

CEC Bank SA

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE
LA 31 DECEMBRIE 2023**

**Întocmite în conformitate cu Standardele
Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană și cu Ordinul
Băncii Naționale a României 27/2010**

CEC BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2023

Cuprins	PAGINA
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare	-
Raportul auditorului independent	-
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1 - 2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3 - 4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5 - 8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9 - 12
Note la situațiile financiare	13 - 167

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	5	4.086.426	2.624.941	4.085.301	2.624.941
Cheltuieli cu dobânzile	5	<u>(2.452.257)</u>	<u>(1.085.936)</u>	<u>(2.452.258)</u>	<u>(1.085.936)</u>
Venituri nete din dobânzi		<u>1.634.169</u>	<u>1.539.005</u>	<u>1.633.043</u>	<u>1.539.005</u>
Venituri din comisioane	6	397.318	372.754	385.053	372.754
Cheltuieli cu comisioane	6	<u>(120.539)</u>	<u>(101.863)</u>	<u>(120.508)</u>	<u>(101.863)</u>
Venituri nete din comisioane		<u>276.779</u>	<u>270.891</u>	<u>264.545</u>	<u>270.891</u>
Câștig net din tranzacționare		97.423	95.035	97.423	95.035
Pierdere netă din instrumente financiare derivate	7	<u>(57.927)</u>	<u>(154.477)</u>	<u>(57.927)</u>	<u>(154.477)</u>
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		3.350	<u>(5.079)</u>	3.350	<u>(5.079)</u>
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		16.810	1.686	16.810	1.686
Câștig net din diferențe de curs valutar		27.832	26.557	27.831	26.557
Alte venituri din exploatare	8	14.211	19.786	14.112	19.786
Câștig din achiziția filialei	2.1	22.569	-	-	-
Venituri operaționale		<u>2.035.216</u>	<u>1.793.404</u>	<u>1.999.187</u>	<u>1.793.404</u>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	11	<u>(388.655)</u>	<u>(334.624)</u>	<u>(388.666)</u>	<u>(334.624)</u>
Cheltuieli cu personalul	9	<u>(547.235)</u>	<u>(490.380)</u>	<u>(538.801)</u>	<u>(490.380)</u>
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	19, 20,21,22	<u>(132.691)</u>	<u>(105.844)</u>	<u>(132.195)</u>	<u>(105.844)</u>
Alte cheltuieli operaționale	10	<u>(350.063)</u>	<u>(355.776)</u>	<u>(348.057)</u>	<u>(355.776)</u>
Cheltuieli operaționale		<u>(1.418.644)</u>	<u>(1.286.624)</u>	<u>(1.407.719)</u>	<u>(1.286.624)</u>
Profit înainte de impozitare		<u>616.572</u>	<u>506.780</u>	<u>591.468</u>	<u>506.780</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	12	<u>(76.427)</u>	<u>(82.454)</u>	<u>(75.660)</u>	<u>(82.454)</u>
Profit net aferent anului		<u>540.145</u>	<u>424.326</u>	<u>515.808</u>	<u>424.326</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare
1 din 167



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>
Atribuibil:					
Părintelui		540.145	424.326	515.808	424.326
Intereselor care nu controlează		-	-		
Alte elemente ale rezultatului global					
<i>Elementele care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>					
Câștig/ (pierdere) net (ă) din tranzacțiile cu active financiare măsurate prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		427.272	(390.370)	427.272	(390.370)
Câștig net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, netă de impozit		(14.120)	(1.416)	(14.120)	(1.416)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>					
Câștig net din reevaluarea terenurilor și a clădirilor	36	-	16	-	16
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii		5.337	5.152	5.337	5.152
Rezultat reportat din corecții		803	(594)	803	(594)
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului – total		<u>419.292</u>	<u>(387.212)</u>	<u>419.292</u>	<u>(387.212)</u>
Rezultatul global total aferent anului		<u>959.437</u>	<u>37.114</u>	<u>935.100</u>	<u>37.114</u>
Atribuibil:					
Părintelui		<u>959.437</u>	=		
Intereselor care nu controlează		=	=		

(*) Informațiile au fost retratate conform descrierii din Nota 2.30

Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Bogdan Constantin Neșeu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare
2 din 167



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

			Grup		Banca	
			31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
Note			2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Active						
Casa și disponibilități la bănci centrale	13		11.971.822	10.104.087	11.971.816	10.104.087
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	14		92.598	22.630	92.598	22.630
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	15		8.339.662	6.119.331	8.305.674	6.119.331
Credite și avansuri acordate clienței	18		31.624.550	29.242.809	31.624.550	29.242.809
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16		20.779.895	10.369.254	20.779.895	10.369.254
-din care titluri gajate (contracte repc			-	1.444.881	-	1.444.881
Active financiare la cost amortizat	17		9.589.902	4.770.943	9.576.147	4.770.943
-din care titluri gajate (contracte repo.			1.131.849	320.258	1.131.849	320.258
Investiții în filiale			-	-	5.000	-
Imobilizări corporale	19		786.441	749.364	780.998	749.364
Imobilizări necorporale	20		138.129	90.487	136.877	90.487
Investiții imobiliare	21		54.159	59.872	54.159	59.872
Active reprezentând dreptul de utilizar	22		95.702	94.080	95.702	94.080
Creanțe privind impozitul amânat	31		-	75.064	-	75.064
Creanțe privind impozitul pe profit curent			20.257	-	20.695	-
Alte active financiare	23		86.671	88.966	79.840	88.966
Alte active	24		29.703	25.359	29.638	25.358
Total activ			83.609.491	61.812.246	83.553.589	61.812.246
Datorii						
Instrumente financiare derivate	14		3.872	24.950	3.872	24.950
Depozite de la bănci	25		1.663.105	2.698.249	1.663.105	2.698.249
Depozite de la clienți	26		72.744.078	52.432.793	72.744.806	52.432.793
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27		179.055	278.242	179.055	278.242
Obligațiuni emise	28		2.137.255	653.636	2.137.255	653.636
Datorii subordonate	29		1.434.229	1.439.628	1.434.229	1.439.628
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent				21.805	-	21.805
Datorii privind impozitul amânat	31		2.287	-	2.099	-
Datorii din operațiuni de leasing	32		98.723	96.475	98.723	96.475
Provizioane	30		49.731	47.804	49.731	47.804
Alte datorii financiare	34		358.391	151.264	329.985	151.264
Alte datorii	33		85.755	74.056	82.287	74.056
Total datorii			78.756.481	57.918.902	78.725.147	57.918.902
Capitaluri proprii						
Capital social	35		2.499.746	2.499.746	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	36		558.675	559.956	558.446	559.956
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	37		(221.078)	(639.567)	(221.078)	(639.567)

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

3 din 167



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Alte rezerve	38	325.088	295.517	325.088	295.517
Rezultatul reportat		<u>1.690.577</u>	<u>1.177.692</u>	<u>1.666.240</u>	<u>1.177.692</u>
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează		<u>4.853.008</u>	<u>3.893.344</u>	<u>4.828.442</u>	<u>3.893.344</u>
Interese care nu controlează	2	-	-	-	-
Total capitaluri proprii		<u>4.853.010</u>	<u>3.893.344</u>	<u>4.828.442</u>	<u>3.893.344</u>
Total capitaluri proprii și datorii		<u>83.609.491</u>	<u>61.812.246</u>	<u>83.553.589</u>	<u>61.812.246</u>

(*) Informațiile au fost retratate conform descrierii din Nota 2.30

Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Bogdan Constantin Neacșu

Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate




CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



	Grup				Interese	
	Rezerve pentru active				care nu	contro-
	financiare evaluate la valoare				lează	Total
	Capital social	Rezerva din reevaluare	justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	reportat	atribuibil părintelui
Nota						
Sold la 1 ianuarie 2023	2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.692	3.893.344
Rezultatul global:						= 3.893.344
Profitul net al anului	-	-	-	-	540.145	540.145
Alte elemente ale rezultatului global:						
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	432.609	-	-	432.609
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe	-	-	(14.120)	-	-	(14.120)
Rezultat reportat din corecții	-	-	-	-	803	803
Rezultat global total	-	-	418.489	-	540.948	959.437
Alte contribuții și distribuții:						
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(1.510)	-	-	1.510	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren	-	-	-	(2)	-	(2)
Rezerva legală	-	-	-	29.573	(29.573)	-
Alte ajustări generate de achiziție	-	229	-	-	-	229
Total alte contribuții și distribuții	-	(1.281)	-	29.571	(28.063)	227
Sold la 31 decembrie 2023	2.499.746	558.675	(221.078)	325.088	1.690.577	4.853.010

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

Notele alăturate de la pagina 18 la 67 fac parte integrantă din situațiile financiare.

5 din 167



[Signature]

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



	Nota	Grup				
		Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global				
		Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		2.499.746	566.750	270.181	772.489	3.856.233
Rezultatul global:						
Profitul net al anului		-	-	-	424.326	424.326
Alte elemente ale rezultatului global:						
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	(385.218)	-	(385.218)
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vanzării, nete de taxe		-	-	(1.416)	-	(1.416)
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat	36	-	16	-	-	16
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	(594)	(594)
Rezultat global total		-	16	(386.634)	423.732	37.114
Alte contribuții și distribuții:						
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	36	-	(6.810)	-	6.810	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	(3)	-	(3)
Rezerva legală		-	-	25.339	(25.339)	-
Total alte contribuții și distribuții		-	(6.810)	25.336	(18.529)	(3)
Sold la 31 decembrie 2022		2.499.746	559.956	295.517	1.177.692	3.893.344

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



Notele alăturate de la pagina 1 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
6 din 167

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023		2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.692	3.893.344
Rezultatul global:							
Profitul net al anului		-	-	-	-	515.808	515.808
Alte elemente ale rezultatului global:							
Căștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	432.609	-	-	432.609
Căștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vanzării, nete de taxe		-	-	(14.120)	-	-	(14.120)
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	803	803
Rezultat global total		-	-	418.489	-	516.611	935.100
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	36	-	(1.510)	-	-	1.510	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(2)	-	(2)
Rezerva legală		-	-	-	29.573	(29.573)	-
Total alte contribuții și distribuții		-	(1.510)	-	29.571	(28.063)	(2)
Sold la 31 decembrie 2023		2.499.746	558.446	(221.078)	325.088	1.666.240	4.828.442

Bogdan Constantin Neacșu
Director General / Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



Notele alăturate de la pagina D18 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



	Nota	Banca				
		Capital social	Rezerva din reevaluare	justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat
Sold la 1 ianuarie 2022		<u>2.499.746</u>	<u>566.750</u>	<u>(252.933)</u>	<u>270.181</u>	<u>3.856.233</u>
Rezultatul global:						
Profitul net al anului		-	-	-	-	424.326
Alte elemente ale rezultatului global:						
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	(385.218)	-	(385.218)
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vanzării, nete de taxe		-	-	(1.416)	-	(1.416)
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat	36	-	16	-	-	16
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	(594)
Rezultat global total		-	16	(386.634)	-	423.732
Alte contribuții și distribuții:						
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	36	-	(6.810)	-	-	6.810
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(3)	(3)
Rezerva legală		-	-	-	25.339	(25.339)
Total alte contribuții și distribuții		-	(6.810)	-	25.336	(18.529)
Sold la 31 decembrie 2022		<u>2.499.746</u>	<u>559.956</u>	<u>(639.567)</u>	<u>295.517</u>	<u>3.893.344</u>

Stefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

Bogdan Constantin Măteșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Grup		Banca	
	Note	2023	2022 retratat	2023	2022 retratat
Profit înainte de impozitare	12	616.572	506.780	591.468	506.780
Ajustări pentru elemente nemonetare:					
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	11	381.251	333.406	381.262	333.406
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea	19,20, 21,22	132.691	105.844	132.195	105.844
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		11.169	71.375	11.169	71.375
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(2.401)	(3.618)	(2.401)	(3.618)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(16.810)	(1.686)	(16.810)	(1.686)
Câștig net/Pierdere netă din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(3.506)	4.836	(3.506)	4.836
Câștig din diferențe de curs valutar		(71.141)	(308.242)	(71.141)	(308.242)
Venituri din dividende	8	(1.668)	(6.850)	(1.668)	(6.850)
Cheltuiala cu dobânda	5	2.452.258	1.085.936	2.452.258	1.085.936
Venituri din dobânzi	5	(4.086.426)	(2.624.941)	(4.085.301)	(2.624.941)
Câștig rezultat din achiziția FGCR		(22.569)	-	-	-
Alte ajustări		923	309	922	309
Profit operațional înainte de modificarea activelor și datoriilor din exploatare		(609.657)	(836.851)	(611.553)	(836.851)
Modificarea activelor operaționale:					
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clientelei		(2.669.492)	(4.005.600)	(2.661.676)	(4.005.600)
Creșterea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		(65.168)	(6.289)	(65.168)	(6.289)
Creșterea altor active		(2.948)	(129.829)	(7.851)	(129.829)
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:					
Creșterea/(diminuarea) depozitelor de la bănci		(1.104.344)	594.709	(1.104.344)	594.709
Creșterea depozitelor de la clienți		19.866.756	10.343.848	19.858.451	10.343.848
Creșterea altor datorii		170.341	144.619	167.801	144.619

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

9 din 167



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u> <u>retratat</u>
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		15.585.488	6.104.607	15.575.660	6.104.607
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienței		3.046.323	2.042.185	3.046.323	2.042.185
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(1.786.348)	(799.135)	(1.786.348)	(799.135)
Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(2.545)	(2.795)	(2.545)	(2.795)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	11	107.492	157.564	107.447	157.564
Impozitul pe profit plătit		(120.594)	(74.022)	(120.182)	(74.022)
Flux de numerar din activități operaționale		16.829.816	7.428.404	16.820.355	7.428.404
Activități de investiții:					
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	23.981.013	3.549.422	23.981.013	3.549.422
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	(33.665.931)	(1.397.885)	(33.665.931)	(1.397.885)
Încasări din investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	17	2.618	28.233	2.607	28.233
Plăți pentru investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	17	(4.646.818)	(2.422.681)	(4.633.071)	(2.422.681)
Încasări/Plăți pentru achiziția de instrumente de capital		155	(5.209)	155	(5.209)
Dobânzi încasate din activități de investiții		605.237	537.585	605.008	537.585
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare	19,20, 21	(175.142)	(121.730)	(174.440)	(121.730)
Plată pentru achiziția de participații, net de cash achiziționat		33.742	-	(5.000)	-
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		4.612	8.996	4.612	8.996
Plăți suplimentare pentru active reprezentând dreptul de utilizare		2.904	-	2.904	-
Incasari din dividende		1.668	6.850	1.668	6.850
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(13.855.942)	183.581	(13.880.476)	183.581

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

10 din 167



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Note</u>	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
		<u>2023</u>	<u>2022 retratat</u>	<u>2023</u>	<u>2022 retratat</u>
Activități de finanțare					
Plăți dividende acționarului unic		-	(634.257)	-	(634.257)
Ministerul Finanțelor Publice					
Încasări din obligațiuni emise		1.483.619	653.636	1.483.619	653.636
Încasări din împrumuturi subordonate		-	-	-	-
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(147.371)	(84.473)	(147.371)	(84.473)
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(32.769)	(27.673)	(32.769)	(27.673)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	(99.158)	(164.924)	(99.158)	(164.924)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(331)	(509)	(331)	(509)
Flux de numerar din activități de finanțare		1.203.990	(258.200)	1.203.990	(258.200)
Creșterea netă a numerarului și echivalentului de numerar		4.177.864	7.353.785	4.143.869	7.353.785
Numerar, echivalente de numerar la începutul exercițiului		15.805.570	8.451.785	15.805.570	8.451.785
Numerar, echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului		19.983.433	15.805.570	19.949.439	15.805.570

(i) Analiza numerar, echivalente de numerar

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022 retratat</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022 retratat</u>
Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:				
Numerar în casierie (Nota 13)	919.285	1.088.633	919.279	1.088.633
Numerar în ATM-uri (Nota 13)	438.488	354.905	438.488	354.905
Conturi curente la Banca Națională a României (Nota 13)	10.614.049	8.660.549	10.614.049	8.660.549
Conturi curente la alte bănci (Nota 15)	638.150	572.079	638.150	572.079
Casa și disponibilități la bănci	12.609.972	10.676.166	12.609.966	10.676.166

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

11 din 167



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Plasamente la alte bănci și instituții publice – maturitate mai mică de 3 luni (Nota 15)	<u>7.373.461</u>	<u>5.129.404</u>	<u>7.339.473</u>	<u>5.129.404</u>
Numerar, echivalente de numerar	<u>19.983.433</u>	<u>15.805.570</u>	<u>19.949.439</u>	<u>15.805.570</u>

Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Grupul CEC Bank („Grupul”) cuprinde societatea – mamă CEC Bank S.A. („CEC”, „CEC Bank” sau „Banca”) și filiala acesteia Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA („FGCR” sau „Fondul”). Situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 cuprind Banca și filiala acesteia (denumită în continuare „Grupul”).

CEC Bank

CEC Bank a fost înființată ca instituție de economii în România în anul 1864. La 1 octombrie 1996, Parlamentul României a aprobat Legea nr. 66 privind reorganizarea Casei de Economii și Consemnațiuni din România în societate bancară pe acțiuni, autorizată de Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități bancare, sub supravegherea Băncii Naționale a României.

La data de 8 iulie 2005, Ministerul Finanțelor Publice prin Ordinul 979, a aprobat Statutul CEC Bank SA, conform căruia obiectul de activitate al Băncii este „alte activități monetare”, iar domeniul de activitate, „intermedieri monetară”. Banca prestează și alte activități, în limitele stabilite de licența emisă de Banca Națională a României, cum ar fi: atragerea de depozite și alte fonduri rambursabile, contracte de credit, servicii de transfer monetar, emiterea și gestionarea de mijloace de plată, emiterea de garanții și angajamente de credit, tranzacții în propriul cont sau în contul clienților, intermedieri pe piața interbancară etc.

În prezent, CEC Bank SA furnizează servicii în baza Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99 emisă la 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Statutului CEC Bank SA, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 425 din 14 februarie 2008, cu următoarele amendamente (Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1312/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 2083/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 3264 / 2008).

CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Banca își desfășoară activitatea prin sediul său central din București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 116 agenții urbane de tip A, 386 de agenții urbane de tip B și 462 agenții rurale de tip B.

În total, la 31 decembrie 2023 sunt: 964 agenții și 48 sucursale (31 decembrie 2022: 963 agenții, din care: 115 agenții urbane de tip A, 386 de agenții urbane de tip B și 462 agenții rurale de tip B precum și 48 de sucursale).

CEC Bank SA are 4.908 salariați la 31 decembrie 2023, cu 402 mai puțin decât la 31 decembrie 2022.

Actualul sediu social al CEC Bank SA se află în Calea Victoriei nr. 13, sector 3, București, România.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA ("Fondul", "FGCR") s-a constituit în februarie 1994, potrivit Legii nr.31/1990, ca o societate comercială pe acțiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunității Europene și Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale (MADR), concretizând programul Comunității Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România și s-a înscris ca IFN în anul 2006, în baza OG nr.28/2006, modificată prin Legea nr.93/2009. Începând cu data de 30 iulie 2007, a primit din partea Băncii Naționale a României notificare de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 și în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.

FGCR are ca activitate principală emiterea de scrisori de garanție acordate din fonduri în administrare primite de la MADR și emiterea de scrisori de garanții acordate în numele și contul Statului Român. Activitatea se desfășoară pe baza mai multor legi în funcție de nevoile de finanțare din domeniul agricol. Pentru fiecare lege se încheie o convenție între FGCR și MADR în care sunt stipulate drepturile și obligațiile fiecărei părți. Pentru activitatea sa, FGCR este remunerat cu un comision de la instituțiile financiare pentru scrisorile de garanție emise din fondurile aflate în administrare și de la Statul Român pentru operațiunile de agent desfășurate în numele acestuia.

Actualul sediu social al Fondului de Garantare a Creditului Rural se află în Strada Occidentului nr. 5, sector 1, București, România.

La 27 iulie 2023, CEC Bank a achiziționat 99,993% din acțiunile FGCR, iar MADR deține 0,007% din acțiuni.

La 31 decembrie 2023, FGCR are 47 angajați.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2023, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Valentin Mavrodin – Președinte;
- 2) Bogdan Constantin Neacșu - Membru;
- 3) Ciprian Badea - Membru;
- 4) Mirela Sitoiu - Membru;
- 5) Mihai Gogancea Vătășoiu – Membru;
- 6) Mirela Iovu – Membru;
- 7) Simona Andrei – Membru.

La 31 decembrie 2023, Comitetul de Direcție („CD”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Bogdan Constantin Neacșu, Director General - Președinte al CD;
- 2) Mirela Iovu, Director - Vicepreședinte al CD;
- 3) Simona Andrei, Director - Vicepreședinte al CD.

La 31 decembrie 2023, Consiliul de Administrație („CA”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Toma Alina Mihaela – Președinte;
- 2) Moise Sorin – Membru;
- 3) Pinteș Adrian – Membru;
- 4) Luchian Camelia – Membru.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE

2.1 Bazele întocmirii

Situațiile financiare individuale și consolidate (denumite în continuare „situații financiare”) ale Băncii și ale Grupului au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul nr. 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (Ordin 27/2010) aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare. Evidențele contabile ale Grupului sunt menținute în lei romanesti (RON), în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

Situațiile financiare ale Grupului și Băncii sunt întocmite având la bază principiul continuității activității. Conducerea a luat în considerare o gamă largă de informații în evaluarea privind principiul continuității activității, inclusiv previziunile cu privire la profitabilitate, cerințele de capital și nevoiele de finanțare. Evaluarea privind principiul continuității activității include, de asemenea, considerarea în mod rezonabil a scenariilor economice negative posibile și a potențialul impact al acestora asupra profitabilității, capitalului și lichidității Grupului și Băncii.

Politica contabilă de achiziție a FGCR

CEC Bank a achiziționat în data de 27 iulie 2023 pachetul majoritar de acțiuni (99,993%) deținut de RAiffeisen Bank SA, Banca Comercială Română SA și BRD - SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA („vânzători”) al FGCR. MADR deține 0,007% din acțiunile FGCR (interese care nu controlează).

În vederea perfectării achiziției, aprobările necesare au fost obținute după cum urmează:

- aprobarea Consiliului Concurenței (Decizia nr. RG/8523/14.06.2023 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea de către CEC Bank a controlului unic direct asupra FGCR);
- declararea, distribuirea și plata de către societate a dividendelor aferente anilor financiari anteriori, conform Hotărârii nr. 02/05.07.2023 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor FGCR;
- obținerea acordului MADR, ca acționar minoritar, pentru efectuarea tranzacției și de a nu exercita procedura de preempțiune pentru cedarea acțiunilor FGCR prevăzută în actul constitutiv al acesteia – acord obținut în data de 17 mai 2023, conform adresei MADR nr. 145976/17.05.2023.

Banca a preluat controlul asupra FGCR în data de 27 iulie 2023 (data achiziției), dată la care contraprestația a fost transferată în schimbul pachetului majoritar de acțiuni deținut de vânzători.

Scopul achiziției

Prin achiziționarea FGCR, Banca a avut ca scop creșterea suportului acordat sectorului agricol și dezvoltării rurale, acestea reprezentând segmente de dezvoltare importante pentru aceasta.

În perioada dintre data achiziției și 31 decembrie 2023, FGCR a contribuit la rezultatele Grupului cu venituri de 13,5 milioane RON și un profit net de 1,86 milioane RON. Dacă achiziția ar fi fost efectuată în data de 1 ianuarie 2023, conducerea estimează că veniturile consolidate ale Grupului ar fi fost de 4.624 milioane RON, iar profitul consolidat ar fi fost de 546 milioane RON. Aceste estimări au la bază presupunerea că ajustările valorii juste înregistrate la achiziție ar fi fost similare dacă achiziția ar fi fost efectuată în data de 1 ianuarie 2023.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

16 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Contraprestație transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 5.000.000 RON, și a fost achitată complet la data achiziției, și anume 27 iulie 2023. La momentul preluării, toate sumele privind achiziția FGCR au fost achitate și nu există nicio contraprestație contingentă.

Active achiziționate și datorii asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției cu privire la activele achiziționate și datoriile asumate:

Mii RON	Valoare contabilă la 31 iulie 2023	Ajustări	Valoare justă la 31 iulie 2023
Total active	55.890	1.292	57.182
Total pasive	29.405	207	29.611
Total active nete achiziționate	26.485	1.085	27.571
, din care			
- active nete achiziționate atribuibile Părintelui (99,993%)			27.569
- active nete achiziționate atribuibile intereselor care nu controlează (0,007%)			2

Interesele care nu controlează au fost evaluate și recunoscute utilizând metoda proporțională.

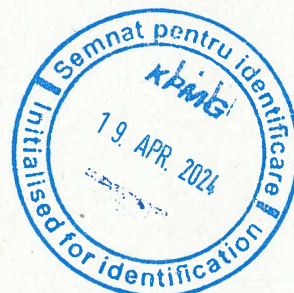
Pentru contabilizarea combinării de întreprinderi, Grupul aplică metoda achiziției, care implică recunoașterea și măsurarea activelor identificabile achiziționate și a datoriilor asumate la valoare justă la data achiziției.

Toate activele identificabile și datoriile asumate ale FGCR au fost evaluate în vederea estimării ajustărilor necesare pentru reflectarea valorii juste a acestora.

Diferențe între valoarea justă și valoarea contabilă la data achiziției au fost identificate numai pentru activele corporale și necorporale.

În vederea determinării valorii juste la data achiziției au fost utilizate mai multe tehnici de evaluare, precum: abordarea bazată pe piață pentru terenuri și vehicule, abordarea pe bază de venit pentru construcții, abordarea bazată pe cost pentru instalațiile tehnice, modelul costului curent de înlocuire pentru mobilier, echipamente, alte active și alte active necorporale. Aceste evaluări au generat o ajustare pozitivă de 1.292 mii RON a valorii juste comparativ cu valoarea contabilă existentă la data achiziției.

În conformitate cu IAS 12 „Impozitul pe profit”, în cazul unei combinări de întreprinderi, prevederea privind exceptarea recunoașterii inițiale a unui activ sau a unei datorii de la înregistrarea unui activ sau a unei datorii privind impozitul amânat nu se aplică.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Una dintre consecințele măsurării activelor la valoare justă într-o combinație de întreprinderi este faptul că rezultă în general în recunoașterea datoriilor privind impozitul amânat, cu o creștere corespunzătoare a fondului comercial sau o reducere a câștigului din achiziție. Datoriile privind impozitul amânat apar pentru că unele active sunt recunoscute pentru prima dată într-o combinație de întreprinderi, în timp ce altele sunt evaluate la valoare justă, și nu la valoare contabilă. Ambele situații rezultă în general în ajustări pozitive a valorii, care nu sunt deductibile fiscal.

Ca urmare a evaluării efectuate, ajustările valorii juste rezultă strict din creșterea valorii activelor și astfel, generează o datorie privind impozitul amânat de 207 mii RON.

Câștig din achiziție

Rezultatele Grupului pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 includ un câștig în cadrul unei cumpărări în condiții avantajoase, rezultat în urma achiziționării FGCR, în valoare de 22.568 mii RON. Acest câștig este prezentat în Situația Consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe o linie separată, „Câștig din achiziția filialei”.

Câștigul din achiziție a fost calculat ca diferență între contraprestația finală (5.000 mii RON) și valoarea justă a activelor și datoriilor ale FGCR atribuibile Băncii, respectiv 27.568 mii RON. Având în vedere faptul că prețul plătit de CEC Bank este mai mic decât valoarea justă a activelor nete achiziționate, a rezultat un câștig din achiziție.

Costurile aferente achiziției FGCR

Costurile aferente achiziției sunt costuri pe care Banca le-a suportat pentru realizarea combinației de întreprinderi. Aceste costuri includ: onorarii de consiliere, juridice, de evaluare și alte onorarii de consultanță și sunt în sumă de 516 mii RON.

a) Bazele consolidării

Politicele materiale aplicate în pregătirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate consistent atât la nivelul Grupului, cât și individual, de fiecare entitate în parte.

Situațiile financiare consolidate ale Grupului includ situațiile financiare individuale ale CEC Bank și a filialei acesteia FGCR la data raportării, 31 decembrie 2023. Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, situațiile financiare individuale ale CEC Bank sunt prezentate în situațiile financiare consolidate.

Grupul a pregătit primul set de situații financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, ca urmare a achiziționării FGCR în proporție de 99,997%, în data de 27 iulie 2023.

Grupul aplică standardul IFRS 10 „Situații financiare consolidate”, care înlocuiește cerințele și îndrumările curpinse în IAS 27 privind situațiile financiare consolidate. Adresează de asemenea și aspectele incluse în SIC-12 „Consolidare – Entități cu scop special”.

Conform standardul IFRS 10, o entitate care este societate-mamă trebuie să prezinte situații financiare consolidate, cu câteva excepții aplicabile anumitor entități. Standardul IFRS 10 stabilește controlul ca bază pentru determinarea entităților care trebuie să fie consolidate în situațiile financiare consolidate, și include de asemenea și cerințele contabile aplicabile în pregătirea situațiilor financiare consolidate. Standardul IFRS 10 definește controlul după cum urmează:

- are autoritate asupra entității în care s-a investit;
- este expus sau are drepturi asupra rentabilității variabile în baza participării sale în entitatea în care s-a investit; și
- are capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a influența valoarea rentabilității investitorului.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

18 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

În efectuarea analize privind controlul asupra entității achiziționate, investitorul trebuie să considere următorii factori:

- scopul și structura entității în care s-a investit;
- care sunt activitățile relevante și în ce mod se decide asupra acelor activități;
- dacă drepturile investitorului îi conferă capacitatea curentă de a coordona activitățile relevante;
- dacă investitorul este expus sau are drepturi asupra rentabilității variabile în baza participării sale în entitatea în care s-a investit; și
- dacă investitorul are capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a influența valoarea rentabilității investitorului.

Grupul evaluează continuu controlul asupra entităților în care a investit. Astfel, orice modificare a structurii care are ca rezultat una sau mai multe modificări ale controlului determină o reevaluare. Respectivale modificări pot include modificări ale drepturilor de vot, modificări contractuale, modificări ale structurii financiare sau de capital.

Ca urmare a evaluării controlului asupra fondurilor în administrare primite de la MADR și a activelor aferente, a fost concluzionat că cerințele standardului IFRS 10 nu sunt îndeplinite, astfel că Banca nu exercită control asupra acestor fonduri. Pentru scopul consolidării, FGCR este considerat agent cu privire la aceste fonduri în numele și contul Statului Român, iar situațiile financiare consolidate includ doar veniturile rezultate ca urmare a activității sale de agent.

În consecință, situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2023 includ rezultatele operațiunilor CEC Bank pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2023 și contul de profit și pierdere al FGCR, precum și situația fluxurilor de trezorerie FGCR pentru perioada de 5 luni încheiată la 31 decembrie 2023, și exclude fondurile FGCR în administrare și activele aferente.

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă participația în filială ca investiție în filiale, măsurată la cost, și efectuează un test anual de depreciere pentru a evalua dacă există indicatori obiectivi de depreciere a participației.

Combinări de întreprinderi

Grupul aplică standardul IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”, care include principiile pe care cumparatorul trebuie să le aplice în recunoașterea și măsurarea activelor identificabile achiziționate și datoriiilor asumate ca parte dintr-o combinare de întreprinderi.

Grupul aplică metoda achiziției pentru a contabiliza achiziția filialei FGCR la data la care a obținut control, respectiv 27 iulie 2023.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată a filialei este evaluată la valoare justă la data achiziției. Interesele care nu controlează entitatea achiziționată, FGCR, care reprezintă participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii au dreptul la o cotă proporțională din activele nete ale entității achiziționate, în cazul lichidării acesteia, sunt evaluate la cota proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității achiziționate.

CEC Bank, în rolul său de cumpărător, a obținut un câștig în cadrul unei cumpărări în condiții avantajoase și a recunoscut acest câștig în contul de profit sau pierdere, după ce conducerea a reanalizat dacă toate activele achiziționate au fost identificate și toate datoriiile și datoriiile contingente au fost acceptate și valoarea lor a fost estimată.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Contraprestația transferată în cadrul combinării de întreprinderi a fost evaluată la valoare justă, fiind calculată ca suma valorilor juste a activelor transferate de cumpărător la data achiziției, a datoriilor cumpărătorului față de foștii deținători ai entității achiziționate și a acțiunilor din capitalul social emise de cumpărător, dar excluzând costurile aferente achiziției privind onorariile de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costuri administrative generale, recunoscute în contul de profit sau pierdere.

