mandat de 4 (patru) ani, cu posibilitatea de reînnoire, conform legislației aplicabile băncilor de dezvoltare.

Durata mandatului primilor membri ai Directoratului nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit. La 31 Decembrie 2024, acesta avea următoarea componență:

Nume	Calitate
Sandu Dănuț- Leonard	Președinte
Nicolescu Raluca-Ana-Maria	Membru
Bossennec Simina-Ana	Membru

La 31 Decembrie 2023, acesta avea următoarea componență:

Nume	Calitate
Sandu Dănuț- Leonard	Președinte
Nicolescu Raluca-Ana-Maria	Membru
Kubinski Florian-Raimund	Membru

La data de 28 Februarie 2024 componența Directoratului Bancii s-a schimbat. Locul Domnului Kubinski Florian-Raimund în calitate de Membru al Directoratului a fost preluat de Doamna Simina-Ana Bossennec.

Note explicative la situațiile financiare

26. Litigii

Banca are calitate de pârât în cadrul dosarului de instanța nr. 36991/3/2023.

Obiectul litigiului este "Plângere împotriva rezoluției directorului ORC" și are ca reclamant o persoană fizică. În concret se solicită constatarea de către instanță a faptului că nu trebuia efectuată înregistrarea în RECOM a denumirii Băncii pe motivul că exista o societate cu denumire identică înregistrată, cu consecința radierii înregistrării înmatriculării Băncii din RECOM. În etapa de fond instanța a dat câștig de cauză Băncii, constatând faptul că reclamantul nu îndeplinește condițiile pentru exercitarea acțiunii (nu justifică interes în cauză).

În prezent procesul se află în etapa de apel, ca urmare a atacării hotărârii judecătorești din fondul cauzei de către reclamant, nefiind înregistrat în acest moment primul termen din apel. Banca a efectuat apărările în dosar, atât cu privire la reclamant (ca persoană lipsită de interes) cât și pe fondul cauzei (diferențe denumire, particularități ale societății ce se pretinde că are aceeași denumire – societate dizolvată, corectitudinea procedurii de înscriere la RECOM).

Banca nu are litigii în derulare la 31.12.2023 și nu este obiectul niciunor acțiuni în instanță.

27. Angajamente și contingente

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Garanții emise		
- Garanții de bună execuție	-	-
- Garanții financiare	754.679	-
Angajamente de credit	-	-
Total	754.679	-

BID are în viitor obligația de a plăti contravaloarea chiriei pentru spațiile închiriate în conformitate cu contractele de închiriere.

La 31 Decembrie 2024, Banca a emis o scrisoare de garanție bancară pentru noul sediu închiriat în luna noiembrie 2024.

Având în vedere că la 31 decembrie 2023 Banca are un contract de chirie pentru sediu pe un termen mai mic de 12 luni, Banca a aplicat excepția prevăzută de standardul financiar IFRS 16 Leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt și nu a înregistrat și prezentat un drept de utilizare din activul închiriat.

Note explicative la situațiile financiare**28. Evenimente ulterioare datei bilanțului**

În perioada cuprinsă între închiderea exercițiului 31.12.2024 și data când situațiile financiare sunt aprobate Banca a fost înregistrată în Registrul Băncilor de Dezvoltare cu numărul BD-PJR-40-001 la data de 03.01.2025.

Director General
Dan Sandu



Director General Adjunct
Raluca Nicolescu



Director General Adjunct
Simina Bossennec





www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



Șoseaua Pipera, Nr. 43, Floreasca Park, Clădirea B, Etaj 6, Sector 2, București