Situațiile financiare consolidate pregătite de Grup în conformitate cu IFRS 10:

- se vor combina elementele similare de active, datorii, capitaluri proprii, venituri, cheltuieli și fluxuri de trezorerie ale societății-mamă cu cele ale filialei;
- se vor compensa (elimina) valoarea contabilă a investiției făcute de societatea-mamă în filială și partea societății-mamă din capitalul propriu al filialei;
- se vor elimina în totalitate activele și datoriile, capitalurile proprii, veniturile, cheltuielile și fluxurile de trezorerie din interiorul grupului aferente tranzacțiilor între entitățile grupului. b) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost pregătite folosind următoarele baze de evaluare pentru elementele din situația poziției financiare:

Elemente	Baza evaluării
Instrumente financiare derivate	Valoare justă
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	Valoare justă
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	Valoare justă
Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	Valoare justă
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoare justă
Clădiri	Valoare justă

c) Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională și de prezentare este leul românesc („RON”) în conformitate cu legislația contabilă românească și reglementările bancare emise de Banca Națională a României. Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în mii lei, dacă nu se specifică altfel.



Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

20 din 167

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează sumele recunoscute în situațiile financiare, precum și valoarea raportată a activelor și datoriilor. Estimările și presupunerile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi relevanți în circumstanțele date, iar rezultatul acestora formează baza judecăților folosite la determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele reale pot să difere de valorile estimărilor.

Estimările și presupunerile sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele și politicile contabile materiale prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare.

Standarde și Interpretări Noi sau Revizuite

Standarde noi sau modificate și interpretări aduse standardelor, aprobate de UE la 12 ianuarie 2024, care sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria de leasing într-o vânzare și leaseback (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date și se aplică retroactiv)

Modificările la IFRS 16 Contractele de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model contabil pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzatori să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste modificări nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

21 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor ca datorii curente sau necurente (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea datoriilor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022 clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate a angajamentelor specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data raportării sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind curentă sau necurentă. Angajamentele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la data respectivă. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile sale acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

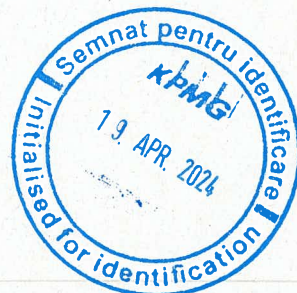
Grupul se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Standarde noi sau modificate și interpretări aduse standardelor care sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023, neaprobată încă de Uniunea Europeană la 12 ianuarie 2024

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția cu active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participațiune a acestuia (Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare opțională, în totalitate, în situațiile financiare IFRS. Comisia Europeană a decis să amâne aprobarea pe termen nelimitat, este puțin probabil ca aceasta să fie aprobată de UE în viitorul apropiat)

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participațiune, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au fost contribuie constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integrală este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participațiune a acestuia implică transferul unui activ sau al unor active care constituie o activitate (fie că este sau nu depozitată) într-o filială, în timp ce
- un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participațiune a acestuia implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt deținute într-o filială.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Amendamente la IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare – prezentări de informații

Prezentarea informațiilor comparative pentru orice perioade de raportare prezentate înainte și informațiile de la începutul perioadei anuale de raportare în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective nu este necesară. De asemenea, o entitate nu este obligată să prezinte informațiile solicitate în alt mod prin amendamente pentru orice perioadă interimară prezentată în perioada de raportare anuală în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective.

Modificările introduc cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor pentru ca o societate să furnizeze informații cu privire la mecanismele sale de finanțare a furnizorilor care ar permite utilizatorilor (investitorilor) să evalueze efectele acestor mecanisme asupra datoriei și fluxurilor de trezorerie ale societății, precum și expunerea societății la riscul de lichiditate. Modificările se aplică acordurilor de finanțare a furnizorilor (denumite și finanțare în lanțul de aprovizionare, mecanisme de finanțare a obligațiilor de plată sau mecanisme de factoring invers) care au toate caracteristicile următoare:

- un furnizor de finanțare (denumit și factorul) plătește sumele pe care o societate (cumpărătorul) le datorează furnizorilor săi;
- o societate este de acord să plătească în conformitate cu termenii și condițiile regimului la aceeași dată sau la o dată ulterioară plății furnizorilor săi;
- societatea beneficiază de termene de plată prelungite sau furnizorii beneficiază de termene de plată anticipată, în comparație cu data scadenței a plății facturii aferente.

Cu toate acestea, modificările nu se aplică mecanismelor de finanțare a creanțelor sau a stocurilor.

Amendamente la IAS 21 Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar: Lipsa de schimbabilitate (in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date). Se permite aplicarea anterior acestei date.

Conform IAS 21 Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar, o societate utilizează un curs de schimb la vedere atunci când reevaluează o tranzacție în valută. În unele jurisdicții nu este disponibilă nicio rată la vedere, deoarece o monedă nu poate fi schimbată în altă monedă.

IAS 21 a fost modificat pentru a clarifica:

- când o monedă este schimbabilă într-o altă monedă; și
- modul în care o societate estimează o rată spot atunci când o monedă nu este schimbabilă.

Amendamentele includ, de asemenea, cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor pentru a ajuta utilizatorii să evalueze impactul utilizării unui curs de schimb estimat asupra situațiilor financiare.

Grupul și Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

2.2 Moneda străină

Moneda funcțională este moneda mediului economic primar în care operează Grupul.

Moneda funcțională și de prezentare este moneda națională, leul românesc ("RON").

Activele și pasivele monetare ale Grupului sunt convertite în RON la cursul de schimb al "BNR" de la sfârșitul perioadei respective.

Diferențele din cursul de schimb al tranzacțiilor în valută precum și din convertirea activelor și pasivelor monetare în RON la cursul de schimb oficial de la sfârșitul anului sunt prezentate în contul de profit sau pierdere (drept "Câștig/pierdere net(ă) din diferențe de curs").

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

23 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Activele și pasivele nemonetare evaluate la valoarea justă în moneda străină, inclusiv participațiile, sunt convertite folosind cursul de schimb de la data determinării valorii juste.

Efectul variației cursului de schimb pentru activele și pasivele nemonetare evaluate la valoarea justă sunt prezentate la rezultatul din modificarea valorii juste.

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

<u>Moneda</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>Majorare/</u>
			<u>(diminuare)</u>
			(%)
Euro (EUR)	1: RON 4,9746	1: RON 4,9474	0,03
US Dollar (USD)	1: RON 4,4958	1: RON 4,6346	(0,14)

2.3 Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzi

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda dobânzii efective pe baza contabilității de angajament.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact fluxurile de numerar viitoare estimate de plătit sau de încasat pe perioada de viață estimată a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă brută raportată a activului sau datoriei financiare.

Comisioanele percepute de Grup pentru a acorda împrumuturi la rate de dobânzi de pe piață reprezintă parte integrantă a ratei de dobândă efectivă dacă este probabil ca Grup va intra într-un aranjament de împrumut specific și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după încheierea contractului.

Toate celelalte comisioane și alte venituri și cheltuieli sunt în general înregistrate pe baza contabilității de angajament prin referire la gradul de finalizare a tranzacțiilor specifice evaluate pe baza unei estimări al unui serviciu efectiv furnizat ca proporție din totalul serviciilor ce vor fi prestate.

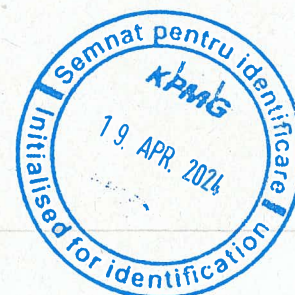
Comisioanele pentru credite sindicalizate sunt recunoscute ca venit când sindicalizarea a fost finalizată și Grupul nu reține o parte a pachetului de credit pentru sine, sau reține o parte la aceeași rată de dobândă efectivă folosită pentru ceilalți participanți.

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi prezentate în contul de profit sau pierdere includ, dar nu sunt limitate la:

- Dobânda pentru creditele și avansurile acordate clienților;
- Dobânda pentru alte active și datorii financiare la cost amortizat, și;
- Dobânda la active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

24 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.4 Venituri din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane

Veniturile și cheltuielile din comisioane și speze reprezintă comisioane și speze, altele decât cele legate de originarea unui activ sau a unei datorii financiare, care nu fac parte din rata efectivă a dobânzii.

Veniturile din speze și comisioane sunt contabilizate în contul de profit sau pierdere pe măsura ce Grupul îndeplinește obligația de performanță conform clauzelor contractuale, în conformitate cu IFRS 15, respectiv:

- la momentul prestării serviciului, în cazul în care obligația de executare este îndeplinită la un anumit moment
- pe măsură ce Grupul îndeplinește obligația, în timp, în cazul în care obligația de executare este îndeplinită în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile.

2.5 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt parte componentă a altor venituri din exploatare.

Pentru instrumentele de capitaluri proprii pentru care Grupul a optat la recunoșterea inițială pentru clasificarea acestora în categoria active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

2.6 Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

O creanță privind impozitul amânat trebuie să fie recunoscută numai în măsura în care este probabil să fie disponibil un profit impozabil față de care să poată fi utilizată diferența temporară deductibilă.

Creanțele privind impozitul amânat sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul fiscal să poată fi utilizat.

Creanțele privind impozitul curent sunt compensate cu datoriile privind impozitul curent atunci când acestea sunt aferente impozitului pe profit perceput de aceeași autoritate fiscală, autoritate care permite entității să efectueze sau să încaseze o singură plată netă.

2.7 Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare reprezintă diferența dintre câștigul și pierderea aferente activelor financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiilor în valută, instrumentelor financiare derivate și reevaluării poziției valutare. Reevaluarea poziției valutare (excluzând tranzacționarea) este prezentată pe rând separat.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

25 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.8 Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("FGDB") conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind Schemele de Garantare a Depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, precum și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție Bancară.

Grupul a aplicat prevederile IFRIC 21 "Taxe" pentru a determina momentul recunoașterii obligației. Având în vedere că această contribuție către FGDB și Fondul de Rezoluție Bancară corespunde definiției unei taxe, trebuie recunoscută drept cheltuială la momentul la care apare obligația.

2.9 Active și datorii financiare

(i) Clasificare

În conformitate cu IFRS 9, Grupul clasifică:

- active financiare în una dintre următoarele categorii:
 - active financiare evaluate la cost amortizat
 - active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere
 - active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global
- datoriile financiare la cost amortizat, cu excepția datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Grupul nu aplică contabilitatea de acoperire.

În conformitate cu criteriile de clasificare IFRS 9, în vederea stabilirii categoriei de clasificare a creditelor și instrumentelor de datorie, Banca are în vedere criteriile de mai jos în mod cumulativ:

- a) Analiza modelului de afaceri;
- b) Analiza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ("testul SPPI").

Pe baza celor de mai sus, activele financiare ale Grupului se clasifică și se măsoară după cum urmează:

- creditele și avansurile la bănci și instituții publice sunt măsurate la cost amortizat (a se vedea nota 15);
- creditele și avansurile acordate clienților sunt măsurate la cost amortizat (a se vedea nota 18);
- portofoliul de titluri de stat este evaluat la cost amortizat (a se vedea nota 17), la valoare justă prin profit sau pierdere (a se vedea nota 14) și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (a se vedea nota 16);
- instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere (a se vedea nota 14);
- instrumentele financiare de capitaluri proprii desemnate pentru a fi evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (a se vedea nota 16).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

a) Analiza modelului de afaceri

În conformitate cu IFRS 9, modelul de afaceri este determinat la un nivel ce reflectă modalitatea prin care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună. Modelul de afaceri nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual.

Modelul de afaceri se referă la modalitatea prin care Banca își gestionează activele financiare pentru a genera fluxurile de numerar.

În modelul de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, activele financiare sunt gestionate pentru a obține fluxuri de numerar prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului.

Un activ financiar care este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale se evaluează la cost amortizat (dacă activele îndeplinesc și criteriul SPPI privind fluxurile de numerar contractuale).

Pentru a stabili dacă fluxurile de numerar vor fi obținute prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare, Banca analizează frecvența, valorile și momentul vânzărilor din perioadele anterioare, a motivelor acelor vânzări și a așteptărilor cu privire la activitatea de vânzări viitoare.

Vânzările de active care vizează reducerea la minimum a pierderilor potențiale cauzate de deteriorarea creditului sunt considerate conforme cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale. Alte vânzări efectuate înainte de scadență, care nu sunt legate de activitățile de management al riscului de credit, sunt, de asemenea, în concordanță cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cu condiția ca acestea să nu fie frecvente sau să aibă o valoare nesemnificativă, atât individual, cât și agregat.

Grupul evaluează dacă o vânzare are o valoare semnificativă prin compararea valorii vânzărilor cu valoarea portofoliului supus evaluării modelului de afaceri pe durata medie de viață a portofoliului. În plus, vânzările de active financiare așteptate numai în cazul unui scenariu de stres sau ca răspuns la un eveniment izolat care este în afara controlului Grupului, care nu sunt recurente și care nu ar fi putut fi anticipate de către Grup, sunt considerate accesorii obiectivului modelului de afaceri și nu afectează clasificarea respectivelor active financiare.

Modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale și pentru vânzare presupune că activele sunt deținute pentru a colecta fluxurile de numerar, dar vânzarea este, de asemenea, esențială pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri, cum ar fi gestionarea nevoilor de lichiditate, menținerea unui anumit nivel de randament al portofoliului sau corelarea duratei activelor financiare cu durata datoriilor pe care respectivele active le finanțează.

Categoria reziduală include acele portofolii de active financiare, care sunt gestionate cu obiectivul de a realiza fluxuri de numerar în primul rând prin vânzare, cum ar fi acolo unde există un tipar de tranzacționare. Colectarea fluxului de numerar contractual este adesea ocazională pentru acest model de afaceri.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

b) Analiza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ("testul SPPI")

Testul SPPI reprezintă analiza termenilor contractuali ai activelor financiare în vederea identificării dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

Grupul efectuează analiza clauzelor contractuale pentru testul SPPI la nivel de model de contract/contract individual și documentează rezultatul analizei prin completarea unui chestionar.

Modificarea activelor și datoriilor financiare

Grupul monitorizează modificările aduse clauzelor contractuale în vederea stabilirii acelor modificări din care rezultă derecunoașterea instrumentului financiar.

Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

Derecunoaștere

Grupul derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când Banca transferă activul financiar iar transferul îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

- (i) transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau
- (ii) păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract care îndeplinește următoarele condiții:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

- (a) Grupul nu are nicio obligație de a plăti sume eventualilor beneficiari, cu excepția cazului în care Grupul încasează sume echivalente de pe urma activului transferat;
- (b) Grupului i se interzice prin condiții contractuale de transfer al activului să vândă sau să pună gaj pe activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti eventualilor beneficiari fluxuri de trezorerie;
- (c) Grupul remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative.

sau în care Grupul nu transferă și nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile proprietății și nu deține controlul asupra activului financiar.

Grupul derecunoaște integral activele financiare atunci când nu are estimări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale (IFRS 9, B 3.2.16, litera r).

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt decontate sau anulate sau au expirat.

Deprecierea instrumentelor financiare

Pentru a identifica expunerile cu o creștere semnificativă a riscului de credit sau depreciate, Grupul efectuează lunar o analiză pentru identificarea schimbărilor în calitatea activului, respectiv identificarea elementelor care determină o creștere semnificativă a riscului de credit precum și analiza existenței obiective a indicatorilor de depreciere.

Grupul evaluează lunar toate expunerile din credite și consideră că se înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială în următoarele situații:

- (a) serviciul datoriei a depășit 30 de zile la închiderea lunii curente sau a înregistrat valori mai mari de 30 de zile în ultima zi a oricăreia dintre precedentele două luni anterioare;
- (b) expunerea din credit este clasificată ca expunere restructurată performantă;
- (c) expunerea este încadrată în lista de observație monitorizată de Grup în conformitate cu prevederile reglementărilor privind urmărirea și administrarea creditelor sub supraveghere și neperformante. Evenimentele identificate care generează o creștere semnificativă a riscului de credit se referă inclusiv la condiții de piață dificile sau evoluții nefavorabile ale situațiilor financiare care reflectă modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația la data acordării creditului, fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv care anticipează nerecuperarea integral a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor.
- (d) expunerea a fost clasificată în categoria expunerilor depreciate la închiderea oricăreia dintre două luni anterioare.

Identificarea deprecierei

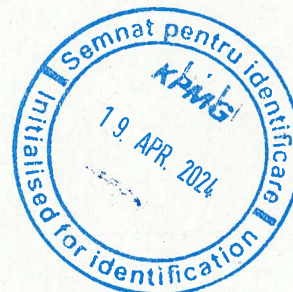
La data fiecărui bilanț contabil, Grupul analizează dacă există indicii obiective, potrivit cărora un activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este depreciat.

Conform metodologiei interne de evaluare a Grupului, criteriile folosite pentru determinarea existenței unor dovezi obiective de depreciere se referă la evenimente care conduc la estimarea unei improbabilități de recuperare a întregii creanțe de către Grup fără recurgerea la executarea silită a colateralelor:

- (a) plăți restante din principal sau dobândă cu un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

29 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

(b) este improbabil ca expunerea să fie recuperată integral de către Grup fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de restanță.

Improbabilitatea recuperării este cuantificată prin:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului (incapacitatea de a onora plățile către furnizori, datorii semnificative la bugetul de stat, raportarea de pierderi nete semnificative, etc.);

- rezultate financiare care nu mai susțin rambursarea obligațiilor financiare coroborate cu lipsa surselor alternative sau a proiectelor care susțin rambursarea creanțelor.

(c) deținerea unor credite neperformante ca urmare a faptului ca au fost restructurate în ultimele 12 luni, urmând a se menține indicatorii de depreciere pentru creditele restructurate dacă, ulterior perioadei de un an de la data restructurării, serviciul datoriei aferent creditului restructurat depășește 30 de zile, sau este efectuată o restructurare suplimentară, în cadrul unei perioade de observație de 24 de luni, începând cu data ieșirii creditului restructurat din categoria creditelor neperformante;

(d) declararea asupra debitorului a stării de insolvență în oricare dintre etapele acesteia sau inițierea procedurilor de executare silită de către Grup;

(e) este evident că debitorul va intra în faliment;

(f) situații de fraudă;

(g) inițierea față de debitori a unor proceduri judiciare de către terți creditori (executări silite, procedurile insolvenței, reorganizare judiciară, etc.), care prin natura lor anticipează efecte negative asupra capacității de plată a datoriei față de Grup, intrarea într-o procedură de rezoluție pentru instituțiile financiare sau default pentru administrațiile centrale;

(h) decesul debitorului.

Evaluarea pierderilor de credit așteptate

Credite și avansuri acordate clienților

Pierderea de credit așteptată reprezintă diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Grupului în conformitate cu contractul și toate fluxurile de numerar pe care Grupul preconizează să le primească actualizate cu rata dobânzii efective inițiale (sau rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit).

Fluxurile de numerar includ fluxurile de numerar din vânzarea garanțiilor reale deținute sau alte ameliorări ale condițiilor de credit care sunt parte integrantă din termenii contractuali. Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Grupul se așteaptă să rezulte dintr-un eveniment de credit, precum incapacitatea de plată a debitorului.

În funcție de riscul de credit, Grupul recunoaște pierderea de credit așteptată, astfel:

(i) Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se recunosc doar modificările cumulate ale pierderilor din creditare pentru pierderi pe toată durata de viață de la recunoașterea inițială;

(ii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, sau care au înregistrat deprecieri, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pe toată durata de viață a activului;



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

(iii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pentru 12 luni.

Pierderile de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni – reprezintă partea aferentă pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului financiar din evenimente de default posibile în decursul a 12 luni ulterioare datei de raportare.

Acestea nu reprezintă pierderile pentru expuneri pentru care se aștepta intrarea în stare de nerambursare în următoarele 12 luni sau deficitul de numerar așteptat în următoarele 12 luni.

Grupul recunoaște pierderea de credit așteptată pe întreaga durată de viață a activului financiar dacă există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială luând în considerare toate informațiile rezonabile și justificabile, inclusiv cele previzionale.

În scopul calculului pierderilor așteptate pentru expunerile care nu sunt depreciate, Grupul încorporează efectul macroeconomic asupra Probabilității de nerambursare ("PD") și Pierderii în caz de nerambursare ("LGD"). Metodologia de estimare a probabilității de nerambursare(PD) presupune:

- utilizarea unei funcții Weibull ajustată pentru estimarea curbilor de PD cumulative;
- utilizarea unui model Vasicek pentru încorporarea forward looking.

Ajustările forward looking se fac pe baza corelațiilor determinate între indicatorii macroeconomici (evoluția PIB, a ratei de dobândă ROBOR 3M) și rata de nerambursare a companiilor, respectiv între evoluția PIB și creșterea salariului mediu net ajustat la rata inflației și rata de nerambursare a persoanelor fizice. Rata de nerambursare este observată la nivelul sistemului bancar (date BNR, deoarece Grupul nu are un istoric propriu suficient de date pentru estimarea corelațiilor).

Proiecțiile indicatorilor macroeconomici luați în considerare de Grup se referă la proiecțiile PIB publicate de Banca Mondială, proiecțiile de inflație publicate de Banca Națională a României și creșterea salariului mediu (în 2023) similar cu media creșterii din ultimii zece ani și 75% de la această medie în 2024.

Grupul folosește un model de LGD total care presupune calculul ratelor cumulative de recuperare observate pe fiecare segment, pe baza cărora se estimează parametrii unei funcții logistice. Ajustarea forward looking se face ținând cont de corelația între PD și LGD, respectiv de ajustările forward looking estimate pentru PD.

În scopul determinării pierderilor așteptate pe baza individuală sau colectivă, activele cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, sunt împărțite în semnificative și nesemnificative, la data la care se efectuează analiza, în baza criteriilor stabilite de Grup și revizuite anual.

Activele financiare semnificative cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, fac obiectul unei analize individuale pentru identificarea nivelului de risc asociat, iar în cazul în care sunt identificate elemente de depreciere, pierderea așteptată este determinată pe baza estimării fluxurilor de numerar viitoare, în două scenarii.

Pentru activele financiare nesemnificative, precum și pentru activele financiare semnificative pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere, pierderea așteptată este determinată în baza unei analize colective.

Metodologia și ipotezele utilizate în evaluarea deprecierii sunt revizuite de către Grup constant. La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează și recunoaște provizioanele pentru pierderi preconizate din creditare aferente unui activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, un activ aferent unui contract, un angajament de creditare sau un contract de garanție financiară cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

31 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

În scopul determinării pierderilor așteptate pe baza individuală sau colectivă, toate creditele și creanțele sunt împărțite în semnificative și nesemnificative, la data la care se efectuează analiza.

Pentru creditele și creanțele pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere și de creștere semnificativă a riscului de credit, pierderea așteptată este determinată pe baza evenimentelor de default așteptate în decursul a 12 luni ulterioare datei de raportare, pe baza unei analize colective.

Pentru creditele pentru care se înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu momentul acordării, pierderea de credit așteptată este estimată pe întreaga durată de viață a activului financiar în baza unei analize colective (pentru portofoliile de credite cu risc de credit similar).

Valoarea pierderii așteptate reprezintă valoarea actualizată a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate (deficit de numerar), care include atât fluxuri de numerar de principal, cât și de dobândă.

În scopul estimării pierderilor de credit așteptate pentru expunerile din credite fără indicii de depreciere, creditele sunt grupate în portofolii cu risc de credit similar, funcție de categoria de clienți, tipul de credit în cazul persoanelor fizice, respectiv domeniul de activitate (cod CAEN) în cazul persoanelor juridice.

Fiecare stadiu reprezintă o categorie separată și va fi evaluat în scopul estimării pierderii așteptate, după cum urmează:

- credite aflate în stadiul 1 – estimarea pierderii așteptate pe o durată de 12 luni;
- credite aflate în stadiul 2 – estimarea pierderii pe întreaga durată de viață a acestora;
- credite aflate în stadiul 3 (depreciate) – estimarea pierderii pe întreaga durată de viață a acestora.

Pentru a calcula pierderea așteptată aferentă fiecărui portofoliu, se vor aplica Probabilitatea de nerambursare (PD) și Pierderea în cazul nerambursării (LGD) la valoarea expunerii la starea de nerambursare aferentă creditelor din fiecare portofoliu. Modificarea estimărilor fluxurilor de numerar viitoare ar trebui să reflecte și să fie consecventă cu modificarea în datele observabile de la o perioadă la alta (de exemplu, modificare PIB în raport cu stadiul intrărilor în stare de nerambursare sau a altor factori care indică modificări în probabilitatea înregistrării de pierderi de către Grup și amplorii acestora).

Metodologia utilizată în estimarea fluxurilor de numerar viitoare este revizuită periodic de către Grup pentru a reduce orice diferențe între pierderile estimate și experiența reală a pierderilor, pe baza rezultatelor procesului de validare a modelului.

Experiența pierderii istorice trebuie ajustată pe baza informațiilor actuale observabile, pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența pierderilor istorice și pentru a îndepărta efectele condițiilor din perioada istorică care nu mai există în prezent.

Dacă într-o perioadă următoare, valoarea pierderii din depreciere scade, iar scăderea este legată de un eveniment obiectiv care s-a întâmplat după ce deprecierea a fost recunoscută, deprecierea recunoscută anterior este reluată direct și prin intermediul contului de provizion. Reversarea este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

32 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Credite cu măsuri de restructurare

Creditele restructurate sunt aferente unor contracte de credit pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare.

Se consideră operațiuni de restructurare situațiile în care debitorului i-au fost acordate concesiile urmărirea faptului că se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți financiare în rambursarea creditelor angajate, respectiv cel puțin una dintre următoarele situații:

a) acordarea de concesiile, indiferent de existența/inexistența unor sume restante, în condițiile dificultăților financiare ale debitorului;

b) contractul a fost clasificat anterior restructurării ca neperformant sau ar fi fost clasificat ca neperformant dacă nu ar fi fost modificat;

c) modificarea contractuală implică o anulare totală sau parțială a datoriei;

d) simultan cu acordarea concesiilor sau la o dată apropiată de acordarea acestora, în urma acordării unui nou credit, debitorul efectuează plăți de principal sau dobândă aferente unui alt contract încheiat cu Grupul, care era clasificat ca neperformant sau ar fi fost clasificat ca neperformant în absența refinanțării;

e) simultan cu acordarea concesiilor sau la o dată apropiată de acordarea concesiilor, în urma acordării unui nou credit, debitorul efectuează plăți de principal sau dobândă aferente unui alt contract încheiat cu Grupul, care a înregistrat restante de cel puțin 30 de zile cel puțin o dată în ultimele 3 luni anterioare refinanțării;

f) o modificare care implică stingerea obligației prin luarea în proprietate a garanției reale, atunci când modificarea reprezintă o concesiile;

g) contractul modificat a fost restant mai mult de 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în ultimele 3 luni anterioare restructurării sau ar fi fost în această situație dacă nu ar fi fost modificat.

Dificultatea financiară nu se referă la evenimente de natură temporară, aceasta trebuie identificată în baza analizei activității clientului.

Creditele supuse operațiunilor de restructurare sunt încadrate în categoria activelor neperformante, începând cu data restructurării, în funcție de nivelul diminuării obligației financiare (DO). Dacă diminuarea obligației financiare ce se consideră a fi efectul amânării la plată a principalului, dobânzii sau comisioanelor este mai mic decât 1% și nu au fost identificate alte indicii de depreciere, creditul va fi clasificat ca restructurat performant. Dacă nivelul DO este mai mare de 1%, creditul va fi neperformant. Dacă după 12 luni sunt îndeplinite simultan condițiile referitoare la ieșirea expunerilor din categoria creditelor neperformante, creditul va fi clasificat în categoria activelor performante cu măsuri de restructurare. Aceste credite sunt monitorizate în cadrul unei perioade de observație de minim 24 de luni începând cu data restructurării (pentru creditele restructurate performante) sau începând cu data ieșirii din categoria creditelor neperformante în scopul clasificării în categoria de credite performante/neperformante. Orice măsuri de restructurare suplimentare aplicate în cadrul perioadei de observație, precum și orice depășire a serviciului datoriei de 30 de zile în perioada respectivă, conduce la reîncadrarea creditului restructurat în categoria creditelor neperformante.

Dacă la data analizei cererii de restructurare nivelul DO este sub pragul de semnificație (1%) și Grupul are incertitudini rezonabile cu privire la capacitatea de rambursare integrală a noilor obligații în timp util, creditul este clasificat ca neperformant.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

33 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) expunerea restructurată este considerată ca fiind performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante în urma analizei situației financiare a debitorului care arată că nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- b) de la data la care expunerea restructurată a fost considerată ca fiind performantă a trecut o perioadă de probă de minimum 2 ani;
- c) în cel puțin jumătate din perioada de probă au avut loc, în mod regulat, plăți (principal și dobândă, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative;
- d) la sfârșitul perioadei de probă, nici o expunere față de debitor nu este restantă mai mult de 30 de zile.

Grupul monitorizează modificările aduse clauzelor contractuale în vederea stabilirii acelor modificări care rezultă în derecunoașterea creditului. Analiza în vederea derecunoașterii presupune efectuarea unei analize calitative și dacă este cazul, efectuarea unei analize cantitative conform principiilor IFRS 9.

Credite scoase în afara bilanțului

Activele financiare sunt derecunoscute în totalitate sau parțial, atunci când Grupul a epuizat toate opțiunile practice de recuperare a respectivelor active și a concluzionat că nu există o așteptare rezonabilă de recuperare.

Criteriile avute în vedere de Grup pentru evaluarea necesității derecunoașterii sunt:

- credite acordate clienților aflați în faliment/insolență/executare silită, cu serviciul datoriei mai mare de 180 de zile, fără garanții reale/garanții emise de instituții financiare;
- expuneri negarantate înregistrate față de clienți persoane fizice decedate;
- credite garantate cu garanții pentru care s-au organizat mai mult de zece licitații, perioada scursă de la default este mai mare de 4 ani și nu poate fi estimat un orizont de valorificare a garanțiilor;
- credite acordate clienților aflați în proceduri judiciare pentru care situația juridică/litigiile existente conduc la improbabilitatea recuperării creanțelor/valorificării garanțiilor într-un orizont care poate fi estimat.

Pentru creditele care sunt 100% acoperite cu ajustări pentru depreciere/ajustări pentru pierderi așteptate, Grupul poate proceda la derecunoașterea acestora, prin reducerea directă a valorii contabile brute, concomitent cu înregistrarea creanțelor respective în conturi în afara bilanțului. Ulterior, Grupul înregistrează orice colectare de sume de la debitori în conturi de „Venituri din recuperări de creanțe” cu efect direct asupra contului de profit sau pierdere.

Angajamente în afara bilanțului

Grupul analizează angajamentele în afara bilanțului, considerându-le în aceeași categorie de risc ca expunerile din bilanț. Provizionul pentru pierderi așteptate pentru angajamentele extrabilanțiere este calculat în baza unui factor de conversie care descrie cum va crește utilizarea limitelor de creditare sau cum se vor transforma garanțiile emise în credite de la începutul perioadei de observație până la momentul intrării în stare de nerambursare. La echivalentul determinat al expunerii bilanțiere se



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

aplică parametrii PD/LGD corespunzători portofoliului omogen în care este încadrată expunerea respectivă.

Active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Provizionul pentru pierderi pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, altele decât instrumentele de capitaluri proprii desemnate de Grup ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global și nu reduce valoarea contabilă a activului financiar în informațiile financiare.

Investiții în instrumente de capitaluri proprii

Investițiilor în instrumentele de capitaluri proprii, clasificate de către Grup la recunoasterea inițială în categoria activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nu li se aplică dispozițiile de depreciere pentru recunoasterea și evaluarea provizionului pentru pierderi.

2.10 Plăți de leasing

Grupul a încheiat contracte de leasing pentru clădiri și terenuri imobiliare. Sunt recunoscute datoriile de leasing în ceea ce privește obligațiile Grupului de a efectua plăți viitoare de leasing, precum și activele privind „Dreptul de utilizare”, care reprezintă dreptul Grupului de a utiliza respectivele active.

Politica contabilă a Grupului este aceea de a nu aplica cerințele IFRS 16 contractelor de leasing pentru imobilizări necorporale.

Grupul nu a aplicat excepția pentru “contractele de leasing pe termen scurt”, pe clase de active-suport, prevăzută în Anexa A la IFRS 16.

Grupul aplică excepția pentru contractele de leasing cu „active-suport de valoare redusă” tuturor contractelor de închiriere pentru care valoarea activelor-suport este sub 5.000 USD.

Grupul nu aplică abordarea practică prevăzută în paragraful 15 al IFRS 16 cu privire la posibilitatea locatarului de a nu separa componentele non-leasing de cele de leasing, și, prin urmare, a tratat separat fiecare componentă de leasing și fiecare componentă de servicii a contractului.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

În identificarea unei componente non-leasing, Grupul determină dacă aceasta transferă un bun sau un serviciu către locatar.

a) Componente separate, altele decât cele de leasing (servicii)

Cheltuielile aferente serviciilor ce reprezintă componente separate, altele decât cele de leasing (servicii): întreținerea zonelor comune în cazul contractelor de leasing pentru activele imobiliare, servicii de electricitate sau alte utilități, servicii de marketing, taxe de management, al caror preț este facturat separat față de chiria activului-suport, sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și cheltuieli operaționale.

b) Componente neseperate, altele decât cele de leasing

Costurile aferente impozitelor pe proprietate/clădire plătite în numele locatorului, ce reprezintă componente neseperate, altele decât cele de leasing, nu reprezintă componente separate de non-leasing, deoarece nu se transferă niciun bun sau serviciu către Grup.

c) Tratamentul contabil al TVA

Componenta de TVA nu este inclusă în calculul datoriei de leasing deoarece nu presupune transferul unui bun sau serviciu. Banca va înregistra TVA-ul când va fi facturată și va deveni exigibilă (nu o va capitaliza pe perioada contractului de leasing).

Durata contractului de leasing

Durata contractului de leasing include perioada irevocabilă pentru care Grupul are dreptul de a folosi activul-suport, la care se adaugă perioadele acoperite de opțiunea de prelungire a contractului de leasing, dacă Grupul are, în mod rezonabil, certitudinea că va exercita acea opțiune și perioadele acoperite de opțiunea de denunțare unilaterală a contractului de leasing, dacă Grupul are, în mod rezonabil, certitudinea că nu va exercita acea opțiune.

Recunoașterea și măsurarea

Măsurarea inițială

Pentru toate contractele din scopul IFRS 16, Grupul recunoaște un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespondentă.

Datoria de leasing este măsurată la o valoare egală cu valoarea actualizată a plăților de leasing aferente duratei contractuale, care nu sunt plătite la acea dată. Rata de actualizare pentru a măsura valoarea actualizată a datoriilor de leasing este rata dobânzii implicită în contractul de leasing. Dacă aceasta nu este determinată, Grupul utilizează rata de imprumut incrementală.

La începutul unui contract de leasing, Grupul măsoară dreptul de utilizare a activului la cost.

Grupul include în costul pentru dreptul de utilizare a activului următoarele:

a) Valoarea aferentă măsurării inițiale a datoriei de leasing;

b) Plăți de leasing efectuate la începutul contractului sau înainte de data de început a contractului, mai puțin orice stimulent de leasing primit;

c) Costuri directe inițiale

Pentru fiecare perioadă de raportare, Grupul va calcula datoria de leasing în moneda originală a contractului și va efectua conversia în RON la cursul de schimb din ziua raportării. Grupul va recunoaște orice diferență de curs valutar în contul de profit sau pierdere.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Dreptul de utilizare nu este un element monetar și este recunoscut în RON, moneda funcțională a Grupului. Astfel, dreptul de utilizare nu este remăsurat ulterior pentru a considera diferențele de curs valutar, cum se întâmplă în cazul datoriei de leasing.

Măsurarea ulterioară

După data de început a contractului, Grupul măsoară dreptul de utilizare a activului aplicând metoda costului. Valoarea dreptului de utilizare a activului este redusă cu orice amortizare acumulată sau orice ajustări din depreciere acumulate și ajustată ca urmare a oricărei remăsuri a datoriei de leasing. Grupul va calcula amortizarea dreptului de utilizare a activului pe bază liniară pe perioada cea mai scurtă dintre perioada contractului de leasing și durata de viață utilă a dreptului de utilizare a activului.

După data tranziției, Grupul măsoară datoria de leasing după cum urmează:

- creșterea valorii contabile pentru a reflecta dobânda aferentă datoriei de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- remăsurarea valorii contabile pentru a reflecta orice remăsurare sau modificare în contractul de leasing sau pentru a reflecta plățile revizuite de leasing care sunt, în fond, fixe.

A se vedea notele 22 și 32 pentru mai multe detalii.

2.11 Numerar și echivalent în numerar

Numerarul și echivalentul în numerar constau în numerarul efectiv și conturile nostro la bănci, inclusiv conturi curente la Banca Națională a României. Numerarul este înregistrat la valoarea nominală, iar echivalentul în numerar înregistrat la cost amortizat în bilanț.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt investiții pe termen scurt care sunt convertibile în orice moment în numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare în valoare.

Numerarul și echivalentele de numerar includ soldurile cu scadență mai mică de trei luni de la data constituirii, incluzând numerarul și soldurile nerestricționate la banca centrală numerarul depozitat la banca centrală, conturi curente la bănci și plasamente pe termen scurt la bănci.

2.12 Instrumente derivate

Instrumentele derivate deținute pentru managementul riscului sunt recunoscute la valoare justă în situația poziției financiare, cu modificările înregistrate în contul de profit sau pierdere.

Instrumentele financiare derivate includ, contracte swap valutare și tranzacții forward pe cursul de schimb și pe instrumente de datorie. Valoarea justă pozitivă a derivatelor este considerată ca element de activ, iar valoarea justă negativă e considerată ca element de datorie.

Modificările valorii juste ale instrumentelor financiare derivate sunt incluse în contul de profit sau pierdere al anului (câștig/pierdere net(ă) din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplică contabilitatea de acoperire.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.13 Credite și avansuri la bănci

Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate când Grupul oferă împrumuturi altor bănci fără a avea intenția să tranzacționeze creanțele rezultate nederivative, necotate, cu scadențe fixe sau determinabile. Sumele datorate de alte bănci sunt prezentate la costul amortizat.

2.14 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți deținute de Grup pentru obținerea de venituri din chirii sau creșterea valorii și care nu sunt folosite de Grup în activitatea curentă proprie.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, luând în considerare orice cheltuieli direct atribuibile achiziționării (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice, onorariile către agentul imobiliar, taxe și onorarii notariale, taxe și speze de transfer ale proprietății). După recunoașterea inițială, o investiție imobiliară este evaluată la cost mai puțin amortizarea acumulată și ajustările pentru depreciere, conform IAS 16. Diferența dintre încasările nete în urma vânzării și valoarea contabilă netă a activului este recunoscută în profit sau pierdere în momentul derecunoașterii.

Investițiile imobiliare care întrunesc criteriile pentru a fi clasificate ca deținute pentru vânzare în conformitate cu IFRS 5 sunt evaluate în conformitate cu IFRS 5.

Veniturile din chirii se înregistrează în contul de profit sau pierdere pentru anul în curs în alte venituri din exploatare.

Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai atunci când există probabilitatea că beneficiile economice viitoare asociate cu acestea vor genera fluxuri Grupului și costul poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte reparații și costuri de întreținere sunt recunoscute atunci când apar.

Grupul, înregistrează în categoria de investiții imobiliare următoarele imobilizări corporale:

- a) spațiile excedentare 100% care nu sunt folosite de Grup în activitatea proprie ci sunt ținute pentru obținerea de venituri din chirii sau creșterea valorii se clasifică integral în categoria investițiilor imobiliare;
- b) spațiile cu utilizare mixtă care nu se pot vinde separat se clasifică integral în categoria investițiilor imobiliare numai în condițiile în care procentul spațiului excedentar este de minim 70%;
- c) spațiile cu utilizare mixtă care se pot vinde separat și care au o valoare contabilă brută mai mică de 2.000.000 lei se vor înregistra integral în categoria investiții imobiliare sau în categoria imobilizări corporale în funcție de partea din spațiul respectiv (excedentară sau bancară) care este semnificativă.
- d) celelalte spații mixte care se pot vinde separat se clasifică în categoria investițiilor imobiliare numai cu valoarea părții excedentare. Pentru aceasta este necesară stabilirea valorii brute pe baza raportului de alocare a valorilor.

Rezerva din reevaluare de la data transferului din mijloace fixe în investiții imobiliare este reclasificată în rezultatul reportat la data derecunoașterii investiției imobiliare.

În cazul în care o investiție imobiliară este introdusă în activitatea bancară, este reclasificată la imobilizări corporale.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

38 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.15 Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale (clădiri și terenuri) sunt evidențiate la valoare reevaluată mai puțin amortizarea cumulată. Celelalte elemente din categoria imobilizărilor corporale sunt prezentate la costul istoric mai puțin amortizarea cumulată și ajustările pentru pierderi din depreciere. Imobilizările corporale în curs de execuție sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor.

Terenurile și clădirile sunt subiectul reevaluării la intervale de timp suficiente, pentru a se asigura că valoarea contabilă nu diferă semnificativ față de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare.

Evaluările sunt efectuate de evaluatori autorizați externi și interni.

Dacă nu există un comparativ pe piață pentru valoarea justă, aceasta va fi estimată folosind metoda veniturilor. Creșteri ale valorii contabile rezultate din reevaluare sunt creditate în alte elemente ale rezultatului global și cresc rezerva din reevaluare din capitalurile proprii. Scăderile care anulează creșterile anterioare ale aceluiași activ sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și scad rezerva din reevaluare recunoscută anterior până la limita costului; toate celelalte scăderi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al anului.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

La reevaluarea imobilizărilor corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului și valoarea contabilă brută după înregistrarea reevaluării este egală cu suma reevaluată.

(ii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a unei părți din aceasta când acest cost apare dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare se vor transfera Grupului și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca și cheltuieli în contul de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizare

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață utilă estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale sau categoriilor importante de imobilizări corporale care sunt evidențiate separat. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

(iv) Derecunoaștere

Câștigurile și/sau pierderile din derecunoașterea imobilizărilor corporale se determină ca diferența între veniturile din vânzarea imobilizărilor corporale și cheltuielile cu cedarea și/sau casarea acestora și sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere (în categoria alte venituri/cheltuieli din exploatare).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Duratele de viață utilă estimate pe categorii sunt următoarele:

<u>Categorii</u>	<u>Ani</u>
Clădiri	50
Echipamente	3 - 20
Mijloace de transport	6
Mobilier	14
Alte imobilizări corporale	4 - 22

Metodele de amortizare și duratele de viață utilă sunt stabilite la fiecare dată de raportare.

2.16 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale care sunt achiziționate de către Grup sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea cumulată și pierderi din depreciere. Imobilizările necorporale includ aplicații informatice și licențe.

Costurile aferente dezvoltării sau menținerii unei aplicații informatice sunt recunoscute ca o cheltuială când sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului, și care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Amortizarea este înregistrată în contul de profit sau pierdere în mod liniar pe durata de viață utilă estimată a aplicației informatice, de la data la care aceasta poate fi utilizată. Durata de viață utilă estimată pentru aplicațiile informatice este de 4 ani.

2.17 Deprecierea activelor nefinanciare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar în mod independent față de alte active și alte grupuri. Pierderea din depreciere este recunoscută în profit sau pierdere. Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a altor active din unitate pe o bază proporțională.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximumul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

2.18 Obligațiunile emise

Obligațiunile emise sunt clasificate ca datorii financiare. Obligațiunile emise sunt inițial recunoscute la valoarea justă la care se adaugă eventuale costuri de tranzacționare, iar ulterior sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

40 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.19 Depozite de la bănci și clienți

Depozitele de la bănci și clienți sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective.

Depozitele de la bănci sunt înregistrate când Banca primește sume de bani sau alte active de la bănci.

Depozitele de la clienți sunt datorii nederivative către persoane fizice, juridice și instituții de stat.

2.20 Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare includ împrumuturile obținute de la bănci internaționale și instituții financiare și sunt înregistrate la cost amortizat.

2.21 Acorduri de vânzare și cumpărare de titluri de valoare

Acordurile de vânzare și răscumpărare de titluri de valoare („repo”), ce furnizează un profit creditorului, sunt tratate ca tranzacții securizate de finanțare. Titlurile de valoare vândute în cadrul acestor tipuri de acorduri de vânzare și răscumpărare nu sunt derecunoscute. Titlurile de valoare sunt reclasificate în situația poziției financiare doar dacă cesionarul are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile de valoare, caz în care sunt reclasificate ca și creanțe răscumpărate. Datoria corespunzătoare este prezentată la categoria depozite de la bănci.

Titlurile de valoare achiziționate sub angajamentul de a le revinde („reverse repo”) ce furnizează un profit grupului, sunt înregistrate ca și credite și avansuri de la bănci sau credite și avansuri acordate clienților, după caz. Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare, ajustat cu dobânda și venitul din dividende colectat de contrapartida, este tratat ca venit din dobândă și estimat pe durata contractelor repo folosind metoda dobânzii efective.

Titlurile date cu împrumut către alte bănci la un pret fix sunt păstrate la categoria inițială în situația poziției financiare, cu excepția cazului în care cealaltă bancă are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile, caz în care sunt reclasificate și prezentate separat.

Titlurile luate cu împrumut la un preț fix nu sunt înregistrate în situațiile financiare decât dacă sunt vândute către o terță parte, caz în care cumpararea și vânzarea sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere al anului ca venit net rezultat din tranzacționarea titlurilor. Obligația de a returna titlurile este înregistrată la valoarea justă în alte fonduri împrumutate.

2.22 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în bilanț atunci când Banca are o obligație prezentă legală sau constructivă legată de un eveniment trecut de a transfera resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare credibilă a valorii acestei obligații.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.23 Datorii și active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

2.24 Garanții financiare

Grupul emite garanții financiare și angajamente pentru a oferi credite.

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie și reprezintă un risc de credit.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă care este în mod normal evidențiată prin valoarea comisioanelor primite.

Aceasta este amortizată pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de inițiere a creditelor dacă este probabil că Grupul va intra într-un acord specific de creditare și nu se așteaptă să vândă creditul rezultat la scurt timp după inițiere; astfel comisioanele angajamentelor de creditare sunt recunoscute și incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) valoarea recunoscută inițial, minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a veniturilor recunoscute în conformitate cu IFRS 15 și (ii) valoarea provizionului pentru pierderi determinat la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

În cazul în care comisioanele sunt percepute periodic în ceea ce privește un angajament, acestea sunt recunoscute ca venituri proporționale în timp pe parcursul perioadei angajamentului respectiv.

2.25 Raportarea pe segmente

Banca prezintă informații la nivel de segmente pentru a da posibilitatea utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților în care se angajează, precum și mediile economice în care își desfășoară activitatea.

Un segment operațional este o componentă a Băncii:

(a) care se angajează în activități din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli;

(b) ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și

(c) pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de business ale Băncii: clienți corporativi, autorități ale administrației publice locale, persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (denumite în continuare IMM) și trezorerie, ultima incluzând și instituții financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2.26 Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate. Grupul include în beneficiile pe termen scurt participarea angajaților la profitul anului curent care poate fi plătită în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare.

Planuri de pensii/contribuții sociale și de pensii

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul public de pensii și sistemul asigurărilor de sănătate, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul public de pensii. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu este angajat în niciun sistem de pensii independent și, în consecință, nu are niciun fel de alte obligații în acest sens.

Beneficii post angajare

Grupul ar putea oferi angajaților săi beneficii post angajare. În acest caz, Grupul va recunoaște o datorie în situațiile financiare.

2.27 Capitalul social

Acțiunile ordinare sunt clasificate la capitaluri proprii.

Capitalul social a fost ajustat să reflecte cerințele IAS 29 până la data de 1 ianuarie 2004 când România a încetat să fie o economie hiperinflationistă.

2.28 Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile comerciale sunt recunoscute pe baza contabilității de angajament când terța parte și-a îndeplinit obligațiile contractuale și sunt evaluate la costul amortizat.

2.29 Corectarea erorilor

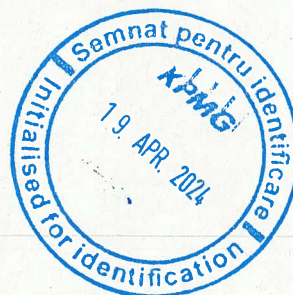
Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare pentru una sau mai multe perioade anterioare care rezultă din neutilizarea sau utilizarea eronată a informațiilor fiabile care erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate și ar fi putut fi obținute și luate în considerare, în mod rezonabil, la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale.

Astfel de erori includ efecte ale erorilor matematice, erori de aplicare a politicilor contabile, ignorării sau interpretării eronate a evenimentelor și fraudelor.

Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat iar corectarea erorilor nesemnificative aferente exercițiilor financiare precedente precum și erorile aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit sau pierdere.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

43 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

2



2.30 Corectarea erorilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Acolo unde a fost necesar, comparativele au fost ajustate conform prezentărilor în conformitate cu IFRS din anul curent.

Situația poziției financiare la 1 ianuarie 2022 nu a fost prezentată în acest set de situații financiare având în vedere faptul că liniile din situațiile financiare nu sunt în mod semnificativ afectate de aceste reclasificări.

Pe parcursul anului 2023, Grupul a identificat că nu sunt îndeplinite criteriile de compensare pentru tranzacțiile și soldurile de mai jos, iar la 31 decembrie 2022 aceste sume nu ar trebui să fie compensate, deoarece unele dintre tranzacții ar putea să fie returnate în conturile clienților. Prin urmare, Grupul a decis să corecteze clasificarea prezentând sumele pe bază brută.

Efectul reclasificărilor în scopuri de prezentare asupra Situației Poziției Financiare a fost după cum urmează pentru sumele la 31 decembrie 2022:

Situația poziției financiare

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2022
	<u>Raportat</u>	<u>Corectie</u>	<u>Retratat</u>
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	35.033	10.104.087
Credite și avansuri la bănci și institutii publice	6.119.076	255	6.119.331
Credite și avansuri acordate clientelei	29.224.037	18.772	29.242.809
Alte active financiare	79.497	9.469	88.966
Total active	61.748.716	63.529	61.812.246
Depozite de la clienți	52.430.729	2.064	52.432.793
Alte datorii financiare	89.799	61.465	151.264
Total datorii	57.855.372	63.529	57.918.902

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2022
	<u>Raportat</u>	<u>Corectie</u>	<u>Retratat</u>
Venituri din comisioane	369.785	2.969	372.754
Cheltuieli cu comisioane	(55.909)	(45.954)	(101.863)
Venituri nete din comisioane	313.876	(42.985)	270.891
Alte venituri din exploatare	22.754	(2.968)	19.786
Venituri operaționale	1.839.357	(45.953)	1.793.404
Alte cheltuieli operaționale	(401.729)	45.953	(355.776)
Cheltuieli operationale	(1.332.577)	45.953	(1.286.624)
Profit net aferent anului	424.326	-	424.326

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de preț al instrumentelor de capital. Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii la fiecare dintre riscurile mai sus menționate, obiectivele și politicile Băncii și procesele de evaluare și de management al riscului.

Managementul riscului – cadru general

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor Băncii. Astfel, Consiliul de Administrație analizează, revizuieste și aprobă, cel puțin anual, strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii pentru reflectarea modificărilor factorilor interni și externi, precum și modificările mediului economic în care Banca își desfășoară activitatea. De asemenea, Consiliul de Administrație al Băncii reconsideră și aprobă profilul de risc, stabilind niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, inclusiv pentru activități externalizate.

În limita competențelor delegate de Consiliul de Administrație, funcționează Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează regulat Consiliului de Administrație.

Politicile Băncii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limite și controale de risc adecvate, și pentru a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite.

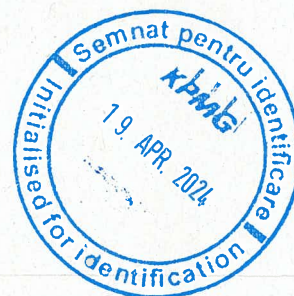
Banca prin cursuri de instruire, standarde și proceduri de management, își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile.

Comitetul de Audit al Băncii are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuii regulate, cât și ad-hoc, asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

b) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Grup dacă un client sau o contrapartidă a unui instrument financiar nu poate respecta termenele contractuale.

Riscul de credit asociat cu activitățile de plasament și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin monitorizarea limitelor de expunere și, unde este cazul, prin obținerea de garanții.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La data de 13.05.2016 a intrat în vigoare „Legea privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite”.

La data de 31.12.2023 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 11 cu o expunere de 3.275 mii lei pentru care Grupul a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 2.310 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 4.630 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

La data de 31.12.2022 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 13 cu o expunere de 6.083 mii lei pentru care Grupul a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 4.980 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 6.154 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

Până în prezent Grupul a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 9 imobile și 10 terenuri. În anul 2023 nu s-au efectuat remiteri de datorie, reprezentând creanțe reziduale evidențiate în conturi extrabilanțiere.

O analiză a raportului dintre credite ipotecare și garanțiile imobiliare aferente (analiza LTV) la data raportării este prezentată în Nota 3.

La data de 31.12.2023 Grupul înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 4.100.407 mii lei, având garanții reale în valoare de 8.458.648 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 51.758 mii lei.

La data de 31.12.2022 Grupul înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 4.237.374 mii lei, având garanții reale în valoare de 8.153.038 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 45.620 mii lei.

Grupul este expus riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare precum și alte tranzacții din care Grupul recunoaște active financiare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanțul contabil.

Grupul este expus riscului de credit provenind din multe alte active financiare, inclusiv instrumente derivative și titluri de valoare, expunerea maximă la risc fiind egală cu valoarea contabilă din bilanț a acestor instrumente. În plus, Grupul este expus riscului de credit extra-bilanțier prin angajamentele de acordare a creditărilor pentru care expunerea maximă este valoarea angajamentului.

Pentru minimizarea acestui risc, Grupul a stabilit limite de expunere și proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanților de credite și pentru monitorizarea capacității clienților de a rambursa creditul și dobânda aferentă pe durata creditării.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

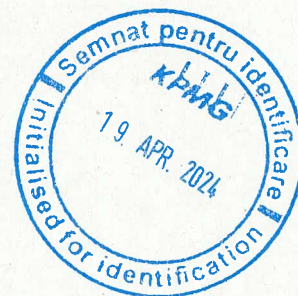
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Riscul de credit este diminuat prin valoarea garanțiilor primite. Valoarea ajustării creditelor care au suferit deprecieri se bazează pe analizele efectuate de către conducere la data bilanțului contabil, după ce a luat în considerare fluxurile de numerar potențiale din executarea garanțiilor, net de costurile de obținere și vânzare a acestora. Conducerea monitorizează îndeaproape evoluția portofoliului și fluxurilor de numerar previzionate astfel încât să se asigure că reflectă estimările revizuite ale fluxurilor de numerar previzionate în evaluările deprecierii.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administrație al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcție, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, Direcția Administrare a Riscurilor care raportează Comitetului de Direcție, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitățile, acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentare, și conformitatea cu cerințele statutare și de reglementare.
- *Stabilirea structurii de autorizare* a aprobării și reînnoirii facilităților de credit, aprobarea de modificări în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitățile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație, după caz.
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înainte ca facilitățile să fie aprobate sau supuse spre aprobare de către Consiliul de Administrație și/sau acordate clienților. Reînnoirea și revizuirea facilităților se supune aceluiași proces de evaluare.
- *Limitarea concentrării expunerii* pe terți, arii geografice și industrii (pentru credite și avansuri acordate clienților) și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri de plasament).
- *Verificarea conformității* unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice.
- *Furnizarea periodică de raportări* despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri adecvate de rectificare.
- *Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză* pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Bancă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici economice similare și a căror capacitate de îndeplinire a obligațiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiții. Concentrarea riscului de credit în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup sunt prezentate mai jos.

Prezentarea expunerilor și a ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

CAG	Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat
CSA	Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale
CSN	Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea
CTS	Credite acordate în baza subvențiilor de încasat
IP	Credite PF Ipotecare
OW	Carduri/ Overdraft
CAP	Credite Administrații Publice Locale
CCM	Credite PJ Comerț
CCO	Credite PJ Construcții
CIN	Credite PJ Industrie
CSS	Credite PJ Servicii

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date pentru Grup/Bancă, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2023, pe stadii de depreciere:

	Grup/Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	4.083.060	215.208	48.775	4.347.042
Provizion	21.080	5.591	2.529	29.201
Angajamente de creditare nete	4.061.980	209.616	46.245	4.317.842
Angajamente de garantare				
Expunere	1.792.627	292.304	42.929	2.127.860
Provizion	7.949	2.440	5.261	15.650
Angajamente de garantare nete	1.784.678	289.864	37.668	2.112.210

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date pentru Grup/Bancă, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2022, pe stadii de depreciere:

	Grup/Banca				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	4.055.681	334.753	53.300	13	4.443.747
Provizion	19.998	4.956	6.936	3	31.893
Angajamente de creditare nete	4.035.683	329.797	46.364	10	4.411.854
Angajamente de garantare					
Expunere	1.581.223	319.441	57.714	-	1.958.378
Provizion	4.478	2.208	6.993	-	13.679
Angajamente de garantare nete	1.576.745	317.233	50.721	-	1.944.699

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Grupul/Banca monitorizează de asemenea riscul de credit și pe regiuni geografice. O analiză a concentrării riscului de credit pe regiuni geografice la data raportării este prezentată în continuare:

	<u>Grup/Banca</u>		
	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	Expunere netă
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Bucuresti-Ilfov	11.689.097	806.731	10.882.366
Centru	2.297.128	167.895	2.129.233
Nord-Est	3.255.792	158.086	3.097.706
Nord-Vest	4.780.444	219.892	4.560.552
Sud-Est	4.507.935	186.807	4.321.128
Sud-Muntenia	2.755.733	123.379	2.632.354
Sud-Vest Oltenia	2.618.073	98.277	2.519.796
Vest	1.607.654	126.240	1.481.414
Total credite	<u>33.511.857</u>	<u>1.887.307</u>	<u>31.624.549</u>

		Ajustări pentru pierderi	
	Expunere brută	de credit așteptate	Expunere netă
	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Bucuresti-Ilfov	10.807.001	605.310	10.201.691
Centru	2.015.138	157.048	1.858.090
Nord-Est	2.902.297	100.919	2.801.378
Nord-Vest	4.389.404	241.794	4.147.610
Sud-Est	4.262.371	164.636	4.097.735
Sud-Muntenia	2.501.975	179.428	2.322.547
Sud-Vest Oltenia	2.439.462	80.729	2.358.733
Vest	1.555.136	118.883	1.436.253
Total credite	<u>30.872.784</u>	<u>1.648.747</u>	<u>29.224.037</u>



Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****3****MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii pentru Grup/Bancă, la 31 decembrie 2023 (valori brute):

	<u>Grup/Banca</u>				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	166.064	24.665	40.951	-	231.680
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.613.148	40.955	120.518	-	1.774.621
Credite PF Ipotecare	6.271.045	544.376	85.956	-	6.901.377
Carduri/ Overdraft	459.849	5.305	15.609	-	480.763
Total credite persoane fizice	<u>8.510.106</u>	<u>615.301</u>	<u>263.034</u>	<u>-</u>	<u>9.388.441</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.635.037	306.470	204.874	-	3.146.381
Credite Administrații Publice Locale	2.357.837	147.405	48.088	-	2.553.330
Credite PJ Industrie	4.369.540	830.104	362.409	123.649	5.685.702
Credite PJ Comerț	2.717.940	422.356	235.383	-	3.375.679
Credite PJ Construcții	1.739.094	118.981	428.897	-	2.286.972
Credite PJ Servicii	4.614.758	1.298.518	493.269	-	6.406.545
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	615.530	42.982	10.295	-	668.807
Total credite persoane juridice	<u>19.049.736</u>	<u>3.166.816</u>	<u>1.783.215</u>	<u>123.649</u>	<u>24.123.416</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>27.559.843</u>	<u>3.782.117</u>	<u>2.046.249</u>	<u>123.649</u>	<u>33.511.857</u>
Valoare garanții	<u>19,886,988</u>	<u>3,400,251</u>	<u>1,671,709</u>	<u>123,649</u>	<u>25,082,597</u>

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din paginile 50-63 cuprinde valoarea garanțiilor acceptate a fi luate în calcul ca diminuator de risc în scopul determinării ajustărilor pentru pierderi așteptate; în cazul creditelor care au garanții emise de fondurile de garantare/ Eximbank cu clauze privind împărțirea riscului în procesul de executare a celorlalte garanții asociate creditului, valoarea garanțiilor este cea rezultată după aplicarea principiului pari-passu.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii pentru Grup/Bancă, la 31 decembrie 2022 (valori brute):

	<u>Grup/Banca</u>				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	198.248	29.361	44.832	-	272.441
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.389.888	51.998	121.701	-	1.563.587
Credite PF Ipotecare	6.613.963	633.834	58.440	-	7.306.237
Carduri/ Overdraft	<u>341.791</u>	<u>6.358</u>	<u>15.801</u>	-	<u>363.950</u>
Total credite persoane fizice	<u>8.543.890</u>	<u>721.551</u>	<u>240.774</u>	-	<u>9.506.215</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.085.004	286.618	200.785	-	2.572.407
Credite Administrații Publice Locale	2.601.911	395.792	8.656	-	3.006.359
Credite PJ Industrie	3.852.526	526.713	353.693	115.948	4.848.880
Credite PJ Comerț	2.218.137	259.830	250.086	-	2.728.053
Credite PJ Construcții	1.449.955	145.675	286.862	-	1.882.492
Credite PJ Servicii	3.941.716	1.404.156	552.307	-	5.898.179
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>404.880</u>	<u>20.728</u>	<u>4.591</u>	-	<u>430.199</u>
Total credite persoane juridice	<u>16.554.129</u>	<u>3.039.512</u>	<u>1.656.980</u>	<u>115.948</u>	<u>21.366.569</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>25.098.019</u>	<u>3.761.063</u>	<u>1.897.754</u>	<u>115.948</u>	<u>30.872.784</u>
Valoare garanții	<u>18.769.652</u>	<u>3.184.293</u>	<u>1.595.467</u>	<u>115.948</u>	<u>23.665.360</u>





CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței pentru Grup/Bancă, au fost la 31 decembrie 2023:

Grup/Banca

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.070	407	23.778	-	25.255
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	17.031	479	57.597	-	75.108
Credite PF Ipotecare	8.183	3.485	32.559	-	44.227
Carduri/ Overdraft	<u>3.421</u>	<u>124</u>	<u>9.254</u>	-	<u>12.799</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>29.705</u>	<u>4.495</u>	<u>123.188</u>	-	<u>157.389</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	27.679	12.013	118.562	-	158.254
Credite Administrații Publice Locale	23.578	1.474	11.261	-	36.313
Credite PJ Industrie	88.773	81.898	198.645	64.552	433.869
Credite PJ Comerț	31.488	22.958	140.033	-	194.479
Credite PJ Construcții	35.947	4.501	277.201	-	317.649
Credite PJ Servicii	97.029	172.294	313.563	-	582.886
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>289</u>	<u>28</u>	<u>6.152</u>	-	<u>6.469</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>304.783</u>	<u>295.166</u>	<u>1.065.417</u>	<u>64.552</u>	<u>1.729.919</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>334.489</u>	<u>299.661</u>	<u>1.188.605</u>	<u>64.552</u>	<u>1.887.307</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>27.559.843</u>	<u>3.782.117</u>	<u>2.046.249</u>	<u>123.649</u>	<u>33.511.857</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>27.225.354</u>	<u>3.482.456</u>	<u>857.643</u>	<u>59.097</u>	<u>31.624.550</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței pentru Grup/Bancă, au fost la 31 decembrie 2022:

	<u>Grup/Banca</u>				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.415	510	23.353	-	25.278
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.258	697	64.727	-	76.682
Credite PF Ipotecare	6.420	3.746	21.893	-	32.059
Carduri/ Overdraft	<u>2.712</u>	<u>185</u>	<u>10.904</u>	-	<u>13.801</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>21.805</u>	<u>5.138</u>	<u>120.877</u>	-	<u>147.820</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	14.361	11.361	113.883	-	139.605
Credite Administrații Publice Locale	26.042	3.955	2.793	-	32.790
Credite PJ Industrie	74.252	51.707	228.566	35.522	390.047
Credite PJ Comerț	26.727	15.633	135.122	-	177.482
Credite PJ Construcții	22.005	9.338	160.573	-	191.916
Credite PJ Servicii	79.234	172.001	313.760	-	564.995
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>179</u>	<u>18</u>	<u>3.895</u>	-	<u>4.092</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>242.800</u>	<u>264.013</u>	<u>958.592</u>	<u>35.522</u>	<u>1.500.927</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>264.605</u>	<u>269.151</u>	<u>1.079.469</u>	<u>35.522</u>	<u>1.648.747</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>25.098.019</u>	<u>3.761.063</u>	<u>1.897.754</u>	<u>115.948</u>	<u>30.872.784</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>24.833.414</u>	<u>3.491.912</u>	<u>818.285</u>	<u>80.426</u>	<u>29.224.037</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2023 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2023	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	76.492	62	48	76.603
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	34	-	-	34
Credite PF Ipotecare	35.267	51	-	35.318
Carduri/ Overdraft	549.340	6.432	1.784	557.556
Total brut persoane fizice	661.133	6.546	1.832	669.511
Provizion	720	44	67	831
Total net persoane fizice	660.413	6.502	1.765	668.511
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	848.923	48.702	13.082	910.707
Credite Administrații Publice Locale	156.960	3.546	23.660	184.167
Credite PJ Industrie	573.698	66.153	689	640.540
Credite PJ Comerț	477.740	58.098	441	536.280
Credite PJ Construcții	684.824	13.625	4.546	702.995
Credite PJ Servicii	651.003	18.210	4.524	673.737
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	28.778	327	-	29.106
Total brut persoane juridice	3.421.927	208.662	46.943	3.677.531
Provizion	20.360	5.548	2.462	28.370
Total net persoane juridice	3.401.567	203.114	44.480	3.649.161
Total brut	4.083.060	215.208	48.775	4.347.042
Provizion	21.080	5.591	2.529	29.201
Total net	4.061.980	209.616	46.245	4.317.842

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2023 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2023	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Garanții financiare date	1.792.627	292.304	42.929	2.127.860
Provizion	7.949	2.440	5.261	15.650
Total net	1.784.678	289.864	37.668	2.112.210

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

54 din 167



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2022 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2022	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	37.595	82	19	37.696
Credite PF Ipotecare	47.828	64	-	47.892
Carduri/ Overdraft	434.103	6.840	2.478	443.421
Total brut persoane fizice	519.526	6.986	2.497	529.009
Provizion	538	52	89	679
Total net persoane fizice	518.988	6.934	2.408	528.330
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	858.549	120.263	8.249	987.061
Credite Administrații Publice Locale	112.714	51.952	-	164.666
Credite PJ Industrie	780.368	54.758	21.263	856.389
Credite PJ Comerț	508.683	15.454	1.219	525.356
Credite PJ Construcții	502.009	20.697	8.040	530.746
Credite PJ Servicii	760.492	64.386	12.045	836.923
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	13.340	257	-	13.597
Total brut persoane juridice	3.536.155	327.767	50.816	3.914.738
Provizion	19.460	4.904	6.850	31.214
Total net persoane juridice	3.516.695	322.863	43.966	3.883.524
Credite acordate instituțiilor de credit	4.055.681	334.753	53.313	4.443.747
Total brut	19.998	4.956	6.939	31.893
Provizion	4.035.683	329.797	46.374	4.411.854
Total net	37.595	82	19	37.696

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2022 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2022	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Garanții financiare date	1.581.223	319.441	57.714	1.958.378
Provizion	4.478	2.208	6.993	13.679
Total net	1.576.745	317.233	50.721	1.944.699

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

55 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- (i) Credite și avansuri către clienți pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) pentru Grup/Bancă:

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

	Grup/Banca		Dintre care in intervalul	
31 decembrie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total	1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	157.615	8.449	166.064	6.734
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.356.762	256.386	1.613.148	60.767
Credite PF Ipotecare	5.876.937	394.108	6.271.045	18.069
Carduri/ Overdraft	405.598	54.251	459.879	12.055
Total credite brute persoane fizice	7.796.912	713.194	8.510.106	97.625
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	26.037	3.668	29.705	592
Total credite nete persoane fizice	7.770.875	709.526	8.480.401	97.033
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.188.775	446.262	2.635.037	64.587
Credite Administrații Publice Locale	2.357.837	-	2.357.837	6.575
Credite PJ Industrie	4.164.681	204.859	4.369.540	35.393
Credite PJ Comerț	2.375.186	342.754	2.717.940	54.277
Credite PJ Construcții	1.609.969	129.125	1.739.094	22.049
Credite PJ Servicii	3.478.633	1.136.125	4.614.758	125.733
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	528.863	86.667	615.530	19.155
Total credite brute persoane juridice	16.703.944	2.345.792	19.049.736	327.769
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	265.450	39.333	304.783	4.768
Total credite nete persoane juridice	16.438.494	2.306.459	18.744.953	323.001
Total brut	24.500.856	3.058.986	27.559.842	425.394
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	291.487	43.001	334.488	5.360
Total credite nete	24.209.369	3.015.985	27.225.354	420.034
Valoare garanții	17.440.862	2.446.126	19.886.988	300.741

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

56 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

31 decembrie 2022	Grup/Banca		Total	Dintre care in intervalul 1-30 zile
	Risc scăzut	Risc moderat		
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	187.528	10.720	198.248	10.819
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.127.966	261.922	1.389.888	60.943
Credite PF Ipotecare	6.172.440	441.523	6.613.963	12.721
Carduri/ Overdraft	310.370	31.421	341.791	9.129
Total credite brute persoane fizice	7.798.304	745.586	8.543.890	93.612
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	18.898	2.907	21.805	660
Total credite nete persoane fizice	7.779.406	742.679	8.522.085	92.952
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.816.683	268.321	2.085.004	89.616
Credite Administrații Publice Locale	2.601.911	-	2.601.911	6.085
Credite PJ Industrie	3.311.902	540.624	3.852.526	192.487
Credite PJ Comerț	2.098.552	119.585	2.218.137	45.455
Credite PJ Construcții	1.319.521	130.434	1.449.955	69.182
Credite PJ Servicii	2.966.053	975.663	3.941.716	62.895
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	366.844	38.036	404.880	5.500
Total credite brute persoane juridice	14.481.466	2.072.663	16.554.129	471.220
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	208.772	34.028	242.800	7.035
Total credite nete persoane juridice	14.272.694	2.038.635	16.311.329	464.185
Total brut	22.279.770	2.818.249	25.098.019	564.832
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	227.670	36.935	264.605	7.695
Total credite nete	22.052.100	2.781.314	24.833.414	557.137
Valoare garanții	16.572.254	2.197.398	18.769.652	368.702

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

57 din 167

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cadrul analizei, sunt luați în considerare atât factori calitativi (calitatea acționariatului, evaluarea nivelului de calificare și continuitatea în cadrul firmei pentru echipa managerială, concentrarea clienților, experiența debitorului în administrarea fondurilor împrumutate) cât și cantitativi (lichiditatea curentă, solvabilitate, rentabilitatea cifrei de afaceri, gradul de îndatorare general, gradul de acoperire al riscului valutar).

Având în vedere factorii calitativi și cantitativi considerați pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienții sunt clasificați cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanță financiară notate de la A la E, unde A este clasa cea mai bună, E- clasa cea mai slabă.

Performanța financiară a clienților persoane juridice este actualizată la fiecare 6 luni în baza situațiilor financiare actualizate și a factorilor calitativi.

În cazul persoanelor fizice, performanța financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului și este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcție de informațiile obținute referitoare la fluctuația veniturilor.

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienților clasificați în cele mai bune două clase de performanță financiară (A și B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul I sunt considerate credite cu risc moderat.

- (ii) Credite și avansuri pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)

Pe baza experienței trecute, creditele restante cu serviciul datoriei contractual mai mare de 30 zile la închiderea lunii curente, sau serviciul datoriei potrivit noii definiții a default-ului a depășit 30 zile, creditele încadrate în lista de observație, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația de la data acordării creditului fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor, sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dacă nu s-au identificat indicatori de depreciere care să conducă la clasificarea lor în categoria creditelor depreciate.

Pe baza metodologiei interne de evaluare colectivă, Grupul determină ajustări pentru pierderi așteptate pe întreaga durată de viață a creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valorile brute ale creditelor și avansurilor încadrate în Stadiul 2 în funcție de serviciul datoriei sunt următoarele pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2023	Grup/Banca				Total
	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	17.253	5.282	1.779	351	24.665
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.849	7.038	11.970	10.098	40.955
Credite PF Ipotecare	502.991	32.728	6.421	2.236	544.376
Carduri/ Overdraft	1.972	1.664	978	691	5.305
Total credite brute persoane fizice	534.065	46.712	21.148	13.376	615.301
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	3.734	414	243	104	4.495
Total credite nete persoane fizice	530.331	46.298	20.905	13.272	610.806
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	276.972	13.260	12.517	3.721	306.470
Credite Administrații Publice Locale	130.093	-	109	17.203	147.405
Credite PJ Industrie	748.882	50.938	27.754	2.530	830.104
Credite PJ Comerț	364.653	28.341	8.898	20.464	422.356
Credite PJ Construcții	109.571	3.802	903	4.705	118.981
Credite PJ Servicii	1.234.108	55.543	3.418	5.449	1.298.518
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	40.466	902	1.321	293	42.982
Total credite brute persoane juridice	2.904.745	152.786	54.920	54.365	3.166.816
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	276.045	12.344	3.925	2.852	295.166
Total credite nete persoane juridice	2.628.700	140.442	50.995	51.513	2.871.650
Total brut	3.438.810	199.498	76.068	67.741	3.782.117
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	279.779	12.758	4.168	2.956	299.661
Total credite nete	3.159.031	186.740	71.900	64.785	3.482.456
Valoare garanții	3.140.140	166.142	57.237	36.732	3.400.251



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2022	Grup/Banca				Total
	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	20.313	6.592	1.580	876	29.361
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	20.077	6.716	14.226	10.979	51.998
Credite PF Ipotecare	584.688	36.700	8.448	3.998	633.834
Carduri/ Overdraft	2.553	2.160	997	648	6.358
Total credite brute persoane fizice	627.631	52.168	25.251	16.501	721.551
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	4.216	457	281	184	5.138
Total credite nete persoane fizice	623.415	51.711	24.970	16.317	716.413
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	261.471	15.871	7.738	1.538	286.618
Credite Administrații Publice Locale	346.027	49.352	-	413	395.792
Credite PJ Industrie	514.681	3.742	6.547	1.743	526.713
Credite PJ Comerț	210.213	1.693	18.010	29.914	259.830
Credite PJ Construcții	115.172	17.461	9.206	3.836	145.675
Credite PJ Servicii	1.382.085	12.842	5.465	3.764	1.404.156
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	20.483	245	-	-	20.728
Total credite brute persoane juridice	2.850.132	101.206	46.966	41.208	3.039.512
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	253.426	4.444	3.225	2.918	264.013
Total credite nete persoane juridice	2.596.706	96.762	43.741	38.290	2.775.499
Total brut	3.477.763	153.374	72.217	57.709	3.761.063
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	257.642	4.901	3.506	3.102	269.151
Total credite nete	3.220.121	148.473	68.711	54.607	3.491.912
Valoare garanții	3.006.495	93.004	45.356	39.438	3.184.293



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(iii) Credite și avansuri depreciate (Stadiul 3 și POCI), credite și avansuri către clienți care prezintă indicatori obiectivi privind deprecierea conform politicii contabile 2.7 (vi) pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2023	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	10.597	2.040	981	248	3.180	3.296	20.610	40.951
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	10.528	345	274	160	47.421	33.045	28.744	120.518
Credite PF Ipotecare	21.776	1.061	445	289	7.228	18.564	36.593	85.956
Carduri/ Overdraft	9.477	55	56	93	1.165	1.913	2.850	15.609
Total credite brute persoane fizice	52.377	3.502	1.756	790	58.993	56.818	88.797	263.033
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	22.882	1.828	888	347	15.463	30.905	50.876	123.188
Total credite nete persoane fizice	29.495	1.673	868	443	43.530	25.914	37.921	139.845
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	46.026	1.941	80	-	23.927	26.038	107.492	204.874
Credite Administrații Publice Locale	46.765	-	-	-	-	-	1.323	48.088
Credite PJ Industrie	28.022	144.225	1.012	46	73.479	15.368	223.907	486.058
Credite PJ Comerț	71.659	3.897	5.472	6.421	10.365	29.198	108.371	235.383
Credite PJ Construcții	94.436	1.328	44.286	1.887	26.373	60.664	199.923	428.897
Credite PJ Servicii	92.318	45.519	1.065	13.024	81.004	75.972	184.367	493.269
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.012	100	-	-	263	5.905	1.016	10.295
Total credite brute persoane juridice	382.237	197.009	51.915	21.377	214.781	213.146	826.399	1.906.865
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	187.550	91.754	41.411	9.179	101.889	129.463	568.723	1.129.969
Total credite nete persoane juridice	194.687	105.255	10.504	12.198	112.893	83.683	257.676	776.897
Total brut	434.614	200.511	53.671	22.168	273.774	269.964	915.196	2.169.898
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	210.431	93.582	42.299	9.526	117.351	160.368	619.599	1.253.157
Total credite nete	224.183	106.928	11.372	12.641	156.423	109.597	295.597	916.741
Valoare garanții	400.190	198.477	31.515	19.039	179.265	195.869	771.002	1.795.357

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

61 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2022	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	9.415	3.124	747	555	3.613	5.444	21.934	44.832
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.147	277	395	375	38.679	33.003	37.825	121.701
Credite PF Ipotecare	17.334	1.600	179	677	9.431	6.544	22.675	58.440
Carduri/ Overdraft	<u>7.786</u>	<u>241</u>	<u>59</u>	<u>76</u>	<u>1.537</u>	<u>2.739</u>	<u>3.363</u>	<u>15.801</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>45.682</u>	<u>5.242</u>	<u>1.380</u>	<u>1.683</u>	<u>53.260</u>	<u>47.730</u>	<u>85.797</u>	<u>240.774</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>20.466</u>	<u>2.238</u>	<u>407</u>	<u>577</u>	<u>15.895</u>	<u>27.512</u>	<u>53.782</u>	<u>120.877</u>
Total credite nete persoane fizice	25.216	3.004	973	1.106	37.365	20.218	32.015	119.897
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	19.846	19.684	1.500	3.762	9.162	52.913	93.918	200.785
Credite Administrații Publice Locale	1.433	-	-	-	6.893	-	330	8.656
Credite PJ Industrie	247.620	1.701	1.336	1.095	11.030	89.264	117.595	469.641
Credite PJ Comerț	99.092	51.018	899	2.570	37.325	19.088	40.094	250.086
Credite PJ Construcții	82.404	45	-	80	86.222	67.840	50.271	286.862
Credite PJ Servicii	240.449	11.713	13.415	28.255	73.578	70.719	114.178	552.307
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>1.377</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>3.013</u>	<u>4.591</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>692.221</u>	<u>84.180</u>	<u>17.150</u>	<u>35.762</u>	<u>224.210</u>	<u>300.006</u>	<u>419.399</u>	<u>1.772.928</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>310.419</u>	<u>23.450</u>	<u>10.487</u>	<u>20.079</u>	<u>94.941</u>	<u>195.082</u>	<u>339.656</u>	<u>994.114</u>
Total credite nete persoane juridice	381.802	60.730	6.663	15.683	129.269	104.924	79.743	778.814
Total brut	<u>737.903</u>	<u>89.422</u>	<u>18.530</u>	<u>37.445</u>	<u>277.470</u>	<u>347.736</u>	<u>505.196</u>	<u>2.013.702</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>330.885</u>	<u>25.688</u>	<u>10.894</u>	<u>20.656</u>	<u>110.836</u>	<u>222.594</u>	<u>393.438</u>	<u>1.114.991</u>
Total credite nete	407.018	63.734	7.636	16.789	166.634	125.142	111.758	898.711
Valoare garanții	<u>685.731</u>	<u>81.390</u>	<u>18.106</u>	<u>36.210</u>	<u>210.861</u>	<u>247.998</u>	<u>431.119</u>	<u>1.711.415</u>

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea garanției se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În perioadele ulterioare, valoarea e actualizată prin referință la prețul de piață sau la indicii unor active similare.

Valoarea colateralelor imobiliare și mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii, cu coeficienți de ajustare în funcție de tipul garanției, data ultimei evaluări a garanției, situația juridică a clienților, locația garanției, costurile de executare, și durata de valorificare.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

62 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2023 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garantii aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garantii aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	7.580.466	27,46	7.580.466	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	204.377	0,74	203.084	1.293
	<u>15.751.279</u>	<u>57,05</u>	<u>14.587.352</u>	<u>1.163.927</u>
Garanții imobiliare				
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.181.521	11,52	2.711.694	469.827
Altele (cesiune de creanță)	892.015	3,23	554.015	338.000
	<u>27.609.658</u>	<u>100,00</u>	<u>25.636.611</u>	<u>1.973.047</u>
Total				

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2022 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garantii aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garantii aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	5.233.568	20,20	5.233.568	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	185.128	0,71	175.790	9.338
Garanții imobiliare	16.237.799	62,67	14.879.589	1.358.210
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.568.666	13,77	2.771.931	796.735
Altele (cesiune de creanță)	<u>685.570</u>	<u>2,65</u>	<u>515.216</u>	<u>170.354</u>
Total	<u>25.910.731</u>	<u>100</u>	<u>23.576.094</u>	<u>2.334.637</u>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul turbulențelor economice asupra portofoliului de credite și al evoluției pieței financiare

Grupul/Banca a identificat tendințe, incertitudini, cereri, angajamente și evenimente care în mod rezonabil pot avea un impact negativ asupra portofoliului de credite, astfel:

- Continuarea războiului Ruso-Ucrainean are un impact de durată asupra dezvoltării economice viitoare din regiune și a determinat instituțiile Uniunii Europene să-și modifice activ planurile de dezvoltare strategică din sectorul energetic cu consecințe asupra volumului fondurilor europene care a fost completat de noul pachet de fonduri (Next GenerationEU). Totuși, noua strategie vine cu noi reguli care sunt în discuție, dar se așteaptă să afecteze pe termen scurt dinamica de creștere economică din regiune, în principal datorită condiționalității de reducere a consumului de energie în UE într-un termen foarte scurt. Luând în considerare problemele deja existente în lanțul de aprovizionare inflația ridicată ce conduce la creșterea prețurilor, contextul macroeconomic se așteaptă să ducă la o reducere a cererii de creditare și economisire și împreună la o activitate mai lentă a sectorului bancar. Prin urmare, abilitatea anumitor clienți de a-și rambursa creditele este de asemenea, afectată, iar tendința actuală a ratei scăzute a creditelor neperformante (NPL) în sectorul bancar din România se poate inversa.
- În ceea ce privește tendințele industriei serviciilor financiare, acest sector este în principal impactat de incertitudinile de dezvoltare viitoare a mediului economic, în contextul continuării războiului și a efectelor adverse generate de situația geopolitică – creșterea presiunilor inflaționiste și perioada prelungită de rate de dobânzi ridicate. Activitatea sectorului serviciilor financiare este afectată de instabilitatea și volatilitatea piețelor financiare și de o potențială recesiune economică generală, a cărei probabilitate a crescut în ultimele luni, bazat pe indicatori cu frecvență ridicată din Eurozone. Efectul inițial al unor rate ridicate ale dobânzii are un impact pozitiv asupra venitului net din dobânzi din sectorul bancar. Totuși aceasta poate fi umbrată de valori scăzute ale creditelor, costuri ridicate ale riscului, la care am adăugat un impact negativ asupra marjării la piață a titurilor deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau pentru venituri.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliul de credite la 31.12.2023 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 68) este:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Grup	Media pe 12 luni
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	2,96%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,40%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	4,61%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	6,14%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	5,60%
CSA (credite PF consum cu garantii reale)	CSA	2,79%
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	CSN	3,12%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	5,74%
CTS (credite pentru subventii)	CTS	0,55%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,36%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,92%

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru ajustarea curbelor de PD observate sunt următorii:

1. Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 6 luni.
2. Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - rata ROBOR 3M, decalaj 12 luni.

În determinarea curbei probabilității de default cumulative (cPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale indicatorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects January 2024, pentru anul 2024 creștere economică de 3,30% și creștere economică de 3,80% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2024 o creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, iar pentru 2025 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani (creștere de 3,88% în 2024 și creștere de 4,19% în 2025);

- rata ROBOR 3M – previziunile realizate intern de Serviciul de Strategie și Analiză Macroeconomică.

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 30% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005- 2025), creștere economică de 1,46% în 2024 și creștere economică de 1,96% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2024 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani iar în 2025 la creșterea minimă în ultimii 10 ani (scădere de 0,11% în 2024 și scădere de 0,92% în 2025);

- rata ROBOR 3M - scenariul de bază crescut cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

- scenariul optimist cu o probabilitate de realizare de 10% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005-2023), creștere economică de 4,22% în 2024 și creștere economică de 4,72% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv creștere de 5,50% în 2024 și creștere de 9,20% în 2025;

- rata ROBOR 3 M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

Evoluția așteptată PIB

Scenariu	Probabilitate	2023	2024	2025
Scenariu 1	30%	1,80%	1,46%	1,96%
Scenariu 2	60%	1,80%	3,30%	3,80%
Scenariu 3	10%	1,80%	4,22%	4,72%

Evoluția așteptată ROBOR 3M

Scenariu	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Scenariu 1	6,22%	7,17%	7,32%	7,42%	7,12%	7,52%	7,12%	6,62%	6,37%
Scenariu 2	6,22%	6,17%	5,92%	5,42%	4,92%	5,22%	4,72%	4,22%	3,97%
Scenariu 3	6,22%	5,27%	4,42%	3,52%	2,72%	2,92%	2,32%	1,82%	1,57%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Scenariu 1	8,00%	8,70%	8,20%	7,70%	7,00%	5,90%	6,00%	5,70%	5,70%
Scenariu 2	7,50%	7,70%	6,80%	5,70%	4,80%	3,60%	3,60%	3,30%	3,30%
Scenariu 3	7,00%	6,80%	5,30%	3,80%	2,60%	1,30%	1,20%	0,90%	0,90%

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

66 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2023	2024	2025
Scenariu 1	14,62%	7,78%	4,85%
Scenariu 2	14,62%	10,38%	7,78%
Scenariu 3	14,62%	10,38%	10,38%

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2023	2024	2025
Scenariu 1	3,82%	-0,11%	-0,92%
Scenariu 2	3,94%	3,88%	4,19%
Scenariu 3	4,06%	5,50%	9,20%

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei și ale războiului ruso-ucrainean au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Analiza de sensibilitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de considerarea unei probabilități de 100% pentru fiecare scenariu la 31.12.2023 (mii lei):

Expunere bilanțieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	9.388.441	9.388.441	9.388.441	9.388.441
Persoane juridice	24.123.416	24.123.416	24.123.416	24.123.416
Total	33.511.857	33.511.857	33.511.857	33.511.857
Ajustări pierderi așteptate	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	157.389	156.845	155.874	159.490
Persoane juridice	1.729.919	1.722.811	1.708.260	1.752.184
Total	1.887.307	1.879.656	1.864.133	1.911.674

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
67 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor marfurilor, presiunile inflaționiste rezultante și perioada prelungită cu dobânzi ridicate și provocările aferente pentru piața imobiliară războiul ruso-ucrainean, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, precum și pentru o parte din creditele clasificate în S1.

Coeficienții overlay pentru creditele clasificate în S2 au fost validați pe baza informațiilor actualizate la sfârșitul anului 2023, inclusiv a informațiilor statistice publicate de Banca Națională a României.

Nivelul coeficienților a fost similar cu cel estimat pentru 31.12.2022.

Pentru creditele clasificate ca S1 au fost introduși coeficienți overlay pentru portofoliile pentru care, pe parcursul anului 2023, ratele de nerambursare observate s-au situat sensibil peste probabilitățile de nerambursare estimate la decembrie 2022; valoarea de 1,5 a fost determinată ca un nivel mediu al depășirii probabilităților estimate de către ratele realizate (depășiri în intervalul 1,2-1,7)

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate în S1 și S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL	Coeficient ajustare ECL
	S1	S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ constructii)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comert)		2,25
CAG (credite acordate PJ agricultura)	1,5	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	1,5	
IP (credite PF ipotecare)	1,5	

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 200,96 mil. lei.

Pentru persoanele fizice așteptările de creștere a ratelor de dobândă au fost luate în calcul în clasificarea expunerilor performante. Impactul unei creșteri de 3 pp în ratele de referință a fost reflectată în creșterea gradului de îndatorare. Se așteaptă o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când:

- pentru creditele negarantate rata de plată lunară crește cu mai mult de 150 lei;
- pentru creditele garantate acordate de la începutul anului 2019 rata de plată lunară crește cu mai mult de 500 lei și gradul de îndatorare crește peste 60%.

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

68 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Pe baza acestor criterii o expunere totală de 544,69 mil. lei a fost clasificată în Stadiul 2 în cursul anului 2022, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei. La 31.12.2023 nivelul expunerii a scăzut la 456,34 mil. lei, din care 3,70 mil lei a migrat în S3.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 31.12.2022 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 71) este:

	grup	Medie pe 12 luni
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	2,91%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,35%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	4,62%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	6,13%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	5,36%
CSA (credite PF consum cu garantii reale)	CSA	3,06%
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	CSN	3,60%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	5,58%
CTS (credite pentru subventii)	CTS	0,54%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,39%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	3,19%

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru ajustarea curbilor de PD observate au fost următorii:

1. Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 6 luni.
2. Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - rata ROBOR 3M, decalaj 12 luni.

În determinarea curbei probabilității de default cumulative (CPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale indicatorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects January 2023, pentru anul 2023 creștere economică de 2,6% și creștere economică de 4,2% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2023 o creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, iar pentru 2024 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani (scădere de 0,18% în 2023 și creștere de 2,17% în 2024);

- rata ROBOR 3M – previziunile realizate intern de Serviciul de Strategie și Analiză Macroeconomică.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 30% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005-2022), creștere economică de 0,73% în 2023 și creștere economică de 2,33% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2023 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani iar în 2024 la creșterea minimă în ultimii 10 ani (scădere de 3,5% în 2023 și scădere de 2,42% în 2024);

- rata ROBOR 3M - scenariul de bază crescut cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

- scenariul optimist cu o probabilitate de realizare de 10% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005-2022), creștere economică de 3,53% în 2023 și creștere economică de 5,13% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv creștere de 0,94% în 2023 și creștere de 6,88% în 2024;

- rata ROBOR 3M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de considerarea unei probabilități de 100% pentru fiecare scenariu la 31.12.2022 (mii lei):

	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Expunere bilanțieră				
Persoane fizice	9.595.665	9.595.665	9.595.665	9.595.665
Persoane juridice	21.619.858	21.619.858	21.619.858	21.619.858
Total	31.215.523	31.215.523	31.215.523	31.215.523

	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Ajustări pierderi așteptate				
Persoane fizice	139.009	138.375	137.604	140.437
Persoane juridice	1.497.478	1.490.212	1.477.474	1.516.354
Total	1.636.487	1.628.587	1.615.078	1.656.791

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Datorită creșterii performanței modelelor ECL prin încorporarea acestor noi variabile în modelele forward looking, care au dus în general la o creștere a ratelor de nerambursare așteptate, Banca a reușit să reducă utilizarea coeficienților overlay.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/desfacere, Banca a efectuat unele ajustări ale modelului de estimare a pierderilor de credit așteptate, respectiv aplicarea unor coeficienți post-model de ajustare a pierderilor de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2 în funcție de riscul asociat sectoarelor economice.

La 31 decembrie 2022, Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)	2,25
CCO (credite acordate PJ construcții)	2,25
CCM (credite acordate PJ comerț)	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultură)	2,25
CAP (credite acordate AAPL)	2,25

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 152,65 mil. lei.

Pentru persoanele fizice așteptările de creștere a ratelor de dobândă au fost luate în calcul în clasificarea expunerilor performante. Impactul unei creșteri de 3 pp în ratele de referință a fost reflectată în creșterea gradului de îndatorare. Se așteaptă o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când:

- pentru creditele negarantate rata de plată lunară crește cu mai mult de 150 lei;
- pentru creditele garantate acordate de la începutul anului 2019 rata de plată lunară crește cu mai mult de 500 lei și gradul de îndatorare crește peste 60%.

Pe baza acestor criterii o expunere totală de 544,69 mil. lei a fost clasificată în Stadiul 2 în cursul anului 2022, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei. La 31.12.2022 nivelul expunerii a scăzut la 523,38 mil. lei, din care 1,63 mil lei a migrat în S3.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite ipotecare rezidențiale

În tabelele de mai jos expunerile din credite ipotecare/imobiliare și avansurile acordate clienților retail, (inclusiv creditele de consum garantate cu ipotecă) sunt împărțite în funcție ponderea expunerii în garanțiile eligibile corespunzătoare (loan to value -LTV). LTV se calculează ca raport între valoarea brută a expunerii, sau suma angajată în cazul angajamentelor de creditare, și valoarea garanției aferente. Valoarea expunerilor nu ține cont de ajustările pentru pierderi așteptate calculate. Valoarea de piață a garanțiilor nu ia în calcul nicio ajustare în legătură cu costurile de executare. Valoarea de piață a garanțiilor aferente creditelor imobiliare/ipotecare luată în considerare este revizuită cel puțin o dată la trei ani pe baza unor rapoarte de evaluare.

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2023 pentru Grup și Bancă:

LTV	Expunere bilantieră	Expunere extrabilantieră
< 60%	2.471.339	1.600
61-80%	2.850.668	2.729
81-100%	1.568.497	1.903
101-120%	31.182	179
121-140%	4.253	112
>140%	23.647	1.354
Total	6.949.587	7.876

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2022 pentru Grup și Bancă:

LTV	Expunere bilantieră	Expunere extrabilantieră
< 60%	2.111.265	1.698
61-80%	3.069.418	3.132
81-100%	2.133.940	2.117
101-120%	39.980	216
121-140%	5.480	636
>140%	22.254	464
Total	7.382.337	8.263

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor sau încasărilor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data creditului și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a Grupului. În cazul evaluării ajustării colective pentru pierderi așteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. În general, nu sunt luate garanții pentru credite și avansuri acordate băncilor.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite cu termeni renegociați

Activitățile de restructurare includ înțelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităților de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienților persoane juridice (pe baza ultimelor informații financiare detinute) și pe estimarea plăților viitoare sau pe analiza capacității de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicile și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Bancii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Bancii și le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcție de expunerea Bancii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 31 decembrie 2023, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.987.506 mii lei (31 decembrie 2022: 1.729.157 mii lei), din care 1.215.113 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2022: 1.011.735 mii lei).

Garanții reposedate

În cursul anului 2023, Grupul nu a preluat în patrimoniu bunuri în baza Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite (în cursul anului 2022, Grupul a preluat în patrimoniu bunuri în valoare de 99 mii lei).

În cadrul altor active Grupul a recunoscut, la 31 decembrie 2022, în sumă de 3.859 mii lei (31 decembrie 2021: 3.760 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clientelei.

Titluri de creanță

Titlurile de creanță cuprinse în portofoliul Bancii sunt activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și activele financiare evaluate la cost amortizat (obligațiuni de stat și certificate de trezorerie) și acestea au un risc de credit redus.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ratingul României pentru anul 2024 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Ratingul României pentru anul 2023 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Fiecare dintre firmele de rating utilizează scale de rating distincte; ratingul 'BBB -' cu perspectivă negativă este atribuit de Fitch, ratingul 'BBB -' cu perspectivă stabilă este atribuit de S&P iar ratingul 'Baa3' cu perspectivă stabilă este atribuit de Moody's. În conformitate cu prevederile reglementărilor interne, ratingurile atribuite pe termen scurt și pe termen lung de cele 3 firme de rating menționate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituțiile de credit din străinătate analizate sunt încadrate în clase de risc proprii atribuite de către Bancă.

Credite și avansuri la bănci

Expunerea legată de credite și avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată.

Grupul plasează depozite pe termen scurt la bănci, în cursul activității de zi cu zi, pentru a administra surplusul de numerar. Calitatea contrapartidelor este continuu evaluată pentru a diminua riscul de credit și conducerea Băncii aprobă limite de expunere pentru fiecare instituție de credit în parte.

Pentru determinarea limitelor de expunere fata de institutiile de credit se utilizeaza informatiile financiare ale acestora (in cazul bancilor persoane juridice romane) si ratingurile acordate de agentii internationale de rating, coroborate cu informatiile financiare (in cazul institutiilor de credit persoane juridice straine si in cazul persoanelor juridice romane cu banca mama straina), rezultand incadrarea in clase de risc.

Institutiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Banca are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

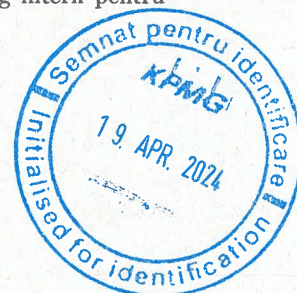
		31	31	Rating	Rating
		decembrie	decembrie	31 decembrie	31 decembrie
		2023	2022	2023	2022
		<u>sold total</u>	<u>sold total</u>	<u>Termen</u>	<u>Termen</u>
				<u>scurt/ lung</u>	<u>scurt/ lung</u>
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate					
Conturi curente deținute la alte bănci	ING Bank	7.788	196.785	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	16.677	4.890	F1/A+	F1/A+
	Commerzbank	16.095	18.605	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	480.136	342.912	P-1/A1	P-1/A1
	Trezoreria Statului	1.541	99	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	PKO Bank Polski, Varsovia	568	18	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	898	605	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	ING Bank-Olanda	57.363	-	F1+/AA-	
	CITIBANK NY	41.406	-	F1/A+	
	Altele	15.696	7.909	fără rating	fără rating
Depozite la alte bănci	DEUTSCHE BANK AG	248.937	-	F2/A-	
	Barclays Bank	48.839	47.608	F1/A+	F1/A+
	TECHVENTURES BANK SA	9.953	-	fără rating	fără rating
	Credit Europe Bank NV	272.817	-	B / BB-	
	Trezoreria Statului	5.506.366	5.005.164	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	SMBC BANK EU AG, FRANKFURT	647.087	-	F1/A-	F2/BBB
	PATRIA BANK	79.619	-	fără rating	fără rating
	BCR	54.629	-	F2/BBB+	
	BRD	173.819	-	F2/BBB+	
	Banca Transilvania SA	247.858	-	B/BB+	B/BB+
	GARANTI BANK	49.530	-	B/BB-	B/BB-
	IDEA BANK	-	24.803	fără rating	fără rating
	HSBC Bank London	612	601	F1+/AA-	F1+/AA-
	COMMERZBANK	-	1	P-1/A1	P-1/A1
	JP Morgan Securities	2.811	13.868	F1+/AA	F1+/AA
Depozite colaterale la alte bănci	JP MORGAN FRANKFURT	3.391	-	F1/AA	
	BCR	-	4.263	F2/BBB+	F2/BBB+
	CITI BANK	97	7.979	F1/A+	F1/A+
	ING Bank	-	2.228	F1+/AA-	F1+/AA-
Credite și avansuri la bănci					
Operațiuni reverse repo	E EXIM BANCA ROMANEASCA	321.141	388.907	fără rating	fără rating
	Banca Transilvania SA	-	51.831	B/BB+	B/BB+
Total credite și avansuri la bănci		8.305.674	6.119.076		

La 31 decembrie 2023 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 8.305.674 mii lei (31.12.2022: 6.119.076 mii lei).

În cazul în care instituțiile nu au rating extern, Banca utilizează scala sa de rating intern pentru evaluarea riscului de credit, având în vedere un nivel de PD între 0,03% și 7,72%.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

75 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Institutiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Grupul are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

		31 decembrie 2023 <u>sold total</u>	31 decembrie 2022 <u>sold total</u>	Rating 31 decembrie 2023 Termen <u>scurt/ lung</u>	Rating 31 decembrie 2022 Termen <u>scurt/ lung</u>
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate					
Conturi curente	ING Bank	7.788	196,785	A-1/A+	A-1/A+
deținute la alte bănci	Barclays Bank	16.677	4,890	F1/A+	F1/A+
	Commerzbank	16.095	18,605	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	480.136	342,912	P-1/A1	P-1/A1
	Trezoreria Statului	1.541	99	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	PKO Bank Polski, Varsovia	568	18	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	898	605	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	ING Bank-Olanda	57.363	-	F1+/AA-	
	CITIBANK NY	41.406	-	F1/A+	
	Altele	15.956	7,909	fără rating	without rating
Depozite la alte bănci	DEUTSCHE BANK AG	248.937	-	F2/A-	-
	Barclays Bank	48.839	47,608	F1/A+	F1/A+
	TECHVENTURES BANK SA	9.953	-	fără rating	
	Credit Europe Bank NV	272.817	-	B / BB-	
	Trezoreria Statului	5.506.366	5,005,164	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	SMBC BANK EU AG, FRANKFURT	647.087	-	F1/A-	F2/BBB
	PATRIA BANK	79.619	-	fără rating	without rating
	BCR	54.629	-	F2/BBB+	
	BRD	201.207	-	F2/BBB+	
	Banca Transilvania SA	254.197	-	B/BB+	B/BB+
	GARANTI BANK	49.530	-	B/BB-	B/BB-
	IDEA BANK	-	24,803	fără rating	without rating
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	612	601	F1+/AA-	F1+/AA-
	COMMERZBANK	-	1	P-1/A1	P-1/A1
	JP Morgan Securities	2.811	13,868	F1+/AA	F1+/AA
	JP MORGAN FRANKFURT	3.391	-	F1/AA	
	BCR	-	4,263	F2/BBB+	F2/BBB+
	CITI BANK	97	7,979	F1/A+	F1/A+
	ING Bank	-	2,228	F1+/AA-	F1+/AA-
Credite și avansuri la bănci	E EXIM BANCA ROMANEASCA	321.141	388,907	fără rating	without rating
Operațiuni reverse repo	Banca Transilvania SA	-	51,831	B/BB+	B/BB+
Total credite și avansuri la bănci		<u>8.339.662</u>	<u>6.119.076</u>		

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

76 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

c) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor cum ar fi de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă și cursurile de schimb valutar.

Riscul de piață are două componente majore respectiv riscul de preț și riscul valutar.

Riscul de preț reprezintă riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat (FVTOCI- Fair Value Through Other Comprehensive Income), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate în urma variației cursurilor de schimb valutar.

Grupul evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total plasamente a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clientelei nebancare, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

În vederea evaluării riscului de piață, începând cu aprilie 2022, Banca deține și monitorizează zilnic poziții pe titluri de stat românești în cadrul unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni (limita maximă totală de poziție pentru gestionarea portofoliului de tranzacționare este de 200 milioane echivalent RON, din care maximum 25 milioane echivalent RON pentru maturități mai mari de 10 ani, maximum 60 milioane echivalent RON pentru maturități [5-10) ani și maximum 75 milioane echivalent RON pentru maturități cuprinse între [2-5) ani).

Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rata a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu senzitivitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația indicatorului VaR (Value at Risk) și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Acestea se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, precum și prin determinarea și monitorizarea indicatorului VaR și a poziției valutare a Băncii, ca indicatori ai riscului valutar.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmărirea permanentă a:

- Indicatorilor cheie ce stau la baza determinării profilului de risc, respectiv „Nivelul pierderii ipotetice ce ar rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global-FVTOCI”, pentru riscul de preț și indicatorul „Poziția valutara netă totală”, pentru riscul valutar;
- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția de trading book titluri de stat pentru riscul de preț și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Nivelul limitelor de risc acceptate de Grup pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea acestora, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește riscul de piață, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Prin monitorizarea riscului de preț, Grupul își propune diminuarea pierderii pe care ar înregistra-o în cazul unei ipotetice vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria "active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", astfel încât impactul pierderii să fie minim vis-a-vis de onorarea altor obligații. Prin monitorizarea riscului valutar, Banca urmărește realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și compensarea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară, și, respectiv, menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra să fie minime.

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, Grupul dispune de metodologia de determinare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierderea maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

Reglementările interne referitoare la riscul de piață sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Activele și datoriile financiare ale Grupului și Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2023 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>Grup</u>			
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	9.752.143	2.092.671	127.007	11.971.822
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	-	21.141	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.948.090	2.258.239	133.333	8.339.662
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.788.552	12.658.725	332.618	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.469.494	2.061.057	59.351	9.589.902
Credite și avansuri acordate clienților	23.816.958	7.675.355	132.237	31.624.550
Alte active financiare	75.776	9.747	1.148	86.671
Total active financiare bilanțiere	<u>54.922.471</u>	<u>26.755.795</u>	<u>806.834</u>	<u>82.485.100</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

78 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
Total active financiare derivate	<u>215.494</u>	<u>1.293.396</u>	<u>308.815</u>	<u>1.817.705</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.498.031	164.203	871	1.663.105
Depozite de la clienți	46.133.337	25.469.034	1.141.706	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	43.680	135.375	-	179.055
Obligațiuni emise	174.729	1.962.527	-	2.137.255
Datorii subordonate	1.434.229	-	-	1.434.229
Alte datorii financiare	<u>343.423</u>	<u>11.214</u>	<u>3.753</u>	<u>358.391</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>49.627.429</u>	<u>27.742.354</u>	<u>1.150.203</u>	<u>79.519.986</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.294.616	525.815	-	1.820.431
Total datorii financiare derivate	<u>1.294.616</u>	<u>525.815</u>	<u>-</u>	<u>1.820.431</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>5.295.041</u>	<u>(986.559)</u>	<u>(343.369)</u>	<u>3.965.113</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(1.079.122)</u>	<u>767.581</u>	<u>308.815</u>	<u>(2.726)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.895.744	228.318	3.798	2.127.860
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.347.042

Activele și datoriile financiare ale Grupului și Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2022 pot fi analizate după cum urmează:

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

79 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)



	Grup			
	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.083.164	2.895.831	125.092	10.104.087
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	6.289	-	16.341	22.630
Credite și avansuri la bănci	5.459.145	526.857	133.947	6.119.331
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.279.716	1.885.709	203.829	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.744.084	1.982.404	44.455	4.770.943
Credite și avansuri acordate clienților	22.279.851	6.764.671	198.210	29.242.809
Alte active financiare	79.673	8.666	627	88.966
Total active financiare bilanțiere	45.931.922	14.064.597	721.501	60.718.020
	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	-	1.088.428	147.953	1.236.381
Total active financiare derivate	= 1.088.428	147.953	1.236.381	
	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	24.626	310	14	24.950
Depozite de la bănci	2.697.460	18	771	2.698.249
Depozite de la clienți	36.702.865	14.818.363	911.563	52.432.793
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	46.318	231.924	-	278.242
Obligațiuni emise	174.529	479.107	-	653.636
Datorii subordonate	1.439.628	-	-	1.439.628
Alte datorii financiare	146.295	3.434	1.535	151.264
Total datorii financiare bilanțiere	41.231.721	15.533.156	913.885	57.678.762
	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	1.119.755	148.422	-	1.268.177
Total datorii financiare derivate	1.119.755	148.422	-	1.268.177
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	4.700.201	(1.468.559)	(192.384)	3.039.258
Active /(datorii) financiare derivate nete	(1.119.755)	940.006	147.953	(31.796)
	RON	EUR	Altele	Total
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.787.813	167.224	3.341	1.958.378
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.443.747

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Banca</u>			
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	9.752.138	2.092.671	127.007	11.971.816
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	-	21.141	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.914.102	2.258.239	133.333	8.305.674
Active financiare deținute la cost istoric	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.788.552	12.658.725	332.618	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.455.739	2.061.057	59.351	9.576.147
Credite și avansuri acordate clienților	3.816.958	7.675.355	132.237	31.624.550
Alte active financiare	68.945	9.747	1.148	79.840
Total active financiare bilanțiere	<u>4.872.891</u>	<u>26.755.794</u>	<u>806.835</u>	<u>82.435.520</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
Total active financiare derivate	<u>215.494</u>	<u>1.293.396</u>	<u>308.815</u>	<u>1.817.705</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.498.031	164.203	871	1.663.105
Depozite de la clienți	46.134.000	25.469.100	1.141.706	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	43.680	135.375	-	179.055
Obligațiuni emise	174.728	1.962.527	-	2.137.255
Datorii subordonate	1.434.229	-	-	1.434.229
Alte datorii financiare	315.018	11.214	3.753	329.985
Total datorii financiare bilanțiere	<u>49.599.686</u>	<u>27.742.419</u>	<u>1.150.202</u>	<u>78.492.307</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.294.616	525.815	-	1.820.431
Total datorii financiare derivate	<u>1.294.616</u>	<u>525.815</u>	<u>-</u>	<u>1.820.431</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>5.273.205</u>	<u>(986.625)</u>	<u>(343.367)</u>	<u>3.943.213</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(1.079.122)</u>	<u>767.581</u>	<u>308.815</u>	<u>(2.726)</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

81 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.895.744	228.318	3.798	2.127.860
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.347.042

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2022 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>Banca</u>	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere					
Casa și disponibilități la banci centrale		7.083.164	2.895.831	125.092	10.104.087
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		6.289	-	16.341	22.630
Credite și avansuri la bănci		5.459.145	526.857	133.947	6.119.331
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		8.279.716	1.885.709	203.829	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat		2.744.084	1.982.404	44.455	4.770.943
Credite și avansuri acordate clienților		22.279.851	6.764.671	198.210	29.242.809
Alte active financiare		79.673	8.666	627	88.966
Total active financiare bilanțiere		<u>45.931.922</u>	<u>14.064.597</u>	<u>721.501</u>	<u>60.718.020</u>
		<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate					
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb		-	1.088.428	147.953	1.236.381
Total active financiare derivate		<u>=</u>	<u>1.088.428</u>	<u>147.953</u>	<u>1.236.381</u>
		<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere					
Instrumente financiare derivate		24.626	310	14	24.950
Depozite de la bănci		2.697.460	18	771	2.698.249
Depozite de la clienți		36.702.865	14.818.363	911.563	52.432.793
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		46.318	231.924	-	278.242
Obligațiuni emise		174.529	479.107	-	653.636
Datorii subordonate		1.439.628	-	-	1.439.628
Alte datorii financiare		146.295	3.434	1.535	151.264
Total datorii financiare bilanțiere		<u>41.231.721</u>	<u>15.533.156</u>	<u>913.885</u>	<u>57.678.762</u>
		<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate					
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb		1.119.755	148.422	-	1.268.177
Total datorii financiare derivate		<u>1.119.755</u>	<u>148.422</u>	<u>-</u>	<u>1.268.177</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****3****MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)****Active /(datorii) financiare bilanțiere nete** 4.700.201 (1.468.559) (192.384) 3.039.258**Active /(datorii) financiare derivate nete** (1.119.755) 940.006 147.953 (31.796)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.787.813	167.224	3.341	1.958.378
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.443.747

Principala valută deținută de Bancă este EURO. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

d) Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

În evaluarea riscului de rată a dobânzii, Banca are în vedere, începând cu aprilie 2022, derularea activităților specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni, în cadrul unei limite maxime totale de poziție de 200 milioane echivalent RON, disponibilă pentru titluri de stat românești.

Riscul de rată al dobânzii este identificat, cuantificat, monitorizat, administrat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii la nivel de banking book (pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare).

De asemenea, începând din mai 2022, Banca a redobândit calitatea de dealer primar de titluri de stat.

Principala sursă a riscului de rată a dobânzii este reprezentată de corelația dintre structura portofoliului activelor și pasivelor Băncii și tipul de rată a dobânzii aferentă acestuia, cu luarea în considerare a datei maturității - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fixă, a scadenței bullet și/sau a fluxurilor de principal și dobândă, conform scadențarului, aferente creditelor curente cu rată fixă de dobândă (în intervalele corespunzătoare) și a datei actualizării prețului - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă variabilă.

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variata ratei dobânzii, atât pe total, cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai mic.

Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive conjugat cu acțiuni de promovare a produselor de activ și pasiv în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizării țintelor stabilite prin profilul de risc.

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii este gestionată prin intermediul limitărilor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă în scopul continuității activității.

Indicatorii cheie stabiliți de Bancă, monitorizați permanent și care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii sunt:



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- Modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii-IRRBB, bazată pe metoda standardizată;
- GAP-ul relativ pe rata dobânzii (calculat în echivalent RON pe benzi de scadență ca procent între GAP-ul absolut pe rata dobânzii și totalul activelor purtătoare de dobândă -conturi de principal);
- Diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice și costul surselor atrase în valută la care se adaugă marja de risc aferentă creditelor în valută.

Nivelul limitărilor de risc acceptate de Grup pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Grupul evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la riscul de rată a dobânzii; nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de rată a dobânzii (mai sus precizați) în funcție de nivelele înregistrate de aceștia și de ponderile alocate în funcție de importanța indicatorilor pe baza analizei istorice și a expertizei profesionale.

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitările interne, Grupul monitorizează evoluția în dinamică a activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și realizează simulări, previziuni, prognoze, scenarii de tip „stress testing” etc.

Prin politica privind administrarea riscurilor, Grupul urmărește și controlează permanent nivelul indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Grupul urmărește încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii mediu ca nivel maxim admis, profil în care s-a încadrat pe tot parcursul anului 2023.

Pentru gestiunea riscului ratei dobânzii, pe lângă indicatorii cheie care determină profilul de risc de rată a dobânzii, în vederea controlului acestui risc, Grupul monitorizează cu frecvență lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II, și anume:

- EVE (Economic Value of Equity) conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, potrivit reglementărilor BNR/ABE în vigoare;
- Nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecartului mediu de dobândă;
- Rezultatul negativ obținut în urma prognozelor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi.

Reglementările interne referitoare la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Grup și Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2023:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max
Active				
Numerar și echivalent numerar	0,69	0,82	0,02	0,11
Plasamente la Banca Națională a României	6,00	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	6,00	6,75	1,70	4,10
Certificate de trezorerie	5,99	6,94	2,75	3,84
Credite și avansuri acordate clienților(*)	5,96	23,34	5,00	12,70
Titluri de creanță	5,95	8,05	3,65	6,81
Datorii				
Depozite de la bănci	5,75	6,90	1,60	3,91
Depozite de la clienți	-	12,80	-	4,75
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	8,00	8,00	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,74	8,27	-	0,35
Obligațiuni emise	9,00	9,00	7,50	7,50
Datorii subordonate	9,84	11,23	-	-

4

(*) Pe parcursul anului 2023, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific.

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Grup și Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2022:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max
Active				
Numerar și echivalent numerar	0,13	0,70	-	0,02
Plasamente la Banca Națională a României	2,00	5,75	-	-
Plasamente la alte bănci	1,00	7,20	(0,63)	1,95
Certificate de trezorerie	6,90	8,04	2,65	2,90
Credite și avansuri acordate clienților(*)	1,95	23,57	2,25	9,32
Titluri de creanță	3,88	9,93	0,18	4,27
Datorii				
Depozite de la bănci	0,95	7,54	(0,55)	1,50
Depozite de la clienți	-	10,00	-	2,50
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	3,50	4,75	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4,41	8,75	-	0,349
Obligațiuni emise	-	9,00	-	7,50
Datorii subordonate	6,29	11,23	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

85 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2023, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.822	-	-	-	-	-	11.971.822
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.294	1.294
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	7.304.008	20.235	601	369.782	-	645.035 (*)	8.339.661
Credite și avansuri acordate clienței	8.577.331	526.801	15.493.463	6.285.150	427.318	314.487 (**)	31.624.550
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	31.065	19.904	20.488	-	71.457
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.847	19.847
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	612.989	3.622.474	10.027.277	5.336.855	1.148.147	32.153	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	8	403.612	5.577.500	3.608.782	-	9.589.902
Alte active financiare	-	-	-	-	-	86.671	86.671
Total active financiare	28.466.150	4.169.518	25.956.018	17.589.191	5.204.735	1.099.487	82.485.099
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.657.824	-	5.238	-	-	43	1.663.105
Depozite de la clienți	25.781.144	12.694.419	18.782.584	2.829.554	5.536.517	7.119.860 (***)	72.744.078
Împrumutul subordonat	1.434.229	-	-	-	-	-	1.434.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25.158	2.726	82.358	68.813	-	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	2.137.255	-	-	2.137.255
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.879	5.498	23.584	53.060	13.702	-	98.723
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	358.391	358.391
Total datorii financiare	28.901.234	12.702.643	18.893.764	5.088.682	5.550.219	7.482.166	78.618.708
Decalaj rata dobânzii	(435.084)	(8.533.125)	7.062.254	12.500.509	(345.484)	(6.382.679)	3.866.391

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

86 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.816	-	-	-	-	-	11.971.816
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.294	1.294
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	7.290.857	-	-	369.782	-	645.035 (*)	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței	8.577.331	526.801	15.493.463	6.285.150	427.318	314.487 (**)	31.624.550
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	31.065	19.904	20.488	-	71.457
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.847	19.847
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	612.989	3.622.474	10.027.277	5.336.855	1.148.147	32.153	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	389.685	5.577.500	3.608.782	-	9.576.147
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	-	-	-	-	-	79.840	79.840
Total active financiare	28.452.993	4.149.275	25.941.670	17.589.191	5.204.735	1.097.656	82.435.520
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.657.824	-	5.238	-	-	43	1.663.105
Depozite de la clienți	25.781.270	12.695.021	18.782.584	2.829.554	5.536.517	7.119.860 (***)	72.744.806
Împrumutul subordonat	1.434.229	-	-	-	-	-	1.434.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25.074	1.821	79.221	72.939	-	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	2.137.255	-	-	2.137.255
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.879	5.498	23.584	53.060	13.702	-	98.723
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	329.985	329.985
Total datorii financiare	28.901.276	12.702.340	18.890.627	5.092.808	5.550.219	7.453.760	78.591.030
Decalaj rata dobânzii	(448.283)	(8.553.065)	7.051.043	12.496.383	(345.484)	(6.356.104)	3.844.490

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2022, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtator de dobanda	Total
	< 1 lună	1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	-	-	-	-	-	10.069.054
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.005.325	-	76.615	436.404	-	600.732 (*)	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienței	6.985.365	461.615	14.784.840	6.523.780	293.289	175.148 (**)	29.224.037
Active financiare deținute în vedere tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	-	263	6.026	-	6.289
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	16.341	16.341
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.391	4.013.115	5.594.661	731.813	26.274	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	600.615	2.382.612	1.787.716	-	4.770.943
Alte active financiare	-	-	-	-	-	79.497	79.497
Total active financiare	22.059.744	465.006	19.475.185	14.937.720	2.818.844	897.992	60.654.491
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	24.950	24.950
Depozite de la bănci	2.693.063	-	5.168	-	-	18	2.698.249
Depozite de la clienți	20.854.257	6.611.482	14.206.001	1.600.241	1.978.639	7.180.109 (***)	52.430.729
Împrumutul subordonat	-	1.439.628	-	-	-	-	1.439.628
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	16.882	8.575	97.836	154.949	-	-	278.242
Obligațiuni emise	-	-	-	653.636	-	-	653.636
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.353	4.583	21.583	59.218	8.738	-	96.475
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	89.799	89.799
Total datorii financiare	23.566.555	8.064.268	14.330.588	2.468.044	1.987.377	7.294.876	57.711.708
Decalaj rata dobânzii	(1.506.811)	(7.599.262)	5.144.597	12.469.676	831.467	(6.396.884)	2.942.783

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

88 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Banca</u>					<u>Nepurtator</u>	
	<u>< 1 lună</u>	<u>1 lună</u> <u>3 luni</u>	<u>3 luni</u> <u>- 1 an</u>	<u>1 an-</u> <u>5 ani</u>	<u>> 5 ani</u>	<u>de dobânda</u>	<u>Total</u>
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	-	-	-	-	-	10.069.054
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.005.325	-	76.615	436.404	-	600.732 (*)	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienților	6.985.365	461.615	14.784.840	6.523.780	293.289	175.148 (**)	29.224.037
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	-	-	-	263	6.026	-	6.289
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	16.341	16.341
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.391	4.013.115	5.594.661	731.813	26.274	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	600.615	2.382.612	1.787.716	-	4.770.943
Alte active financiare	-	-	-	-	-	79.497	79.497
Total active financiare	22.059.744	465.006	19.475.185	14.937.720	2.818.844	897.992	60.654.491
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	24.950	24.950
Depozite de la bănci	2.693.063	-	5.168	-	-	18	2.698.249
Depozite de la clienți	20.854.257	6.611.482	14.206.001	1.600.241	1.978.639	7.180.109 (***)	52.430.729
Împrumutul subordonat	-	1.439.628	-	-	-	-	1.439.628
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	16.882	8.575	97.836	154.949	-	-	278.242
Obligațiuni emise	-	-	-	653.636	-	-	653.636
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.353	4.583	21.583	59.218	8.738	-	96.475
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	89.799	89.799
Total datorii financiare	23.566.555	8.064.268	14.330.588	2.468.044	1.987.377	7.294.876	57.711.708
Decalaj rata dobânzii	(1.506.811)	(7.599.262)	5.144.597	12.469.676	831.467	(6.396.884)	2.942.783

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza sensibilității

Sensitivitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit sau pierdere și asupra situației venitului global ale Băncii rezultate din modificarea rezonabilă a curbei randamentului calculate pe baza modelului decalajului ratei dobânzii. Pe baza fluctuației ratei dobânzii în anul anterior și a altor analize efectuate de către Bancă modificarea potențial rezonabilă este prezentată mai jos.

Sensitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit sau pierdere și situația venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denumite în devize deținute de Grup și Bancă la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

		Senzitivitate Total cont de profit senzitivitate sau pierdere	Senzitivitate alte venituri globale
31 decembrie 2023			
Rata dobânzii +/- 1%	-455.475/ +443.268	+/-221.723	-233.752/+221.546
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+66.597	-/+66.597	-
31 decembrie 2022			
		Senzitivitate Total cont de profit senzitivitate sau pierdere	Senzitivitate alte venituri globale
Rata dobânzii +/- 1%	-219.548/ +212.100	+/-25.872	-193.676/+186.227
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+5.037	-/+5.037	-

La 31 decembrie 2023 dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru lei și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru EUR și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent perioadei ar fi fost cu 455.475 mii lei (2022: 219.548 mii lei) mai mic respectiv cu 443.268 mii lei mai mare (2022: 212.100 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtatoare de dobânzi variabile.

Impactul în rezultatul global ar fi fost cu 233.752 mii lei (2022: 193.676 mii lei) mai mic, respectiv 221.546 mii lei mai mare (2022: 186.227 mii lei). Calculul s-a bazat pe valoarea de piață la 31.12.2023 a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

La 31 decembrie 2023, dacă Leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent perioadei ar fi fost cu 66.597 mii lei (2022: 5.037 mii lei) mai mare/mai mic. Impactul a fost calculat aplicând un curs +/- 5% mai mare/mai mic față de cursul de închidere la poziția netă în EUR și USD.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

e) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative, a sistemului de gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Grupul operează pe piețe financiare dezvoltate. Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Grupului de a-și îndeplini obligațiile la scadență acestora, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situație neprevăzută/critică, este în măsură să obțină fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vânzarea activelor, participarea la licitațiile REPO organizate de BNR etc.) imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Grupului.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) și are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidității interne, ca cerință EBA. Politica și profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP (respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Grupului).

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operațiunilor de finanțare și asigurare a lichidității, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, și proceduri de planificare după scenarii alternative de acțiune, inclusiv pentru situații neprevăzute.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarelor: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Grupul este susceptibil de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Prin politica administrării riscului de lichiditate, parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, diminuare și control, Grupul urmărește realizarea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Grupului, care să asigure atât o lichiditate optimă/suficientă, pe benzi de scadență, un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și asigurarea încadrării în profilul de risc acceptat de Grup.

Reglementările interne referitoare la riscul de lichiditate sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Tabelul de mai jos prezintă activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2023 pe baza maturității lor contractuale ramase. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de împrumut și garanții financiare. Fluxurile de numerar neactualizate diferă de sumele incluse în bilanț, deoarece suma din bilanț reprezintă fluxuri actualizate. Derivativele sunt incluse la valoarea contractuală de plătit sau de încasat, cu excepția cazului în care Grupul se așteaptă să închidă poziția înainte de maturitatea contractuală, caz în care instrumentele sunt prezentate pe baza fluxurilor estimate.

Tabelul de mai jos prezintă analiza de maturitate a activelor financiare non-derivative la valoarea contabilă și pe baza maturităților contractuale. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă netă de ajustări pentru pierderi de credit așteptate și pe baza estimării de rambursare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Instrumentele financiare derivatele sunt prezentate pe baza maturității contractuale. Când suma de plata nu este fixă, suma prezentată este determinată pe baza condițiilor existente la finalul perioadei de raportare. Plățile în valută sunt reevaluate utilizând cursul de schimb de închidere la finalul perioadei de raportare.

31 decembrie 2023	Valoare brută		Grup					Fără scadență
	Valoare contabilă	(Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	3 luni	1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.822	11.971.822	11.971.822	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	8.339.662	8.656.534	7.062.964	69.052	887.639	-	-	636.879
Credite și avansuri acordate clienților	31.624.550	45.452.841	755.085	976.178	5.206.074	16.824.158	21.691.346	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	84.387	-	-	32.120	23.115	29.152	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.847	19.847	-	-	-	-	-	19.847
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779.895	21.915.053	616.202	3.654.588	9.751.563	6.225.582	1.634.965	32.153
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.589.902	12.483.316	-	8	415.033	6.612.519	5.455.756	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.294	1.241.986	1.241.986	-	-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.240.692	1.240.692	-	-	-	-	-
Alte active financiare	79.840	79.840	79.840	-	-	-	-	-
Total active financiare	82.478.268	100.664.934	20.487.207	4.699.826	16.292.429	29.685.374	28.811.219	688.879
Datorii								
Depozite de la bănci	1.663.105	1.663.467	1.658.109	-	5.358	-	-	-
Depozite de la clienți	72.744.078	73.796.837	29.900.151	25.261.166	17.343.930	1.280.494	-	11.096
Împrumutul subordonat	1.434.229	2.553.370	68.458	-	203.142	814.800	1.466.970	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	179.055	179.290	25.160	2.726	82.439	68.965	-	-
Obligațiuni emise	2.137.255	4.274.510	75.537	-	-	4.198.973	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.872	577.106	486.656	49.842	-	40.608	-	-
-Sume de plata	-	580.978	490.364	49.897	-	40.717	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98.723	108.914	2.880	5.506	23.663	54.009	22.856	-
Alte datorii financiare	358.391	333.453	333.453	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	78.618.709	83.913.713	32.067.456	25.269.453	17.658.532	6.417.350	1.489.826	11.096
Impact net lichidate	3.859.559	17.751.221	(11.580.249)	(20.569.627)	(1.366.103)	23.268.024	27.321.393	677.783
Angajamente de creditare	4.347.042	4.347.042	4.347.042	-	-	-	-	-
Serisori de garanție emise de Bancă	2.127.860	2.127.860	2.127.860	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Banca							
	Valoare brută		< 1 lună	3 luni	1 an	5 ani	> 5 ani	Fără scadență
	Valoare contabilă	(Intrări/Ieșiri)						
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.816	11.971.816	11.971.816	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	8.305.674	8.330.143	7.049.793	48.641	594.830	-	-	636.879
Credite și avansuri acordate clienților	31.624.550	45.187.578	789.443	982.105	5.321.402	17.002.644	21.091.984	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	84.387	-	-	32.120	23.115	29.152	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.847	19.847	-	-	-	-	-	19.847
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779.895	21.915.053	616.202	3.405.858	10.000.293	6.225.582	1.634.965	32.153
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.576.147	12.469.247	-	-	400.972	6.612.519	5.455.756	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.294	1.241.986	1.241.986	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.240.692	1.240.692	-	-	-	-	-
Alte active financiare	79.840	79.840	79.840	-	-	-	-	-
Total active financiare	82.435.520	100.064.205	20.508.388	4.436.604	16.349.617	29.863.860	28.211.857	693.879
Datorii								
Depozite de la bănci	1.663.105	1.663.467	1.658.109	-	5.358	-	-	-
Depozite de la clienți	72.744.806	73.797.572	29.900.277	25.261.775	17.343.930	1.280.494	-	11.096
Împrumutul subordonat	1.434.229	2.553.370	68.458	-	203.142	814.800	1.466.970	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	179.055	179.290	25.074	1.821	79.303	73.092	-	-
Obligațiuni emise	2.137.255	4.274.510	75.537	-	-	4.198.973	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.872	577.106	486.656	49.842	-	40.608	-	-
-Sume de plată	-	580.978	490.364	49.897	-	40.717	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98.723	108.914	2.880	5.506	23.663	54.009	22.856	-
Alte datorii financiare	329.985	329.985	329.985	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	78.591.030	82.910.980	32.064.028	25.269.157	17.655.396	6.421.477	1.489.826	11.096
Impact net lichidate	3.844.490	17.153.225	(11.555.640)	(20.832.553)	(1.305.779)	23.442.383	26.722.031	682.783
Angajamente de creditare	4.347.042	4.347.042	4.347.042	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.127.860	2.127.860	2.127.860	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

93 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

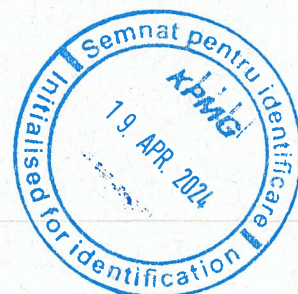
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

		Grup							Fără scadență	
		Valoare contabila	Valoare brută (Intrări/ Ieșiri)	1 -		3 luni	1 an–			
				< 1 lună	3 luni	– 1 an	5 ani	> 5 ani		fixă
31 decembrie 2022										
Active										
Casa și disponibilități la bănci centrale		10.069.054	10.069.054	10.069.054	-	-	-	-	-	
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice		6.119.076	6.160.090	5.057.579	50.898	15.308	461.128	-	575.177	
Credite și avansuri acordate clienței		29.224.037	41.502.788	965.228	413.116	8.657.744	15.200.583	16.266.117	-	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		6.289	10.252	-	-	368	1.758	8.126	-	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		16.341	16.341	-	-	-	-	-	16.341	
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		10.369.254	11.634.059	18.368	22.097	4.136.945	6.488.025	942.350	26.274	
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat		4.770.943	5.794.757	17.223	16.504	739.435	2.943.875	2.077.720	-	
Alte active financiare		79.497	79.497	79.497	-	-	-	-	-	
Total active financiare		60.654.491	75.266.838	16.206.949	502.615	13.549.800	25.095.369	19.294.313	617.792	
Datorii										
Depozite de la bănci	2.698.249	2.698.820	2.693.431	-	5.389	-	-	-	-	
Depozite de la clienți	52.430.729	53.072.098	32.912.512	5.788.273	13.784.250	575.938	-	11.125		
Împrumutul subordonat	1.439.628	2.848.360	79.256	-	225.859	915.390	1.627.855	-	-	
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	278.242	278.792	16.883	8.576	97.938	155.395	-	-	-	
Obligațiuni emise	653.636	809.291	-	-	48.789	760.502	-	-	-	
Instrumente financiare derivate, din care:										
-Sume de încasat	1.292.912	1.292.912	742.849	499.700	50.363	-	-	-	-	
-Sume de plată	1.317.862	1.317.862	757.367	507.970	52.525	-	-	-	-	
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	96.475	104.212	2.355	4.589	21.653	60.040	15.575	-	-	
Alte datorii financiare	89.799	89.799	89.799	-	-	-	-	-	-	
Total datorii financiare	57.711.708	59.926.322	35.808.754	5.809.708	14.186.040	2.467.265	1.643.430	11.125		
Depozite de la bănci	2.698.249	2.698.820	2.693.431	-	5.389	-	-	-	-	
Depozite de la clienți	52.430.729	53.072.098	32.912.512	5.788.273	13.784.250	575.938	-	11.125		
Împrumutul subordonat	1.439.628	2.848.360	79.256	-	225.859	915.390	1.627.855	-	-	
Total datorii financiare	57.711.708	59.926.322	35.808.754	5.809.708	14.186.040	2.467.265	1.643.430	11.125		
Impact net lichidate		15.340.516	(19.601.805)	(5.307.093)	(636.240)	22.628.104	17.650.883	606.667		
Angajamente de creditare	4.443.747	4.443.747	4.443.747	-	-	-	-	-	-	
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.958.378	1.958.378	1.958.378	-	-	-	-	-	-	

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

94 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Banca								Fără scadență
	Valoare contabila	Valoare brută		1 - 3 luni	3 luni	1 an - 5 ani	1 an - 5 ani	1 an - 5 ani	
		(Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună						
31 decembrie 2022									
Active									
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	10.069.054	10.069.054	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	6.119.076	6.160.090	5.057.579	50.898	15.308	461.128	-	575.177	-
Credite și avansuri acordate clienței	29.224.037	41.502.788	965.228	413.116	8.657.744	15.200.583	16.266.117	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	6.289	10.252	-	-	368	1.758	8.126	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	16.341	16.341	-	-	-	-	-	16.341	-
Active financiare evaluate la valoare just prin alte elemente ale rezultatului global	10.369.254	11.634.059	18.368	22.097	4.136.945	6.488.025	942.350	26.274	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	4.770.943	5.794.757	17.223	16.504	739.435	2.943.875	2.077.720	-	-
Alte active financiare	79.497	79.497	79.497	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	60.654.491	75.266.838	16.206.949	502.615	13.549.800	25.095.369	19.294.313	617.792	-
Datorii									
Depozite de la bănci	2.698.249	2.698.820	2.693.431	-	5.389	-	-	-	-
Depozite de la clienți	52.430.729	53.072.098	32.912.512	5.788.273	13.784.250	575.938	-	11.125	-
Împrumutul subordonat	1.439.628	2.848.360	79.256	-	225.859	915.390	1.627.855	-	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	278.242	278.792	16.883	8.576	97.938	155.395	-	-	-
Obligațiuni emise	653.636	809.291	-	-	48.789	760.502	-	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:									
-Sume de încasat	1.292.912	1.292.912	742.849	499.700	50.363	-	-	-	-
-Sume de plată	1.317.862	1.317.862	757.367	507.970	52.525	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	96.475	104.212	2.355	4.589	21.653	60.040	15.575	-	-
Alte datorii financiare	89.799	89.799	89.799	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	57.711.708	59.926.322	35.808.754	5.809.708	14.186.040	2.467.265	1.643.430	11.125	-
Depozite de la bănci	2.698.249	2.698.820	2.693.431	-	5.389	-	-	-	-
Depozite de la clienți	52.430.729	53.072.098	32.912.512	5.788.273	13.784.250	575.938	-	11.125	-
Împrumutul subordonat	1.439.628	2.848.360	79.256	-	225.859	915.390	1.627.855	-	-
Total datorii financiare	57.711.708	59.926.322	35.808.754	5.809.708	14.186.040	2.467.265	1.643.430	11.125	-
Impact net lichidate		15.340.516	(19.601.805)	(5.307.093)	(636.240)	22.628.104	17.650.883	606.667	-
Angajamente de creditare	4.443.747	4.443.747	4.443.747	-	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.958.378	1.958.378	1.958.378	-	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

95 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Angajamentele de creditare sunt prezentate pe baza celei mai timpurii scadențe contractuale posibile. Pentru contractele de garanție financiară și angajamentele de împrumut, suma maximă este alocată celei mai timpurii perioade în care instrumentul financiar poate fi apelat.

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mica de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indică faptul că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă pe termen lung.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate, Banca deține active lichide care cuprind numerar și echivalente de numerar și active financiare pentru care există o piață activă și lichidă. Aceste active pot fi vândute într-un timp scurt pentru a satisface cerințele de lichiditate.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele de risc a indicatorilor cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) și a indicatorilor de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Băncii în profilul de risc de lichiditate este gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă, în scopul continuității activității pe principii prudențiale și sănătoase, respectiv: LCR – Liquidity Coverage Ratio (pe toate monedele de raportare); NSFR - Net Stable Funding Ratio (echivalent lei); indicatorul lichiditatea imediată (echivalent lei), ponderea portofoliului de titluri de stat libere de gaj în total obligații bilanțiere (echivalent lei), indicatorul rata de grevare a activelor (echivalent lei) și indicatorul total datorii per total capitaluri proprii (echivalent lei).

Prin politica de administrare a riscurilor și profilul de risc, Banca urmărește și controlează nivelul limitelor de risc pentru indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate în raport cu apetitul la risc, Banca urmărind încadrarea într-un profil de risc de lichiditate mediu ca nivel maxim admis.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Principalii indicatori de nivel II, indicatori de avertizare timpurie, cuantificați/evaluați/monitorizați/analizați, având în vedere strategia Băncii și pe baza dimensiunii activelor și pasivelor Băncii, structurii și scadențelor acestora etc, se prezintă după cum urmează:

- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, în funcție de nivelul relativ de lichiditate a acestora, se urmărește, pe grade, capacitatea graduală a acestora de a genera lichiditate.
- Indicatorul titluri de stat/total activ bilanțier - în scopul monitorizării portofoliului de titluri de stat deținut de bancă, componența a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clienței non-bancare/ depozite atrase de la clientela non-bancară; active lichide la vedere/total depozite atrase la vedere; ritmul de descreștere lunară a surselor atrase de la clientela non-bancară, credite cu restanțe mai mari de 31 zile (inclusiv)/total activ bilanțier prin monitorizarea acestora urmărindu-se identificarea în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare, etc.
- Prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului LCR, respectiv - LCR în sens dinamic, pe diferite orizonturi de timp în vederea preîntâmpinării cazurilor de criză/situațiilor neprevăzute.
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat, în vederea monitorizării evoluției structurii portofoliului de titluri de stat.

f) Gestionarea capitalului

Obiectivele Băncii cu privire la gestionarea capitalului constituie un concept mai „larg” decât termenul de „capital” care se regăsește în bilanțul contabil și sunt reprezentate de:

- capitalul Băncii trebuie să respecte cerințele prevăzute de normele naționale și cele impuse de ABE (Autoritatea Bancară Europeană);
- capitalul Băncii trebuie să asigure desfășurarea activității Băncii și în următoarea perioadă, pentru a asigura venituri acționarului și beneficii altor părți afiliate ale Băncii;
- capitalul Băncii trebuie să asigure o bază puternică pentru a putea permite dezvoltarea Băncii.

Începând cu 01 ianuarie 2014, Banca calculează fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii conform Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentului Băncii Naționale a României Nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Începând cu 1 ianuarie 2018, Banca a exercitat opțiunea privind aplicarea pentru o perioadă de tranziție de 5 ani a măsurilor tranzitorii referitoare la includerea în fondurile proprii de nivel 1 de baza ale Băncii a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri, pentru 31.12.2023 Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale care să îndeplinească cumulativ următoarele:

- a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 18,58%, formată din:
 - ratele-țintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 7,08%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,44%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,58%.
 - cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 6,0% din valoarea totală a expunerii la risc, ca rezultat al cumulării cerinței pentru amortizorul de conservare a capitalului (2,5%), cerința privind amortizorul O-SII (0,5%), cerința privind amortizorul de risc sistemic de (2%) și cerința pentru amortizorul anticiclic (1%).
- b) menținerea unei rezerve interne suplimentare de capital de 2,5% pentru a susține eventualele ajustări viitoare ale cerințelor de capital.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri”, reglementările BNR, pachetul de reglementări CRD V.

Astfel, Banca urmărește ca nivelul capitalului intern să fie acoperitor atât pentru riscurile pentru care sunt reglementate cerințe de capital (riscul de credit, riscul operațional, riscul valutar, riscul de decontare și riscul de ajustare a evaluării creditului) precum și pentru riscurile semnificative identificate de către Banca pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare. Din punctul de vedere strategic, expunerile sunt întreprinse cu terțe părți cu un rating bun al performanței financiare și condiționate de o acoperire consistentă cu garanții, astfel încât capitalul necesar pentru astfel de expuneri să fie cât mai mic.

Gradul de adecvare al capitalului este monitorizat lunar, orice deteriorare substanțială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri și dacă este necesar creșterea capitalului aferent.

Fondurile proprii și rata fondurilor proprii ale Băncii sunt calculate în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului UE575/2013.

La 31 decembrie 2023 Banca s-a încadrat în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului, inclusiv cerințelor MREL.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Rata fondurilor proprii totale s-a situat peste cerințele totale de capital impuse de Banca Națională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) și peste cerința globală de capital-OCR, care include și amortizoarele de capital. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile prudenței bancare.

Managementul capitalului are în vedere evoluția capitalului pe termen mediu și lung și stă la baza fundamentării Strategiei generale de afaceri și politicii Băncii.

Țintele Băncii privind nivelul fondurilor proprii sunt stabilite în contextul unor factori interni (de exemplu: riscul și profitul estimat) și a unor factori externi (de exemplu: așteptările privind piața și

climatul macroeconomic, criza determinată de infecția cu coronavirus și modificarea contextului macroeconomic) și au în vedere obținerea anuală a unui rezultat financiar pozitiv și capitalizarea acestuia.

Cerința internă de capital reprezintă capitalul intern necesar pentru acoperirea riscurilor bancare în scopul asigurării sustenabilității Băncii.

La data de 31 decembrie 2023, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 24,18%.

Începând cu luna decembrie 2022 Banca deține pasive eligibile altele decât fondurile proprii, pentru acoperirea cerinței MREL, realizând un plasament de obligațiuni privat către investitori profesionali, în lei și euro, cu o valoare cumulată de aprox. 2.061,72 mil.lei.

Menționăm că la 31.12.2023 Banca a înregistrat un excedent de 5,90 % de capital și pasive eligibile MREL, conformându-se cu indicatorul MREL.

Alte măsuri avute în vedere de Bancă în cursul anului 2023 pentru menținerea unui nivel conformtabil al îndeplinirii cerinței MREL, pe lângă emisiunea de obligațiuni, o reprezintă nedistribuirea de dividende către acționar precum și măsuri de controlare a nivelului și intensității activelor ponderate la risc (RWA), prin managementul RWA.

Referitor la riscurile legate de climă, Grupul a demarat un proiect cu sprijinul consultanților externi pentru a alinia Strategia de Risc la factorii ESG relevanți, în paralel și cu pregătirea Grupului pentru cerințele de raportare CSRD, NFRD și taxonomie. Proiectul este coordonat de către departamentele de risc și produse, este în derulare și va acoperi, de asemenea, elemente legate de încorporarea ESG în evaluarea și măsurarea/parametrii riscului de credit (scenarii PD, LGD, FLI), includerea factorilor ESG în testele de stres și scenariile de risc, implementarea unui sistem de cuantificare a emisiilor de GES.

Banca se află totodată într-un proces de dezvoltare a unui nou model de rating pentru originarea creditelor, care urmărește să evalueze modul în care performanța debitorului este legată de schimbările climatice și intenționează să utilizeze aceste modele în stabilirea prețului riscului de credit. De asemenea, grupul intenționează să limiteze expunerea la industriile expuse la riscuri ridicate de tranziție.

Grupul organizează training-uri specifice cu privire la elementele ESG pentru personalul relevant în originarea creditelor, pentru colectarea și analiza de date exacte și de încredere.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din exercițiul financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Pe lângă experiența și informațiile istorice, Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din industria financiară.

Pierderi din deprecierea creditelor, avansurilor și angajamentelor de credit

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active în conformitate cu IFRS 9.

Pentru a determina dacă o pierdere așteptată din creditare ar trebui înregistrată în contul de profit sau pierdere, Banca ia în considerare informațiile rezonabile și justificabile, care afectează riscul de credit pentru un instrument financiar. Aceste dovezi pot să includă date observabile care să indice că a avut loc o modificare nefavorabilă în situația debitorilor din grup, sau în condițiile economice la nivel național sau local, care au legătură cu neplata referitoare la activele din grup.

În planificarea fluxurilor de numerar viitoare, se utilizează estimări bazate pe experiența pierderilor istorice pentru activele cu caracteristici de risc de creditare și dovezi obiective ale deprecierei similare celor din portofoliu, condițiile curente precum și date previzionale.

Metodologia și ipotezele utilizate în evaluarea deprecierei sunt revizuite constant (cel puțin o dată pe an), pentru a reduce diferența dintre pierderile așteptate și pierderile efective dintr-o anumită perioadă de timp, fiind efectuate în acest scop comparații și analize anuale (de tip back-testing) ale diferențelor dintre ajustările deja înregistrate pentru o anumită perioadă de timp și pierderea efectivă suportată la sfârșitul perioadei respective.

În plus, Banca face estimări referitoare la probabilitatea ca facilitățile actuale netrase să fie trase în viitorul apropiat, respectiv cum se vor transforma scrisorile/ plafoanele de garantare în credite. Pentru angajamentele care probabil vor deveni expuneri de credit, Banca face estimări privind viitoare pierderi așteptate din creditare.

Având în vedere situația macroeconomică actuală și perspectivele acesteia, Banca a efectuat unele ajustări post model în vederea estimării ajustărilor pentru pierderi așteptate, detaliate în Nota 3 – Managementul Riscului Financiar.

Valorile juste ale activelor și datoriilor financiare

Analiza de ierarhie a valorii juste a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă

Nivelul 1 - include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;

Nivelul 2 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și

Nivelul 3 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Evaluarea imobilelor – metode de evaluare aplicate

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

- Având în vedere caracteristicile și localizarea activelor supuse evaluării au fost aplicate toate cele trei abordări în evaluare în funcție de tipul bunului evaluat și informațiile din piața specifică disponibile.

- Principala abordare utilizată în evaluare a fost abordarea prin venit, respectiv Metoda Capitalizării Veniturilor (MCV), aceasta fiind aplicată pentru majoritatea activelor supuse evaluării. Valorile obținute prin aplicarea abordării prin venit au fost verificate cu informațiile privind ofertele de vânzare de proprietăți similare în piața specifică.

- Abordarea prin cost (CIN) a fost aplicată pentru: Palatul CEC (valoarea terenului a fost estimată prin abordarea prin piață – Metoda Comparațiilor Directe (MCD), iar valoarea clădirii prin cost de înlocuire net (CIN), Centrul de Pregătire și Cazare Slănic Moldova (terenul aferent acestuia nu e este în proprietatea CEC Bank, fiind concesionat) garaje și căsuțele de vacanță din lemn situate în comuna Tuzla. Pondere de deținută de activele evaluate prin abordarea prin cost în total active, exceptând Palatul CEC, este foarte redusă (sub 1%).

- Abordarea prin piață, respectiv Metoda Comparațiilor Directe (MCD) a fost aplicată pentru estimarea valorii de piață a terenului aferent Palatului CEC, pentru evaluarea terenurilor excedentare/independente deținute de Bancă și a unor proprietăți de tip rezidențial aflate în afara exploatarei (Ceahlău - Neamț, Ocna Mureș – Alba, Andrid – Satu Mare, Lisa – Brașov și Sarmasel – Mureș), precum și pentru verificarea valorilor obținute pentru proprietățile de tip rezidențial (apartamente și case situate în zona rurală) prin aplicarea abordării prin venit și a valorilor unitare pentru proprietățile de tip spații comerciale.

IFRS 13 identifică trei tehnici de evaluare utilizate pe scară largă:

- a) Abordarea prin piață
- b) Abordarea prin cost
- c) Abordarea prin venit

IFRS 13 nu impune utilizarea unei anumite tehnici de evaluare, ci stabilește principii pentru alegerea unei tehnici de evaluare adecvate, pentru care sunt disponibile date suficiente, observabile și relevante.

- a) Abordarea prin piață

Abordarea prin piață oferă o indicație asupra valorii prin compararea activului subiect cu active identice sau similare, pentru care sunt disponibile informații privind prețul.

- b) Abordarea prin venit

Abordarea prin venit oferă o indicație asupra valorii prin convertirea fluxurilor de numerar viitoare într-o singură valoare curentă a capitalului. Această abordare ia în considerare venitul pe care un activ îl va genera pe durata lui de viață utilă și indică valoarea printr-un proces de capitalizare. Capitalizarea implică transformarea venitului într-o valoare a capitalului prin aplicarea unei rate adecvate de capitalizare/actualizare.

- c) Abordarea prin cost

Abordarea prin cost oferă o indicație asupra valorii prin utilizarea principiului economic conform căruia un cumparator nu va plăti mai mult pentru un activ decât costul necesar obținerii unui activ cu aceeași utilitate, fie prin cumpărare, fie prin construire. Deseori, activul supus evaluării va fi mai puțin atractiv decât echivalentul care ar putea fi cumpărat sau construit, din cauza vechimii sau a deprecierei. În acest caz, poate fi necesar să se aplice ajustări asupra costului activului echivalent, în funcție de tipul valorii solicitat.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Tabelele de mai jos analizează activele și datoriile financiare măsurate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2023:

	Grup			Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	66.038	5.419	-	71.457
Titluri de datorie	66.038	5.419	-	71.457
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	1.294	-	1.294
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	19.338.507	1.409.235	32.153	20.779.895
Titluri de stat	19.338.507	1.409.235	-	20.747.742
Participații	-	-	32.153	32.153
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	19.847	19.847
Titluri de datorie	-	-	19.847	19.847
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	589.459	589.459
Total active evaluate la valoare justă	19.409.964	1.410.529	641.459	21.458.012
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	3.872	-	3.872
Total datorii evaluate la valoare justă	-	3.872	-	3.872

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2023:

	Banca			Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	66.038	5.419	-	71.457
Titluri de datorie	66.038	5.419	-	71.457
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	1.294	-	1.294
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	19.338.507	1.409.235	32.153	20.779.895
Titluri de stat	19.338.507	1.409.235	-	20.747.742
Participații	-	-	32.153	32.153

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

<i>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>	-	-	19.847	19.847
Titluri de datorie	-	-	19.847	19.847
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	585.519	585.519
Total active evaluate la valoare justă	19.409.964	1.410.529	637.519	21.458.012
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care–				
Swap pe curs de schimb	-	3.872	-	3.872
Total datorii evaluate la valoare justă	-	3.872	-	3.872

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2022:

	Grup			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	6.289	-	-	6.289
Titluri de datorie	6.289	-	-	6.289
Instrumente financiare derivate –				
Swap	-	-	-	-
pe curs de schimb				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	9.815.878	527.103	26.273	10.369.254
Titluri de stat	9.815.878	527.103	-	10.342.981
Participații	-	-	26.273	26.273
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	16.341	16.341
Titluri de datorie	-	-	16.341	16.341
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	598.081	598.081
Total active evaluate la valoare justă	9.822.167	527.103	640.695	10.989.965
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care–				
Swap pe curs de schimb	-	24.950	-	24.950
Total datorii evaluate la valoare justă	-	24.950	-	24.950



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



	<u>Banca</u>			
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>6.289</u>	-	-	<u>6.289</u>
Titluri de datorie	6.289	-	-	6.289
Instrumente financiare derivate – Swap	-	-	-	-
pe curs de schimb				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	<u>9.815.878</u>	<u>527.103</u>	<u>26.273</u>	<u>10.369.254</u>
Titluri de stat	9.815.878	527.103	-	10.342.981
Participații	-	-	26.273	26.273
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.341</u>	<u>16.341</u>
Titluri de datorie	-	-	16.341	16.341
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	598.081	598.081
Total active evaluate la valoare justă	<u>9.822.167</u>	<u>527.103</u>	<u>640.695</u>	<u>10.989.965</u>
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	24.950	-	24.950
Total datorii evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>24.950</u>	<u>-</u>	<u>24.950</u>

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanț la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2023:

	<u>Grup</u>				
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	11.971.822	-	11.971.822	11.971.822
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	2.832.542	5.513.225	8.345.767	8.339.661
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	31.860.575	31.860.575	31.624.550

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.010.429	1.627.014	-	9.637.443	9.589.903
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	54.159
Alte active financiare	-	-	86.671	86.671	86.671
Total active financiare	8.010.429	16.431.378	37.556.835	61.998.642	61.666.766

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	1.663.105	-	1.663.105	1.663.105
Depozite de la clienți	-	73.787.856	-	73.787.856	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	179.145	-	179.145	179.055
Obligațiuni emise	-	2.171.859	-	2.171.859	2.137.255
Datorii subordonate	-	1.434.229	-	1.434.229	1.434.229
Alte datorii financiare	-	-	358.390	358.390	358.390
Total datorii financiare	-	79.236.194	358.390	79.594.584	78.516.112

Banca

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	11.971.816	-	11.971.816	11.971.816
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	2.798.555	5.513.225	8.311.780	8.305.674
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	31.860.575	31.860.575	31.624.550
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.996.670	1.627.014	-	9.623.684	9.576.147
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	54.159
Alte active financiare	-	-	79.840	79.840	79.840
Total active financiare	7.996.670	16.397.385	37.550.004	61.944.059	61.612.186
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	1.663.105	-	1.663.105	1.663.105
Depozite de la clienți	-	73.788.584	-	73.788.584	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	179.145	-	179.145	179.055
Obligațiuni emise	-	2.171.859	-	2.171.859	2.137.255
Datorii subordonate	-	1.434.229	-	1.434.229	1.434.229
Alte datorii financiare	-	-	329.985	329.985	329.985
Total datorii financiare	-	79.236.922	329.985	79.566.907	78.488.435

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

105 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2022:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	1.443.538	8.625.516	-	10.069.054	10.069.054
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	6.119.076	-	6.119.076	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	28.728.588	28.728.588	29.224.037
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	4.403.070	-	-	4.403.070	4.770.943
Investiții imobiliare	-	-	95.379	95.379	59.872
Alte active financiare	-	-	79.497	79.497	79.497
Total active financiare	<u>5.846.608</u>	<u>14.744.592</u>	<u>28.903.464</u>	<u>49.494.664</u>	<u>50.322.479</u>
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.698.249	-	2.698.249	2.698.249
Depozite de la clienți	-	53.065.211	-	53.065.211	52.430.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	276.956	-	276.956	278.242
Obligațiuni emise	653.636	-	-	653.636	653.636
Datorii subordonate	-	1.439.628	-	1.439.628	1.439.628
Alte datorii financiare	-	-	89.799	89.799	89.799
Total datorii financiare	<u>653.636</u>	<u>57.480.044</u>	<u>89.799</u>	<u>58.223.479</u>	<u>57.590.283</u>

a) Credite și avansuri către bănci și instituții publice și disponibilități la bănci centrale

Creditele și avansurile către bănci și instituții publice includ plasamente interbancare și alte elemente în curs de colectare. Disponibilitățile la bănci centrale includ rezerva minimă obligatorie și conturi curente deținute la Banca Națională a României.

Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă și depozitelor overnight este egală cu valoarea contabilă a acestora.

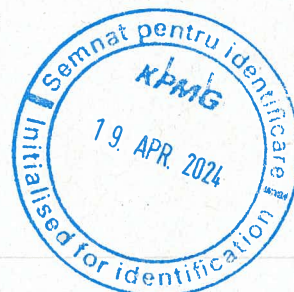
b) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile sunt nete de ajustări pentru pierderi de credit așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a stabili valoarea justă. Valoarea justă estimată a creditelor cu dobândă fixă și variabilă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii care predomină pe piața monetară pentru datorii cu risc de credit similar și pe scadența rămasă.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

106 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Grup	Valoare de piața	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de piața la elementele de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.012.390	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,96 % pentru EURO ; 9,15 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite Administrații Publice Locale	2.517.017	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,75% pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PJ Comerț	3.192.648	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,05 % pentru EURO; 9,29 % pentru RON;	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PJ Construcții	1.977.785	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,96 % pentru EURO; 8,98 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PJ Industrie	5.251.373	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,73 % pentru EURO; 8,92 % pentru RON; 8,63 % pentru USD	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PF consum	1.898.292	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,83 % pentru EURO; 10,08 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PJ Servicii	5.829.969	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,94 % pentru EURO; 9,34 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	662.529	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	8,57 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Credite PF Ipotecare	7.051.513	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,57 % pentru EURO; 7,91 % pentru RON; 4,10 % pentru USD	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Carduri/ Overdraft	467.059	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	16,43 % pentru RON	Cresterea semnificativă a probabilității de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de piața
Total	31.860.575				

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
107 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

- c) Depozitele de la bănci, depozitele de la clienți, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate

Valoarea justă estimată a depozitelor fără maturitate declarată, care include depozitele nepurtătoare de dobânzi, după cum a fost detaliat în analiza gapului de rată a dobânzii, este suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate fără un preț de piață cotel se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru noi datorii cu scadența rămasă similară.

- d) Obligațiuni emise

Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care BGN nu este disponibil. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii de stat cu scadența cea mai apropiată plus marja de credit relevantă pentru categoria de risc căreia îi aparține emitentul obligațiunii evaluate, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

- e) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Titluri de stat

Valoarea justă a titlurilor de stat evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN.

Toate titlurile deținute de CEC Bank sunt evaluate periodic în vederea evaluării lichidității lor ca instrumente tranzacționabile. Pentru acest scop, Banca ia în considerare 3 indicatori principali și datele furnizate de Bloomberg, așa cum sunt puse la dispoziție prin intermediul funcției LQA.

Cei 3 indicatori principali pentru fiecare ISIN sunt:

- Total emisiune. Acest lucru este 100% identificabil și este considerat a fi direct corelat cu lichiditatea;
- Spread-ul bid-ask. Acest lucru este în general observabil și este invers corelat cu lichiditatea;
- Istoricul de tranzacții. Acest indicator devine din ce în ce mai observabil ca urmare a cerințelor MIFID privind publicarea APA. Cu toate acestea, istoricul complet al tranzacționării este încă în mare parte indisponibil și, prin urmare, nu este încă inclus în mecanismul explicit de evaluare al băncii.

Datele suplimentare preluate de la Bloomberg (funcția LQA) sunt:

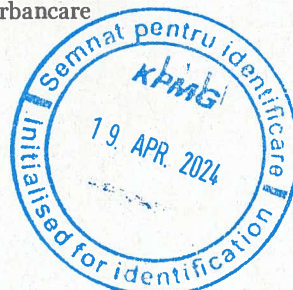
- Scorul de lichiditate al instrumentului de la (variind de la 0 la 100);
- Evaluarea lichidității este conform criteriilor de clasificare SEC.

Banca consideră de nivel 1 toate codurile ISIN care, cumulat, îndeplinesc cumulativ următoarele criterii la data evaluării:

- Suma totală emisă este de cel puțin 1 miliard EUR;
- Spread-ul bid-ask (preluat de la Bloomberg LQA) de maximum 70 de puncte de bază;
- Scor de lichiditate de cel puțin 30 (preluat de la Bloomberg LQA);
- SEC 22E4 classification HLI (foarte lichid).

- f) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (FRGC S.A. - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati, Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări, Biroul de Credit S.A., SWIFT- Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Globale) și acțiuni care sunt evaluate pe o piață activă (VISA Inc). În cazul acțiunilor care nu sunt cotate pe o piață activă, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri de capital și în consecință, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce privește pretul lor de tranzacționare. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate, în cazul FRGC S.A. - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati și SWIFT - Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare Globale și metoda dividendelor, în cazul Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări și Biroul de Credit S.A.

În cazul acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, valoarea de piață se stabilește lunar în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.153	Valoarea de piață pentru acțiunile VISA se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE. Pentru instrumentele de capitaluri proprii nelistate, valoarea de piață se determină prin metoda activului net pe baza situațiilor financiare ale entităților la sfârșitul ultimei perioade de raportare, precum și prin metoda dividendelor.	Performanța financiară a emitentului	Cresterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

g) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – Titluri de datorie

Instrumentele de datorie deținute de Bancă includ acțiuni care sunt tranzacționate pe o piață activă (VISA Inc), iar în cazul acestora, valoarea de piață se stabilește lunar în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	19.847	Valoarea de piață se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE	Performanța financiară a emitentului	Cresterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

Următorul tabel prezintă o reconciliere de la soldurile de început până la soldurile de sfârșit pentru evaluarea valorii juste clasificate la nivelul 3 în ierarhiei valorii juste

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2023	26.274	16.341
Total câștiguri sau pierderi:		
- în contul de profit sau pierdere	-	3.506
- în alte elemente ale rezultatului global	6.303	-
Achiziții	-	-
Emisiuni	-	-
Decontări	(155)	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

109 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferente curs valutar	(269)	-
Sold la 31 decembrie 2023	32.153	19.847

h) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporative/ Municipale
Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligațiuni corporative/municipale este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care sursa BGN nu este disponibilă. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii guvernamentale/corporative /municipale cu cea mai apropiată scadență plus spread-ul de credit relevant pentru categoria de risc la care emitentul obligațiunilor evaluate aparțin, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

i) Activele și pasivele financiare derivate

La 31 decembrie 2023, valoarea instrumentelor financiare derivate (FX swap/forward) este stabilită folosind ratele de dobândă Robid/Robor/Euribor/USD Depo/SOFR/GBP Depo/CHF Depo/SONIA afișate de Thomson Reuters sau Bloomberg, precum și cursurile de schimb publicate de BNR în determinarea cursului la termen rămas de scurs

j) Alte active și pasive financiare

Managementul a considerat că valoarea justă este aceeași cu valoarea contabilă luând în considerare că aceste active și pasive financiare sunt estimate de a fi decontate în decurs de o lună sau sunt fără scadență fixă, respectiv sunt pe termen scurt și valoarea contabilă nu este semnificativ diferită de valoarea justă.

k) Proprietăți

Urmare analizei efectuate de către managementul Băncii în privința valorii de piață a bunurilor pe piața imobiliară a rezultat faptul că aceasta nu a fluctuat semnificativ pe parcursul anului 2023 și că nu există indicii externe de depreciere a activelor comparativ cu analiza de la 31 decembrie 2022. Managementul a considerat că valoarea netă contabilă a terenurilor și clădirilor la 31 Decembrie 2023 reprezintă o estimare corectă a valorilor juste la data raportării.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2023 (și la 31 decembrie 2022) nu au existat schimbări referitoare la evaluarea periodică la valoarea justă în tehnicile de evaluare privind nivelul 3.

Tabelele următoare prezintă situația rezultatelor evaluării pentru Bancă, pe fiecare metodă de evaluare aplicată.

Evaluarea Imobilelor – analiza datelor de intrare conform IFRS 13 la 31.12.2023, pentru Bancă:

Rezultatele evaluării pe fiecare metodă de evaluare utilizată							
Nr. crt.	Metoda de evaluare	Proprietati (buc)	Suprafata teren proprietate (mp)	Suprafata teren concesiune/ folosinta (mp)	Suprafata construita desfasurata (mp)	Suprafata utila totala (mp)	Valoare justa (mii lei)
1	MCV	830	72.440	59.117	254.693	201.760	541.299
2	CIN	19	6.114	263	10.507	7.542	134.726
3	MCD	152	40.490	8.615	17.472	13.324	15.165
Total		1.001	119.044	67.995	282.672	222.627	691.190

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Evaluarea Imobilelor – analiza datelor de intrare conform IFRS 13 la 31.12.2022

Rezultatele evaluării pe fiecare metodă de evaluare utilizată							
Nr. crt.	Metoda de evaluare	Proprietati (buc)	Suprafata teren proprietate (mp)	Suprafata teren concesiune/ folosinta (mp)	Suprafata construita desfasurata (mp)	Suprafata utila totala (mp)	Valoare justa (mii lei)
1	MCV	835	72.758	59.705	256.967	203.629	540.457
2	CIN	19	6.113	263	10.507	7.543	134.408
3	MCD	160	48.056	8.615	17.533	13.375	15.441
Total		1.014	126.927	68.583	285.007	224.547	690.306

Având în vedere metodologia de evaluare utilizată se poate concluziona că datele de intrare utilizate în estimarea valorii juste se încadrează în categoria datelor de nivel 3.

Tabelul următor prezintă tehnicile de evaluare utilizate pentru măsurarea valorilor juste ale proprietăților, precum și elementele de intrare neobservabile semnificative utilizate.

Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Impact valoare justă
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -10% Variația rata de capitalizare (RC): 1%	(106.565) (-19,7%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -7% Variația rata de capitalizare (RC): 0.5%	(67.702) (-12,5%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -3% Variația rata de capitalizare (RC): 0.25%	(31.630) (-5,85%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 3% Variația rata de capitalizare (RC): -0.25%	33.251 (6,15%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 7% Variația rata de capitalizare (RC): -0.50%	74.781 (13,84%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 10% Variația rata de capitalizare (RC): -1%	130.270 (24,1%)

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

111 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor și datoriilor financiare din situația poziției financiare pe categoriile de instrumente financiare:

		Grup					
		Obligatoriu la FVTPL		FVOCI – instrument e de datorie	FVOCI – instru mente de capital uri proprii	La cost amortizat	La cost istoric
31 decembrie 2023							Total Valoare contabila
	Note	FVTPL					
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	-	-	-	-	11.971.822	-
Instrumente financiare derivate	14	-	1.294	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci	15	-	-	-	-	8.339.661	-
Credite și avansuri acordate clienților:	18	-	-	-	-	31.624.550	-
- la cost amortizat		-	-	-	-	31.624.550	-
Instrumente de datorie:		19.847	71.457	20.747.742	-	9.576.147	-
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	-	71.457	-	-	-	-
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	19.847	-	-	-	-	-
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	-	-	20.747.742	-	-	-
- la cost amortizat	17	-	-	-	-	9.589.903	-
Instrumente de capitaluri proprii	16	-	-	-	32.153	-	-
Alte active financiare	25	-	-	-	-	86.671	-
Total active financiare		<u>19.847</u>	<u>72.751</u>	<u>20.747.742</u>	<u>32.153</u>	<u>61.612.607</u>	<u>5.000</u>
Instrumente financiare derivate	14	-	3.872	-	-	-	-
Depozite de la bănci	27	-	-	-	-	1.663.105	-
Depozite de la clienți	28	-	-	-	-	72.744.078	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	-	-	-	-	179.055	-
Obligațiuni emise	30	-	-	-	-	2.137.255	-
Datorii subordonate	31	-	-	-	-	1.434.229	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	34	-	-	-	-	98.723	-
Alte datorii financiare	36	-	-	-	-	358.390	-
Total datorii financiare		=	<u>3.872</u>	=	=	<u>78.614.835</u>	=

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

112 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

		Grup		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	Total Valoare contabila
31 decembrie 2022		Obligatoriu la	FVTPL				
	Note	FVTPL	FVTPL				
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	-	-	-	-	10.104.087	10.104.087
Instrumente financiare derivate	14	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci	15	-	-	-	-	6.119.331	6.119.331
Credite și avansuri acordate clienților:	18	-	-	-	-	29.242.809	29.242.809
- la cost amortizat		-	-	-	-	29.242.809	29.242.809
Instrumente de datorie:		16.341	6.289	10.342.981	-	4.770.943	15.136.554
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	-	6.289	-	-	-	6.289
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	16.341	-	-	-	-	16.341
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	-	-	10.342.981	-	-	10.342.981
- la cost amortizat	17	-	-	-	-	4.770.943	4.770.943
Instrumente de capitaluri proprii	16	-	-	-	26.273	-	26.273
Alte active financiare	25	-	-	-	-	88.966	88.966
Total active financiare		<u>16.341</u>	<u>6.289</u>	<u>10.342.981</u>	<u>26.273</u>	<u>50.326.136</u>	<u>60.718.020</u>
Instrumente financiare derivate	14	-	24.950	-	-	-	24.950
Depozite de la bănci	27	-	-	-	-	2.698.249	2.698.249
Depozite de la clienți	28	-	-	-	-	52.432.793	52.432.793
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	-	-	-	-	278.242	278.242
Obligațiuni emise	30	-	-	-	-	653.636	653.636
Datorii subordonate	31	-	-	-	-	1.439.628	1.439.628
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	34	-	-	-	-	96.475	96.475
Alte datorii financiare	36	-	-	-	-	151.264	151.264
Total datorii financiare		=	<u>24.950</u>	=	=	<u>57.750.287</u>	<u>57.775.237</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

113 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

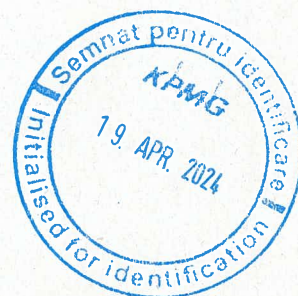
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

		Banca						Total Valoare contabila
31 decembrie 2023	Note	Obligato riu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrument e de datorie	FVOCI – instrume nte de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	-	-	-	-	11.971.816	-	11.971.816
Instrumente financiare derivate	14	-	1.294	-	-	-	-	1.294
Credite și avansuri la bănci	15	-	-	-	-	8.305.674	-	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienților:	18	-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
- la cost amortizat		-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
Instrumente de datorie:		19.847	71.457	20.747.742	-	9.576.147	-	30.415.193
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	-	71.457	-	-	-	-	71.457
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	19.847	-	-	-	-	-	19.847
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	-	-	20.747.742	-	-	-	20.747.742
- la cost amortizat	17	-	-	-	-	9.576.147	-	9.576.147
Instrumente de capitaluri proprii	16	-	-	-	32.153	-	-	32.153
Active financiare la cost istoric	43	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	25	-	-	-	-	79.840	-	79.840
Total active financiare		<u>19.847</u>	<u>72.751</u>	<u>20.747.742</u>	<u>32.153</u>	<u>61.558.027</u>	<u>5.000</u>	<u>82.435.520</u>
Instrumente financiare derivate	14	-	3.872	-	-	-	-	3.872
Depozite de la bănci	27	-	-	-	-	1.663.105	-	1.663.105
Depozite de la clienți	28	-	-	-	-	72.744.806	-	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	-	-	-	-	179.055	-	179.055
Obligațiuni emise	30	-	-	-	-	2.137.255	-	2.137.255
Datorii subordonate	31	-	-	-	-	1.434.229	-	1.434.229
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	34	-	-	-	-	98.723	-	98.723
Alte datorii financiare	36	-	-	-	-	329.985	-	329.985
Total datorii financiare		<u>-</u>	<u>3.872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78.587.158</u>	<u>-</u>	<u>78.591.030</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

114 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

		Banca		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprie	La cost amortizat	Total Valoare contabila
31 decembrie 2022		Obligativiu la FVTPL	FVTPL				
	Note						
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	-	-	-	-	10.104.087	10.104.087
Instrumente financiare derivate	14	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci	15	-	-	-	-	6.119.331	6.119.331
Credite și avansuri acordate clienților:	18	-	-	-	-	29.242.809	29.242.809
- la cost amortizat		-	-	-	-	29.242.809	29.242.809
Instrumente de datorie:		16.341	6.289	10.342.981	-	4.770.943	15.136.554
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	-	6.289	-	-	-	6.289
- evaluate obligativiu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	16.341	-	-	-	-	16.341
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	-	-	10.342.981	-	-	10.342.981
- la cost amortizat	17	-	-	-	-	4.770.943	4.770.943
Instrumente de capitaluri proprii	16	-	-	-	26.273	-	26.273
Alte active financiare	25	-	-	-	-	88.966	88.966
Total active financiare		<u>16.341</u>	<u>6.289</u>	<u>10.342.981</u>	<u>26.273</u>	<u>50.326.136</u>	<u>60.718.020</u>
Instrumente financiare derivate	14	-	24.950	-	-	-	24.950
Depozite de la bănci	27	-	-	-	-	2.698.249	2.698.249
Depozite de la clienți	28	-	-	-	-	52.432.793	52.432.793
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	-	-	-	-	278.242	278.242
Obligațiuni emise	30	-	-	-	-	653.636	653.636
Datorii subordonate	31	-	-	-	-	1.439.628	1.439.628
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	34	-	-	-	-	96.475	96.475
Alte datorii financiare	36	-	-	-	-	151.264	151.264
Total datorii financiare		=	<u>24.950</u>	=	=	<u>57.750.287</u>	<u>57.775.237</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

115 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5

VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:				
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	404.994	158.042	404.097	158.042
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	921.389	468.506	921.389	468.506
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	2.759.815	1.998.393	2.759.815	1.998.393
Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate	125.077	93.319	125.077	93.319
Pierderi din modificări contractuale nedeterminate de risc de credit	(544)	(4.418)	(544)	(4.418)
Venituri din dobânzi FGCR - programe Guvernamentale	229	=	=	=
Total venituri din dobânzi	4.086.426	2.624.941	4.085.301	2.624.941
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:				
Instrumente de economisire de la clienți	-	29	-	29
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	2.138.112	866.229	2.138.112	866.229
Depozite de la bănci	69.200	95.211	69.200	95.211
Datorii din operațiuni de leasing	758	562	758	562
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	302	476	302	476
Împrumut subordonat	141.972	123.145	141.972	123.145
Obligațiuni emise	101.914	284	101.914	284
Total cheltuieli cu dobânzi	2.452.258	1.085.936	2.452.258	1.085.936
Venituri nete din dobânzi	1.634.169	1.539.005	1.633.043	1.539.005

6

VENITURI NETE COMISIOANE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Venituri comisioane				
Comisioane din operațiuni cu carduri	118.996	104.566	118.996	104.566
Comisioane din tranzacții cu numerar	62.628	69.731	62.628	69.731
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	124.003	129.729	124.034	129.729
Alte comisioane	55.298	49.357	55.298	49.357
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	360.926	353.383	360.956	353.383
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	36.392	19.371	24.097	19.371
Total venituri din speze și comisioane	397.318	372.754	385.053	372.754

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

6

VENITURI NETE COMISIOANE (CONTINUARE)

Cheltuieli cu speze și comisioane

Comisioane din tranzacții interbancare	49.774	37.974	49.743	37.974
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	3.404	1.908	3.404	1.908
Comisioane din prestarea de servicii financiare	67.361	61.980	67.361	61.980
Total cheltuieli cu speze și comisioane	120.539	101.862	120.508	101.862
Venituri nete comisioane	276.779	270.892	264.545	270.892

Veniturile din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane provin din serviciile financiare oferite/primate de Bancă și includ: comisioane din angajamente de garanții financiare, comisioane din operațiuni carduri, comisioanele din administrarea numerarului, consultanță de investiții și planificare financiară, servicii de gestionare a activelor precum și cheltuieli de asigurare împotriva riscului de credit pentru portofoliul de credite și creanțe.

Comisioanele de tranzacționare provenite din tranzacții cu valori mobiliare, servicii de încasări și plăți, schimburi, transmitere documente către clienți etc sunt de obicei înregistrate în momentul în care serviciul este furnizat.

Comisioanele legate de gestionarea continuă, administrarea conturilor, serviciile de depozit și custodie, gestionarea activelor și cardurile de plată sunt în mod normal recunoscute în timp pe durata contractului. Venitul este măsurat pe o bază liniară și este distribuit uniform, de obicei lunar, pe durata contractului.

Comisioanele aferente împrumuturilor acordate, altele decât cele legate de inițiere, care fac parte din venitul efectiv din dobânzi, sunt fie înregistrate în momentul în care serviciul este furnizat, fie recunoscute în timp pe durata contractului, pe baza tipului de servicii prestate.

Valoarea veniturilor din comisioane este determinată pe baza condițiilor contractuale.

Veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții se măsoară pe baza contraprestației specificate într-un contract cu un client.

Banca și Grupul recunosc veniturile atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client. Următorul tabel oferă informații cu privire la natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de performanță în contractele cu clienții, inclusiv termenii de plată semnificativi, precum și politicile de recunoaștere a veniturilor aferente.

Tipuri de servicii	Natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Politici de recunoaștere a veniturilor în conformitate cu IFRS 15
Servicii bancare de retail și corporate	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporate, inclusiv gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, operațiuni carduri, servicii colectare numerar, servicii colectare impozite datorate autorităților, emitere/modificare SGB, servicii tranzacții online, intermediere asigurări, alte servicii financiare.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate. Veniturile legate de tranzacții sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

117 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



Operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modificare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.

Comisioanele aferente administrării conturilor, serviciile colectare numerar, serviciile colectare impozite, intermediere asigurări sunt percepute lunar.

Serviciul de administrare a activelor	Banca oferă servicii de custodie titluri pentru care percepe comision de custodie. Comisionul de custodie se calculează lunar și se reține din contul curent al clientului.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
---------------------------------------	---	---

7 PIERDERE NETĂ DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Pierdere netă din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	57.927	154.477	57.927	154.477
Total	57.927	154.477	57.927	154.477

Tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte forward și din swap-uri pe valute.

Variația din anul 2023 comparativ cu anul 2022 este datorată descreșterii numărului de tranzacții cu swap-uri pe valute.

8 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din alte operațiuni	7.035	7.935	6.936	7.935
Venituri din dividende	1.668	6.850	1.668	6.850
Venituri din chirii	5.508	5.001	5.508	5.001
Total	14.211	19.786	14.112	19.786

9 CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Indemnizații și salarii	486.746	441.793	480.858	441.793
Alte taxe și contribuții sociale	10.968	9.943	10.822	9.943
Alte cheltuieli cu personalul	43.428	35.254	43.283	35.254
Provizioane pentru alte beneficii acordate angajaților	6.234	5.890	4.237	5.890
Provizioane pentru beneficii acordate angajaților pentru încetarea contractului de muncă (i)	(141)	(2.500)	(399)	(2.500)
Total	547.235	490.380	538.801	490.380

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

- (i) La 31.12.2023 Banca a constituit provizioane destinate fondurilor pentru susținerea Programului de retragere anticipată aplicabil în anul 2024 în valoare de 4.601mii lei.

FGCR are obligația de a plăti la pensionarea angajaților un beneficiu echivalent a patru salarii în luna pensionării pentru angajații cu vechime mai mare de 10 ani și două salarii în luna pensionării pentru angajații cu o vechime mai mică de 10 ani.

La data de 31 decembrie 2023, Grupul are în sold provizioane pentru beneficii post-angajare în sumă de 4.859 mii lei.

10

ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu servicii prestate de terți (i)	36.490	34.497	36.101	34.497
Reclamă și publicitate	7.565	22.321	7.413	22.321
Materiale	11.250	14.975	10.634	14.975
Alte taxe	60.778	59.416	60.740	59.416
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe (Nota 30)	2.944	(743)	2.647	(743)
Alte cheltuieli operaționale	8.096	5.707	7.954	5.707
Cheltuiela cu chiriile	2.675	2.941	2.653	2.941
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	16.509	15.494	16.464	15.494
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară	39.925	51.911	39.925	51.911
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	131.524	123.769	131.296	123.769
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	34.475	28.370	34.397	28.370
(Câștig)/pierdere din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(2.402)	(3.619)	(2.402)	(3.619)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 23 și Nota 24)	235	737	235	737
Total	350.064	355.776	348.057	355.776

- (i) La 31 decembrie 2023, la nivel de Grup valoarea include totalul onorariilor percepute de auditorul statutar în sumă de 3.063 mii lei (2022: 3.176 mii lei) astfel:

Bancă:

- onorarii totale pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale pentru anul financiar 2023 în suma de 1.223 mii lei, (2022: 1.008 mii lei), din care sume nefacturate pentru anul financiar 2023 în suma de 856 mii (2022: 690 mii lei);
- onorarii totale pentru alte servicii de asigurare non-statutare în sumă de 1.400 mii lei (2022: 1.835 mii lei);
- alte servicii non-audit permise de legislația în vigoare în sumă de 276 mii lei (2022: 333 mii lei).

FGCR:

La 31 decembrie 2023, valoarea include totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de auditorul statutar în suma de 164 mii lei, reprezentând auditul statutar al situațiilor financiare anuale. Fondul nu a avut cheltuieli cu alte servicii decât cele de audit statutar permise de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****11****PIERDERI DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților	485.508	461.831	485.508	461.831
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	288	318	256	318
Cheltuieli/(venituri) nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit	3.723	(3.798)	3.691	(3.798)
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	2.084	3.853	2.084	3.853
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(746)	32.619	(746)	32.619
Câștig din credite cesionate	(14.738)	(47.233)	(14.738)	(47.233)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	<u>(94.793)</u>	<u>(114.184)</u>	<u>(94.793)</u>	<u>(114.184)</u>
Venituri din recuperări de creanțe (surse Euro) FGCR	<u>(45)</u>	=	=	=
Câștig / (pierdere) net(ă) din deprecierea instrumentelor de datorie	<u>7.404</u>	<u>1.218</u>	<u>7.404</u>	<u>1.218</u>
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>388.655</u>	<u>334.624</u>	<u>388.666</u>	<u>334.624</u>

12 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Impozitul pe profit curent la 16% (2022: 16%)				
din profitul impozabil determinat în conformitate cu legislația românească	78.459	89.899	77.682	89.899
Cheltuială /(Venit) cu impozitul pe profit amânat (vezi Nota 31)	<u>(2.032)</u>	<u>(7.445)</u>	<u>(2.022)</u>	<u>(7.445)</u>
Impozitul pe profit cheltuială/(reversare)	<u>76.427</u>	<u>82.454</u>	<u>75.660</u>	<u>82.454</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

120 din 167



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

12

CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul impozabil al perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul pe profit curent este egal cu valoarea impozitului pe profit plătitil/recuperabil în raport cu profitul impozabil/pierdere fiscală pe o perioadă de timp.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră, pe baza diferențelor temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora.

Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la realizarea valorii contabile a activelor și datoriilor, în baza legislației în vigoare la data raportării. La 31 decembrie 2023, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului amânat și curent a fost de 16% (2022: 16%).

Creanțele cu impozitul pe profit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare și valoarea contabilă a activelor și datoriilor la data bilanțului, precum și pentru creditele și pierderile fiscale neutilizate și reportate în perioada următoare, în măsura în care este probabil un profit impozabil viitor, asupra cărora vor putea fi imputate aceste diferențe temporare și credite și pierderi fiscale neutilizate.

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit curent în contul de profit sau pierdere

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Profit înainte de impozitare	616.572	506.780	591.468	506.780
Impozitare la rata statutară de 16% (2022: 16%)	98.652	81.085	94.635	81.085
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile de 8,10% (2022: 8,60%)	48.303	43.586	47.902	43.586
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile de 4,45% (2022: 3,90%)	(26.711)	(19.758)	(26.335)	(19.758)
Deduceri fiscale de 3,58% (2022: 3,46%)	(21.194)	(17.513)	(21.194)	(17.513)
Constituirea și reversarea diferențelor temporare	368	-	-	-
Creditul fiscal din sponsorizări și din profitul reinvestit de 2,66% (2022: 1,60%)	(15.755)	(8.106)	(15.716)	(8.106)
Elemente similare cheltuielilor și veniturilor de 0,27% (2022: (2,09%))	(1.611)	10.605	(1.611)	10.605
Impozitul pe profit cheltuială/ (reluare)	78.459	89.899	77.681	89.899
Rata efectivă de impozitare	12,73%	17,74%	13,13%	17,74%

Cheltuielile nedeductibile includ cheltuieli pentru ajustări de valoare negativă ale activelor financiare, pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe, cheltuieli cu carburanții, precum și alte cheltuieli operaționale nedeductibile.

Veniturile neimpozabile includ reversarea deprecierei activelor financiare care anterior au fost înregistrate ca și cheltuieli nedeductibile, precum și venituri din dividende și alte venituri neimpozabile diverse.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

121 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



13 CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Numerar în casierie	919.285	1.088.633	919.279	1.088.633
Numerar în ATM-uri	438.488	354.905	438.488	354.905
Rezerva minimă obligatorie (i)	9.972.665	7.064.606	9.972.665	7.064.606
Conturi curente deținute la				
Banca Națională a	642.791	1.562.061	642.791	1.562.061
României (altele decât RMO)				
Pierderi de credit așteptate	(1.407)	(1.151)	(1.407)	(1.151)
Casa și disponibilități la bănci centrale	<u>11.971.822</u>	<u>10.069.054</u>	<u>11.971.816</u>	<u>10.069.054</u>

- (i) Rezerva minimă obligatorie este constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României cu modificările și completările ulterioare. Conform acestei reglementări, Banca trebuie să mențină un sold mediu minim al rezervei obligatorii pe întreaga perioadă de raportare (lunar). Sumele din conturile de rezerve minime obligatorii sunt disponibile pentru a fi utilizate de Bancă potrivit nevoilor sale de lichidități și strategiei cu condiția respectării rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2023 rata rezervei minime obligatorii a fost 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase în lei de la clientelă și 5% (31 decembrie 2022: 5%) pentru fondurile atrase în valută de la clientelă. Dobânda acordată de Banca Națională a României pentru contul curent în lei în cursul anului 2023 a fost între 0,69% și 0,82 % p.a. (în anul 2022 a fost între 0,13 % și 0,70 % p.a.). Pentru contul curent în EUR, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2023 o dobândă între 0,02% și 0,11 % p.a. (în anul 2022 de 0% și 0,02 % p.a.). Pentru contul curent în USD, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2023 o dobândă între 0,08% și 0,39 % p.a. (în anul 2022 a fost de 0,01% și 0,09 p.a.).

La 31 decembrie 2023 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind casa și disponibilități la bănci centrale sunt curente și nedepreciate.

14 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Instrumente financiare derivate	1.294	-	1.294	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	<u>19.847</u>	<u>16.341</u>	<u>19.847</u>	<u>16.341</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	6.289	71.457	6.289
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	92.598	22.630	92.598	22.630

Grup

	<u>31 decembrie 2023</u>		<u>31 decembrie 2022</u>	
	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>
Instrumente financiare derivate	1.294	3.872	-	24.950

Banca

	<u>31 decembrie 2023</u>		<u>31 decembrie 2022</u>	
	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>
Instrumente financiare derivate	1.294	3.872	-	24.950

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate ale Grupului sunt măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere.

Tabelul de mai jos stabilește valorile juste, la sfârșitul perioadei de raportare, de valute de încasat sau de plătit în cadrul unor contracte de schimb valutar forward si swap, încheiate de către Bancă. Tabelul reflectă pozițiile brute înainte de compensarea oricărei poziții de contrapartidă (și plăți) și acoperă contractele cu datele de decontare după sfârșitul respectivei perioade de raportare.

Contractele sunt pe termen scurt după cum urmează:

	<u>Notional</u>		<u>Notional</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>		<u>31 decembrie 2022</u>	
	<u>Contracte cu rezultat pozitiv</u>	<u>Contracte cu rezultat negativ</u>	<u>Contracte cu rezultat pozitiv</u>	<u>Contracte cu rezultat negativ</u>
Swap pe cursul de schimb valori juste la 31 decembrie				
Sume de incasat-RON	174.886	40.608	-	1.095.636
Sume de plata-RON	(1.045.487)	(249.129)	-	-
Sume de incasat-EUR	1.045.835	248.893	-	197.276
Sume de plata-EUR	(195.205)	(331.836)	-	(1.119.755)
Sume de incasat-alte valute	21.209	287.606	-	-
Sume de plata-alte valute	-	-	-	(197.783)
Active derivate deținute pentru managementul riscului	1.240	(3.858)	-	(24.626)



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Schimbul valutar al instrumentelor financiare derivate încheiate cu Grupul sunt, în general, tranzacționate pe o piață over-the-counter cu contrapartidele profesionale de pe piață în termeni și condiții contractual standardizate. Derivatele au potențial favorabil (active) sau nefavorabil (datorii) în funcție de fluctuațiile ratelor dobânzilor de pe piață, cursurile de schimb valutar sau alte variabile în raport cu termenii lor. Valorile juste agregate ale activelor și pasivelor financiare derivate, pot fluctua semnificativ din când în când.

Anumite elemente monetare denominate în monedă străină sunt acoperite economic împotriva fluctuațiilor cursurilor de schimb folosind contracte swap pe cursul de schimb, așa cum este prezentat în tabelul de mai sus. Grupul nu utilizează contabilitatea de acoperire împotriva riscului valutar pentru instrumentele financiare derivate pe curs de schimb. Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente pe piață sau prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, după caz. Creșterea volumului de tranzacționare cu instrumente financiare derivate în cursul anului 2023 a generat o pierdere neta de 57.927 mii lei (2022: 154.477 mii lei).

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Instrumente de datorie	19.847	16.341
Total	19.847	16.341

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Instrumente de datorie	71.457	6.289
Total	71.457	6.289

Instrumentele de datorie deținute în vederea tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (Fair Value through Profit and Loss - FVTPL) sunt instrumente care nu pot fi încadrate în categoria evaluate la cost amortizat sau evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Decizia de încadrare pentru instrumentele de datorie în portofoliul de tranzacționare - FVTPL este luată la momentul efectuării tranzacției, în funcție de obiectivele Grupului.

Conducerea Grupului a evaluat faptul că vânzarea este esențială pentru îndeplinirea obiectivelor modelului de afaceri, întrucât vânzările sunt așteptate să se realizeze pentru a îndeplini obiectivele menționate mai sus.

Pe baza experienței anterioare, Grupul a realizat vânzări pentru a-și atinge obiectivele, astfel se poate aprecia faptul că vânzările fac parte integrală din administrarea performanței acestor instrumente.

Astfel, în baza celor de mai sus, modelul de afaceri al Grupului pentru acest portofoliu de instrumente de trezorerie este de tip "deținut în vederea și vânzării".

Titlurile de valoare includ obligațiuni denominate în RON emise de Ministerul Finanțelor Publice.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt detaliate în Nota 3.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

15

CREDITE ȘI AVANSURI LA BĂNCI ȘI INSTITUȚII PUBLICE

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente deținute la alte bănci	638.468	572.118	638.468	572.118
Depozite la termen la alte bănci și instituții publice	7.337.691	5.078.382	7.304.012	5.078.382
Depozite la vedere la alte bănci	40.398	-	40.000	-
Depozite colaterale la alte bănci	6.916	28.959	6.916	28.959
Operațiuni reverse repo	-	51.837	-	51.837
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	321.301	389.098	321.301	389.098
Pierderi de credit așteptate	(5.112)	(1.318)	(5.023)	(1.318)
Total	8.339.662	6.119.076	8.305.674	6.119.076

La 31 decembrie 2023 Banca deține un depozit la termen plasat la SMBC BANK EU AG, FRANKFURT în valoare de 647.404 mii lei, un depozit la termen plasat la Credit Europe Bank NV în valoare de 274.096 mii lei precum și depozite la termen plasate la Trezoreria statului în valoare de 5.507.119 mii lei. De asemenea, la 31 decembrie 2022 Banca deținea un depozit la termen plasat la IDEA BANK SA în valoare de 24.919 mii lei, un depozit la termen plasat la BARCLAYS BANK LONDON în valoare de 47.631 mii lei precum și depozite la termen plasate la Trezoreria statului în valoare de 5.005.832 mii lei.

La 31 decembrie 2023 Banca deține un depozit colateral încheiat pentru VISA prin instituția financiară JP Morgan Collateral Custodian Services în valoare de 2.811 mii lei (2022: 2.725 mii lei), un depozit colateral pentru MasterCard prin HSBC Bank London în valoare de 612 mii lei (2022: 601 mii lei), un depozit colateral pentru Swap prin JP Morgan în valoare de 3.390 mii lei (2022: 11.149 mii lei) și un depozit colateral pentru Swap prin CITIBANK PLC în valoare de 101 mii lei (2022: 7.982 lei).

Obligația constituirii acestor depozite colaterale este necesară pentru acoperirea sumelor derulate/decontate periodic prin organizație. Valorile depozitelor colaterale se stabilesc în funcție de volumele tranzacționate prin fiecare organizație. Organizațiile pot solicita periodic actualizarea valorii depozitelor menținute în favoarea lor. Contractele sunt valabile pe perioada în care sunt membri licențiați ai organizațiilor de card VISA și MasterCard.

Conturile curente și depozitele la vedere și la termen la alte bănci se află la libera dispoziție a Băncii și nu sunt grevate de sarcini. Ratingurile băncilor sunt prezentate în Nota 3.

Cu excepția operațiunilor reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate.

La 31 decembrie 2023 Banca nu a efectuat operațiuni reverse repo.

La 31 decembrie 2022 Banca a efectuat operațiuni reverse repo cu Banca Transilvania în valoare brută de 51.837 mii lei (2021: 0 lei) cu scadență la 23 ianuarie 2023.

Banca are dreptul de a vinde sau să regajeze titlurile cu o valoare justă de 49.881 mii lei primite în cadrul acordurilor de vânzare și răscumpărare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16

ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

a) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
Obligațiuni de Stat	20.747.742	10.342.981	20.747.742	10.342.981
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 16 b)	<u>32.153</u>	<u>26.273</u>	<u>32.153</u>	<u>26.273</u>
Total	<u>20.779.895</u>	<u>10.369.254</u>	<u>20.779.895</u>	<u>10.369.254</u>

Activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt active financiare pentru care fluxurile de numerar contractuale îndeplinesc criteriile SPPI și care sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activelor.

Obiectivele Grupului pentru acest sub-portofoliu de titluri de stat sunt următoarele:

- asigurarea nivelului necesar de lichiditate al Grupului;
- asigurarea profitabilității investițiilor Grupului;
- îmbunătățirea randamentului și maturității portofoliului de titluri de stat.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global emise de Ministerul Finanțelor Publice sunt detaliate în Nota 3, pagina nr. 74.

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold inițial la 1 ianuarie	10.342.981	12.763.962	10.342.981	12.763.962
Achiziții	33.665.931	1.397.885	33.665.931	1.397.885
Vânzări și răscumpărări	(23.964.202)	(3.547.736)	(23.964.202)	(3.547.736)
Venituri din dobânzi acumulate	545.650	347.943	545.650	347.943
Venituri din dobânzi de primit	(391.183)	(457.451)	(391.183)	(457.451)
Diferențe de curs	58.315	304.980	58.315	304.980
Pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	490.250	(466.602)	490.250	(466.602)
Pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(16.810)	(1.686)	(16.810)	(1.686)
Pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcarea la piață	507.060	(464.916)	507.060	(464.916)
Sold la 31 decembrie	20.747.742	10.342.981	20.747.742	10.342.981

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

126 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16

ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

b) Banca are următoarele investiții în capitaluri la valoare justă prin alte elemente
ale rezultatului global la 31 decembrie 2023:

			Procent	Valoare
<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Tara</u>	<u>deținut</u>	<u>justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	2.743
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	190
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	519
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	19.663
Total				<u>32.153</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2022:

			Procent	Valoare
<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Tara</u>	<u>deținut</u>	<u>justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	1.920
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	470
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	7.232
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	475
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	16.176
Total				<u>26.273</u>

Menționam că la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 acțiunile deținute de Bancă nu erau gajate.

Instrumentele de capitaluri proprii sunt, în mod normal, evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

Totuși, în conformitate cu prevederile IFRS 9.5.7.1(b), 5.7.5, la recunoașterea inițială, Banca poate face o alegere irevocabilă, la nivel de instrument, pentru a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificările ulterioare în valoarea justă a unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii care nu este nici deținut în vederea tranzacționării și nici nu este o contraprestație contingentă recunoscută de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3 "Combinări de întreprinderi". În această situație, câștigurile și pierderile rămân evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără a fi reciclate în contul de profit sau pierdere.

Instrumentele de capitaluri proprii din portofoliul Băncii sunt desemnate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

127 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

17

ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
Obligațiuni de Stat	8.639.636	4.539.686	8.625.879	4.539.686
Obligațiuni emise de instituții de credit	677.553	111.108	677.553	111.108
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	44.008	43.489	44.008	43.489
Obligațiuni emise de administrații publice locale	233.076	78.421	233.076	78.421
Pierderi de credit așteptate	(4.369)	(1.761)	(4.369)	(1.761)
Total	<u>9.589.902</u>	<u>4.770.943</u>	<u>9.576.147</u>	<u>4.770.943</u>

Obligațiunile emise măsurate la cost amortizat sunt active financiare pentru care fluxurile de numerar îndeplinesc criteriile SPPI și care sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale.

În perioada 2014-2023, Banca nu a înregistrat vânzări din acest sub-portofoliu de titluri de stat, acestea fiind deținute până la maturitate.

Clasificarea investițiilor în instrumente de datorie la cost amortizat depinde de condițiile și caracteristicile activelor financiare și de capacitatea și intenția Băncii de a deține aceste instrumente până la scadență.

La 31 decembrie 2023 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 82.500 mii lei (31 decembrie 2022: 82.500 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În plus, la 31 decembrie 2023, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ și titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a caror valoare justă este în valoare de 55.286 mii lei (31 decembrie 2022: 126.263 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

De asemenea, la 31 decembrie 2023, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a căror valoare contabilă este 1.131.698 mii lei (2022: 320.258 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

În cursul anului financiar 2023, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

17 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE
(CONTINUARE)

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Stat</u>	<u>Grup</u>			<u>Total</u>
		<u>Instituții de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit, din care:	8.638.483	675.311	43.064	233.045	9.589.903
B+	-	-	43.064	-	43.064
BB+	-	280.217	-	-	280.217
BB-	-	49.986	-	-	49.986
BBB-	8.638.483	-	-	233.045	8.871.528
BBB	-	25.141	-	-	25.141
BBB+	-	151.578	-	-	151.578
BAA1	-	168.389	-	-	168.389

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Stat</u>	<u>Banca</u>			<u>Total</u>
		<u>Instituții de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit, din care:	8.624.727	675.311	43.064	233.045	9.576.147
B+	-	-	43.064	-	43.064
BB+	-	280.217	-	-	280.217
BB-	-	49.986	-	-	49.986
BBB-	8.624.727	-	-	233.045	8.857.772
BBB	-	25.141	-	-	25.141
BBB+	-	151.578	-	-	151.578
BAA1	-	168.389	-	-	168.389

<u>31 decembrie 2022</u>	<u>Stat</u>				<u>Total</u>
		<u>Instituții de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit, din care:	4.539.080	110.752	42.701	78.410	4.770.943
B+	-	-	42.701	-	42.701
BB-	-	49.745	-	-	49.745
BBB-	4.539.080	61.007	-	78.410	4.678.497

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

129 din 167



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold inițial la 1 ianuarie	4.770.943	2.332.805	4.770.943	2.332.805
Titluri FGCR la data achiziției	22	-	-	-
Achiziții	4.646.820	2.422.681	4.633.071	2.422.681
Maturări	(13)	(27.114)	-	(27.114)
Venituri din dobânzi acumulate	375.968	120.563	375.739	120.563
Dobânzi încasate	(214.054)	(80.135)	(213.825)	(80.135)
Diferențe de curs	12.826	3.262	12.826	3.262
Perderi de credit așteptate	(2.609)	(1.119)	(2.607)	(1.119)
Sold la 31 decembrie	9.589.903	4.770.943	9.576.147	4.770.943

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Obligațiunile emise măsurate la cost amortizat sunt active financiare pentru care fluxurile de numerar îndeplinesc criteriile SPPI și care sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale.

În perioada 2014-2023, Grupul nu a înregistrat vânzări din acest sub-portofoliu de titluri de stat, acestea fiind deținute până la maturitate.

Creditele și avansurile acordate de către Bancă clienților sunt destinate persoanelor fizice și juridice cu domiciliul în România. Concentrarea portofoliului de credite a Grupului, acordate clienților în funcție de categoria de clienți, tipul de credit în cazul persoanelor fizice, respectiv domeniul de activitate în cazul persoanelor juridice la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	231.680	272.441
Credite PF Consum fara garanții reale sau garanții care nu acopera integral expunerea	1.774.621	1.563.587
Credite PF Ipotecare	6.901.377	7.306.237
Carduri/ Overdraft	480.763	363.950
Total credite acordate persoanelor fizice	9.388.441	9.506.215



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.146.381	2.572.407
Credite Administrații Publice Locale	2.553.330	3.006.359
Credite PJ Industrie	5.685.702	4.848.880
Credite PJ Comerț	3.375.679	2.728.053
Credite PJ Construcții	2.286.972	1.882.492
Credite PJ Servicii	6.406.545	5.898.179
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	668.807	430.199
Total credite acordate persoanelor juridice	24.123.416	21.366.569
Total credite și avansuri acordate clienților (sumă brută)	33.511.857	30.872.784
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	(1.887.307)	(1.648.747)
Creanțe și avansuri către clienți – net	31.624.550	29.224.037

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2023 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	264.605	269.151	1.114.991	1.648.747
Transferuri către stadiul 1	37.633	(29.938)	(7.695)	-
Transferuri către stadiul 2	(14.539)	140.896	(126.357)	-
Transferuri către stadiul 3	(8.153)	(16.205)	24.358	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	70.637	28.879	6.509	106.025
Diminuări datorate creditelor închise în an	(24.546)	(40.634)	(41.908)	(107.088)
Remăsurări nete în cursul anului	9.277	(51.635)	528.929	486.571
Write off	-	-	(309.157)	(309.157)
Ajustări dobândă	-	-	64.582	64.582
Alte ajustări	(425)	(853)	(1.095)	(2.373)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>334.489</u>	<u>299.661</u>	<u>1.253.157</u>	<u>1.887.307</u>

În anul 2023, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 309.157 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

În anul 2023, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale în valoare de 20.444 mii lei creanță brută bilanțieră și în valoare de 1.344 mii lei creanță extrabilanțieră.

La 31 Decembrie 2023 s-a înregistrat un câștig în sumă de 14.738 mii lei. Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

La 31 decembrie 2022 detalierea conturilor privind ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creanțelor din operațiunile cu clientela este detaliată pe grupe de clienți în funcție de domenii de activitate în Nota 3.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în anul 2023 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	21.805	5.138	120.877	147.820
Transferuri către stadiul 1	3.829	(407)	(3.422)	-
Transferuri către stadiul 2	(198)	4.011	(3.813)	-
Transferuri către stadiul 3	(438)	(351)	789	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	9.188	1	202	9.391
Diminuări datorate creditelor închise în an	(2.750)	(331)	(4.835)	(7.916)
Remăsurări nete în cursul anului	(1.731)	(3.566)	94.650	89.353
Write off	-	-	(81.260)	(81.260)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 31 decembrie	<u>29.705</u>	<u>4.495</u>	<u>123.188</u>	<u>157.388</u>

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în anul 2023 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	242.800	264.013	994.114	1.500.927
Transferuri către stadiul 1	33.804	(29.531)	(4.273)	-
Transferuri către stadiul 2	(14.341)	136.885	(122.544)	-
Transferuri către stadiul 3	(7.715)	(15.854)	23.569	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	61.449	28.878	6.307	96.634
Diminuări datorate creditelor închise în an	(21.796)	(40.303)	(37.073)	(99.172)
Remăsurări nete în cursul anului	11.008	(48.069)	434.279	397.218
Write off	-	-	(227.897)	(227.897)
Ajustări dobândă	-	-	64.582	64.582
Alte ajustări	(425)	(853)	(1.095)	(2.373)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>304.784</u>	<u>295.166</u>	<u>1.129.969</u>	<u>1.729.919</u>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2022 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	186.097	163.922	1.018.479	1.368.498
Transferuri către stadiul 1	23.183	(12.877)	(10.306)	-
Transferuri către stadiul 2	(13.834)	49.318	(35.484)	-
Transferuri către stadiul 3	(5.329)	(13.810)	19.139	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	67.145	30.618	18.368	116.131
Diminuări datorate creditelor închise în an	(38.702)	(33.476)	(87.984)	(160.162)
Remăsurări nete în cursul anului	46.345	86.180	373.337	505.862
Write off	-	-	(181.165)	(181.165)
Ajustări dobândă	-	-	787	787
Alte ajustări	(300)	(724)	(180)	(1.204)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>264.605</u>	<u>269.151</u>	<u>1.114.991</u>	<u>1.648.747</u>

În anul 2022, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 181.165 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

În anul 2022, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor portofolii dar și prin vânzarea unor creanțe individuale. Prin intermediul acestor contracte s-au vândut creanțe provenind din credite neperformante persoane fizice și juridice, garantate și negarantate în valoare de 29.945 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 274 mii lei creanță netă bilanțieră) și în valoare de 129.809 mii lei creanță extrabilanțieră.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 53.484 mii lei, înregistrându-se un câștig în suma de 47.233 mii lei. Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

La 31 decembrie 2022 detalierea conturilor privind ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creanțelor din operațiunile cu clientela este detaliată pe grupe de clienți în funcție de domeniul de activitate în Nota 3.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în anul 2022 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	18.210	2.166	132.859	153.235
Transferuri către stadiul 1	2.189	(456)	(1.733)	-
Transferuri către stadiul 2	(705)	4.794	(4.089)	-
Transferuri către stadiul 3	(356)	(425)	781	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	7.967	42	278	8.287
Diminuări datorate creditelor închise în an	(2.189)	(150)	(5.931)	(8.270)
Remăsurări nete în cursul anului	(3.287)	(819)	63.862	59.756
Write off	-	-	(67.043)	(67.043)
Ajustări dobândă	-	-	1.913	1.913
Alte ajustări	(24)	(14)	(20)	(58)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>21.805</u>	<u>5.138</u>	<u>120.877</u>	<u>147.820</u>

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în anul 2022 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	167.887	161.756	885.620	1.215.263
Transferuri către stadiul 1	20.994	(12.421)	(8.573)	-
Transferuri către stadiul 2	(13.129)	44.524	(31.395)	-
Transferuri către stadiul 3	(4.973)	(13.385)	18.358	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	59.178	30.576	18.090	107.844
Diminuări datorate creditelor închise în an	(36.513)	(33.326)	(82.053)	(151.892)
Remăsurări nete în cursul anului	49.632	86.999	309.475	446.106
Write off	-	-	(114.122)	(114.122)
Ajustări dobândă	-	-	1.126	1.126
Alte ajustări	(276)	(710)	(160)	(1.146)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>242.800</u>	<u>264.013</u>	<u>994.114</u>	<u>1.500.927</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos sunt prezentate creanțele scoase în afara bilanțului în timpul anului și pe care Banca le urmărește în continuare în procesul de recuperare.

31 decembrie 2023 **31 decembrie 2022**

Derecunoașterea de credite și avansuri la cost amortizat,	(309.157)	(49.365)
fără perspective de recuperare, clasificate în Stadiul 3		
Total	(309.157)	(49.365)

Banca nu a achiziționat portofolii de creanțe sau alte active în perioada 2022-2023.

Grupul nu estimează recuperări semnificative.

Aproximativ 90% din creanțele scoase în afara bilanțului și care mai au în structura de garantare garanții reale au fost derecunoscute în perioada 2014-2019, perspectiva continuării recuperărilor fiind una îndepărtată. Bunurile imobile rămase în garanție prezintă o depreciere accentuată fiind nevandabile sau greu vandabile, situație confirmată de perioada mare scursă de la demararea executărilor. În contextul economic actual, în care se estimează o reducere a tranzacțiilor – atât pe piața imobiliară rezidențială cât și pe piața altor bunuri imobiliare, nu se preconizează recuperări semnificative.

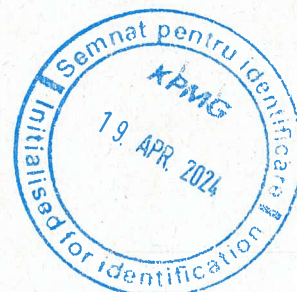
19

IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Grup		Alte instalații		
	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	utilaje și mobilier	Total
Cost brut la 1 ianuarie 2022	632.007	311.899	10.736	47.027	1.001.669
Intrări (*)	4.197	51.102	14.905	3.444	73.648
Transferuri	9.149	223	(9.374)	2	-
Ieșiri	(2.533)	(45.262)	(9)	(2.169)	(49.973)
Reclasificare de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	11.883	-	(398)	-	11.485
Cost brut la 31 decembrie 2022	654.703	317.962	15.860	48.304	1.036.829
Cost brut la 1 ianuarie 2023	654.703	317.962	15.860	48.304	1.036.829
Achiziție FGCR	3.878	1.108	-	20	5.006
Intrări (*)	1.347	60.434	29.335	2.131	93.247
Transferuri	10.587	369	(10.945)	(11)	-
Ieșiri	(5)	(19.893)	-	(152)	(20.050)
Reclasificare la/de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	1.788	-	(283)	-	1.505
Cheltuieli din reevaluare	(209)	-	-	-	(209)
Venituri din reevaluare	46	-	-	-	46
Impactul din reevaluare	229	-	-	-	229
Cost brut la 31 decembrie 2023	672.364	359.980	33.967	50.292	1.116.603

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

135 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

19

IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)



	<u>Banca</u>				
	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Instalații tehnice și mașini</u>	<u>Active în curs</u>	<u>Alte instalații utilaje și mobilier</u>	<u>Total</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2022	632.007	311.899	10.736	47.027	1.001.669
Intrări (*)	4.197	51.102	14.905	3.444	73.648
Transferuri	9.149	223	(9.374)	2	-
Ieșiri	(2.533)	(45.262)	(9)	(2.169)	(49.973)
Reclasificare de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	11.883	-	(398)	-	11.485
Cost brut la 31 decembrie 2022	<u>654.703</u>	<u>317.962</u>	<u>15.860</u>	<u>48.304</u>	<u>1.036.829</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2023	654.703	317.962	15.860	48.304	1.036.829
Intrări (*)	1.347	59.845	29.335	2.131	92.658
Transferuri	10.587	369	(10.945)	(11)	-
Ieșiri	(5)	(19.893)	-	(152)	(20.050)
Reclasificare la/de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	1.788	-	(283)	-	1.505
Cost brut la 31 decembrie 2023	<u>668.420</u>	<u>358.282</u>	<u>33.967</u>	<u>50.273</u>	<u>1.110.942</u>

	<u>Grup</u>				
	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Instalații tehnice și mașini</u>	<u>Active în curs</u>	<u>Alte instalații utilaje și mobilier</u>	<u>Total</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2022	32.672	213.547	-	38.708	284.927
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	24.039	24.063	-	1.750	49.852
Ieșiri	(254)	(45.178)	-	(2.047)	(47.479)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	165	-	-	-	165
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2022	<u>56.622</u>	<u>192.432</u>	<u>-</u>	<u>38.411</u>	<u>287.465</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2023	56.622	192.432	-	38.411	287.465
Ajustări PPA post-achiziție FGCR	4	56	-	2	54
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	26.291	33.583	-	2.109	62.146
Ieșiri	-	(19.337)	-	(155)	(19.492)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(11)	-	-	-	(11)
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2023	<u>82.898</u>	<u>206.734</u>	<u>-</u>	<u>40.367</u>	<u>330.162</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2022	<u>598.081</u>	<u>125.530</u>	<u>15.860</u>	<u>9.893</u>	<u>749.364</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2023	<u>589.466</u>	<u>153.246</u>	<u>33.967</u>	<u>9.925</u>	<u>786.440</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

19 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	<u>Banca</u>				
	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Instalații tehnice și mașini</u>	<u>Active în curs</u>	<u>Alte instalații utilaje și mobilier</u>	<u>Total</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2022	32,672	213,547	-	38,708	284,927
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	24.039	24.063	-	1.750	49.852
Ieșiri	(254)	(45.178)	-	(2.047)	(47.479)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	165	=	=	=	165
Amortizare cumulata la 31 decembrie 2022	<u>56.622</u>	<u>192.432</u>	<u>-</u>	<u>38.411</u>	<u>287.465</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2023	56.622	192.432	-	38.411	287.465
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	26.291	33.583	-	2.109	61.983
Ieșiri	-	(19.337)	-	(155)	(19.492)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(11)	=	=	=	(11)
Amortizare cumulata la 31 decembrie 2023	<u>82.902</u>	<u>206.678</u>	<u>-</u>	<u>40.365</u>	<u>329.945</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2022	<u>598.081</u>	<u>125.530</u>	<u>15.860</u>	<u>9.893</u>	<u>749.364</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2023	<u>585.518</u>	<u>151.604</u>	<u>33.967</u>	<u>9.908</u>	<u>780.997</u>

(*) În cursul anului 2023 Banca a achiziționat laptopuri, echipamente IT, stații de lucru, servere, bancomate, mașini multifuncționale, telefoane, mobilier, aparate de aer conditionat, centrale electrice, centrale termice, autoturisme și stații încărcare auto electric în valoare totală de 64.912 mii lei.

De asemenea, au fost realizate și lucrări de amenajare a sediilor Băncii în valoare de 29.335mii lei.

La 31 decembrie 2023 comisia constituită la nivelul Băncii a efectuat testul de depreciere a activelor și aplicând raționamentul profesional a estimat că în cursul anului 2023 nu există indicii interne de depreciere în cadrul niciunei grupe de active, iar în consecință, nu se impune calculul unor cote de depreciere și nici înregistrarea contabilă a unor provizioane privind deprecierea activelor.

Întrucât valoarea de piață a bunurilor pe piața imobiliară nu a fluctuat semnificativ pe parcursul anului 2023 și nu există indicii externe de depreciere a activelor comparativ cu analiza de la 31 decembrie 2022, managementul a considerat că valoarea netă contabilă a terenurilor și clădirilor la 31 Decembrie 2023 reprezintă o estimare corectă a valorilor juste la data raportării.

La 31 decembrie 2023, CEC Bank deținea în proprietate 612 terenuri și 859 clădiri (la 31 decembrie 2022, CEC Bank deținea în proprietate 622 terenuri și 863 clădiri).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20	IMOBILIZĂRI NECORPORALE	Grup	Banca	
		2023	2022	2023
	Cost brut la 1 ianuarie	297.787	249.778	297.787
	Achiziție FGCR	1.256	-	-
	Achiziții	81.853	48.092	81.740
	Transferuri	-	-	-
	Ieșiri	(160)	(83)	(160)
	Cost brut la 31 decembrie	380.736	297.787	379.367
	Amortizarea la 1 ianuarie	207.300	180.711	207.300
	Ajustări PPA post-achiziție	59	-	-
	Cheltuiala cu amortizarea	35.408	26.672	35.350
	Transferuri	-	-	-
	Ieșiri	(160)	(83)	(160)
	Amortizarea cumulată la 31 decembrie	242.607	207.300	242.490
	Valoare netă contabilă	138.129	90.487	136.877

Soldul imobilizărilor necorporale pentru Bancă a crescut la 31 decembrie 2023 față de anul precedent, cu 44.4 mil lei, creșterea fiind explicată în principal de achizițiile de licențe software.

21	INVESTIȚII IMOBILIARE	Grup/Banca	
		2023	2022
	Cost brut la 1 ianuarie	92.051	112.060
	Achiziții	38	-
	Reclasificări din investiții imobiliare în PPE	(1.505)	(11.485)
	Ieșiri	(3.145)	(8.524)
	Cost brut la 31 decembrie	87.439	92.051
	Amortizarea și deprecierea cumulate la 1 ianuarie	32.179	35.237
	Cheltuiala cu amortizarea	2.584	2.750
	Utilizare ajustări pentru depreciere	(266)	(2.246)
	Amortizare reclasificări de la imobilizări corporale	11	(165)
	Ieșiri	(1.228)	(3.397)
	Amortizarea și deprecierea cumulate la 31 decembrie	33.280	32.179
	Valoare netă contabilă	54.159	59.872

La 31 decembrie 2023 comisia constituită la nivelul Băncii a efectuat testul de depreciere a activelor și aplicând raționamentul profesional a estimat că în cursul anului 2023 nu există indicii interni de depreciere și că nu a fost necesară reestimarea duratei de viață utilă economică în cadrul niciunei grupe de active, iar în consecință, nu se impune calculul unor cote de depreciere și nici înregistrarea contabilă a unor provizioane privind deprecierea activelor.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare la 31 decembrie 2023 este în valoare de 96.364 mii lei (2022: 95.379 mii lei).

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

138 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21 INVESTIȚII IMOBILIARE (CONTINUARE)

În cursul anului 2023 veniturile din chirii aferente investițiilor imobiliare au fost în sumă de 4.216 mii lei (2022: 3.856 mii lei). Cheltuielile directe de exploatare (impozit pe clădire, reparații, întreținere) aferente investițiilor imobiliare care nu au generat venit din chirii în cursul anului 2023 au fost în sumă de 1.433 mii lei (2022: 2.076 mii lei). Cheltuieli directe de exploatare cu investițiile imobiliare care au generat venituri din chirii în cursul anului 2023 au fost în sumă de 898 mii lei (2022: 446 mii lei). În cursul anului 2023, Banca a avut 6 vânzări de proprietăți imobiliare (4 clădiri și 2 terenuri) în urma cărora a înregistrat un venit net în sumă de 803 mii lei (2022: 3.396 mii lei).

Banca nu a achiziționat investiții imobiliare în leasing financiar.

Sumele viitoare de încasat privind veniturile din chirii aferente contractelor (fără drept de anulare) pentru spațiile închiriate terților cu destinația de investiții imobiliare pentru Bancă sunt următoarele:

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Venituri din chirii până 1 an	8.444	4.410
Venituri din chirii între 1 an-5 ani	9.329	10.689
Venituri din chirii peste 5 ani	<u>14.816</u>	<u>16.367</u>
Total	<u>32.589</u>	<u>31.466</u>

22 ACTIVE REPREZENTÂND DREPTUL DE UTILIZARE

	<u>Grup/Banca</u>				
	<u>Clădiri comerciale</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Echipamente</u>	<u>Terenuri</u>	<u>Total</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2022	118.306	-	3.136	7.415	128.857
Modificare contracte leasing	29.507	-	446	809	30.762
Intrări	12.848	2.242	-	789	15.879
Ieșiri	<u>(8.224)</u>	<u>(1.006)</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>(9.234)</u>
Cost brut la 31 decembrie 2022	<u>152.437</u>	<u>1.236</u>	<u>3.582</u>	<u>9.009</u>	<u>166.264</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2023	152.437	1.236	3.582	9.009	166.264
Modificare contracte leasing	20.677	-	878	86	21.641
Intrări	17.409	-	-	1.210	15.879
Ieșiri	<u>(10.837)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(835)</u>	<u>(9.234)</u>
Cost brut la 31 decembrie 2023	<u>179.686</u>	<u>1.236</u>	<u>4.460</u>	<u>9.470</u>	<u>194.852</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

139 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Cladiri comerciale	Mijloace de transport	Echipamente	Terenuri	Total
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2022	46.620	-	1.967	1.337	49.924
Cheltuiala cu amortizarea	24.704	216	1.060	591	26.571
Ieșiri	(4.292)	(18)	-	(1)	(4.311)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2022	67.032	198	3.027	1.927	72.184
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2023	67.032	198	3.027	1.927	72.184
Cheltuiala cu amortizarea	30.133	264	1.029	852	32.278
Ieșiri	(4.799)	-	-	(513)	(5.312)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2023	92.366	462	4.056	2.266	99.150
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2022	85.405	1.038	555	7.082	94.080
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2023	87.320	774	404	7.204	95.702

Următoarele valori sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere:

Grup/Banca

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Dobânda pentru datoriile din operațiuni de leasing	758	562
Cheltuiala cu amortizarea aferentă contractelor de leasing	32.278	26.570
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mai mică	2.545	2.795

Pentru a determina termenul de închiriere în cazul contractelor încheiate pe perioadă nedeterminată sau pentru care termenul de închiriere se prelungește automat pentru perioade succesive specificate sau pe perioadă nedeterminată, Grupul ia în considerare toate faptele și circumstanțele relevante care creează un stimul economic de exercitare. Opțiunea de a prelungi contractul de închiriere sau de a nu exercita opțiunea de reziliere a contractului de închiriere.

Contracte de concesiune de terenuri încheiate pe baza cărora Banca a construit spații de birouri pentru sucursalele și agențiile sale și pentru care nu este menționată deloc durata contractului. Banca a considerat termenul de închiriere ca fiind durata de viață utilă estimată a clădirii pe care Banca a construit-o pe terenul închiriat. Banca estimează pentru clădire o durată de viață utilă de 50 de ani.

Contracte de concesiune de terenuri care au o nepotrivire între termenul contractual și cel de plată a chiriei

În cazul contractelor de concesiune de terenuri pentru care chiria se plătește pe o perioadă mai scurtă decât termenul contractului, Banca a luat în considerare îndrumările prevăzute în IFRS 16 paragraful B36, în conformitate cu termenul de închiriere începe la data începerii și include orice perioade fără chirie oferite locatarului de către locator. Prin urmare, termenul de închiriere pentru aceste contracte este termenul contractual integral.

Închirieri pentru spații de birouri care se prelungesc automat pe 12 luni succesive/perioade nedeterminate. Pentru aceste contracte, Banca ia în considerare factori care creează un stimul economic pentru exercitarea opțiunii de prelungire a contractului de leasing/opțiunii de reziliere a contractului de leasing pentru contracte pe perioadă nedeterminată, inclusiv activul închiriat și factori bazați pe piață.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



23

ALTE ACTIVE FINANCIARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume în curs de decontare cu terții (i)	66.669	77.035	66.669	77.035
Valori de recuperat de la clienți	4.761	2.084	4.761	2.084
Alți debitori și avansuri imobilizări	9.892	10.704	9.705	10.704
Alți debitori - FGCR	6.643	-	-	-
Ajustări pentru depreciere - alți debitori	(1.295)	(857)	(1.295)	(857)
Total	<u>86.671</u>	<u>88.966</u>	<u>79.840</u>	<u>88.966</u>

(i) În cadrul poziției sumele în curs de decontare cu terții sunt incluse comisioane de recuperat de la clienți persoane fizice și juridice de 1.109 mii lei (2022: 36.582 mii lei) precum și mijloace bănești în curs de decontare, decontări intrabancare privind operațiunile clientelei și alte conturi de regularizare cu: operațiuni proprii, operațiuni de reconciliere, depuneri/retrageri EPOS, alimentări ATM, etc.

Alte active financiare nu sunt colateralizate la 31 decembrie 2023 și 2022.

Pentru sumele în sold la 31 decembrie 2023 Banca intenționează recuperarea acestora în anul 2024.

Ajustările pentru pierderi așteptate aferente altor active financiare pot fi reconciliate după cum urmează:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold la începutul exercițiului	857	663
Derecunoșterea altor active financiare (write-down)	(314)	(5)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 11)	752	199
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>1.295</u>	<u>857</u>

24

ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume plătite în avans	17.923	16.138	17.867	16.138
Alte garanții pentru chirii și utilități (i)	898	783	889	783
Creanțe de la bugetul de Stat	6.021	3.315	6.021	3.315
Alte active (ii)	4.840	4.320	4.840	4.320
Deprecierea altor active	(1.753)	(2.378)	(1.753)	(2.378)
Alți debitori	2.930	4.347	2.930	4.347
Ajustări pentru pierderi așteptate – alți debitori	<u>(1.156)</u>	<u>(1.166)</u>	<u>(1.156)</u>	<u>(1.166)</u>
Alte active, net	<u>29.703</u>	<u>25.359</u>	<u>29.638</u>	<u>25.359</u>

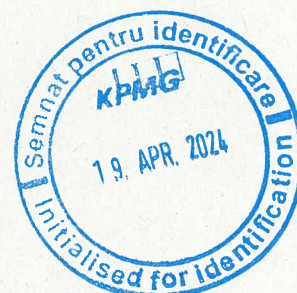
Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)



24

ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

- (i) Garanțiile pentru chirii și utilități sunt avansuri plătite de Bancă către furnizorii acestor servicii și blocate de aceștia drept garanții și sume la dispoziția instanțelor pentru FGCR.
- (ii) Suma de 4.840 mii lei, „Alte active” la 31 decembrie 2023, este compusă suma din:
- 1.400 mii lei bunuri preluate în patrimoniul Băncii din executarea garanțiilor la creditele acordate clientelei; -
 - 2.357 mii lei (31 decembrie 2022: 2.357 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul Băncii conform Legii nr. 77/2016 cu modificările și completările ulterioare privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite;
 - 1.083 mii lei materiale și alte consumabile.

Activele nu corespund definiției activelor imobilizate deținute în vederea vânzării și sunt clasificate ca alte active. La momentul achiziției activele au fost recunoscute inițial la valoarea cea mai mică dintre: a) valoarea aferentă activelor financiare, considerând activul executat silit sau primit ca plată a datoriei drept garanție reală, și b) valoarea justă a activului recuperat, din care se scade costul vânzării, în categoria „Stocuri” prin contul „Alte active deținute în vederea vânzării” în contrapartidă cu conturile de creanțe.

Deprecierea aferentă altor active poate fi reconciliată după cum urmează, pentru Grup și Bancă:

Grup/Banca

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold la începutul exercițiului	3.544	3.189
Derecunoșterea altor active	(118)	(183)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 11)	(517)	538
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>2.909</u>	<u>3.544</u>

25

DEPOZITE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere	266.176	180.075	266.176	180.075
Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	43	18	43	18
Depozite la termen	289.899	744.714	289.899	744.714
Depozite repo	<u>1.107.030</u>	<u>1.773.460</u>	<u>1.107.030</u>	<u>1.773.460</u>
Total	<u>1.663.105</u>	<u>2.698.249</u>	<u>1.663.105</u>	<u>2.698.249</u>

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 depozitele de la bănci au fost pe termen scurt – maturitate sub 1 an.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

26

DEPOZITE DE LA CLIENȚI



	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Conturi curente și depozite la vedere		
Carnete de economii - la vedere	612	3.913
Conturi curente – persoane fizice	3.760.615	3.625.011
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	4.149.455	3.862.026
Conturi curente carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	4.608.834	3.978.240
Depozite la vedere – persoane juridice	<u>1.129.637</u>	<u>197.564</u>
Total conturi curente și depozite la vedere	<u>13.649.153</u>	<u>11.666.754</u>
Depozite la termen și economii		
Librete de economii – la termen (i)	14.697	78.944
Depozite la termen – persoane fizice	28.689.066	23.034.014
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	26.937.029	14.576.755
Depozite colaterale (ii)	3.454.827	3.076.277
Alte depozite la termen	<u>34</u>	<u>49</u>
Total depozite la termen și economii	<u>59.095.653</u>	<u>40.766.039</u>
Total	<u>72.744.806</u>	<u>52.432.793</u>

(i) Libretele de economii sunt produse de economisire la vedere/la termen, în formă materializată, în cadrul cărora sumele depuse de către clienți, precum și tranzacțiile dispuse ulterior de aceștia, sunt înregistrate și evidențiate distinct și în mod cronologic.

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Acreditiv	17.211	1.678
Garanții gestionari	143.301	131.048
Consemnări	2.528.810	2.439.593
Garantarea creditelor	664.533	431.272
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	50.787	39.025
Alte depozite colaterale	<u>50.185</u>	<u>33.661</u>
Total	<u>3.454.827</u>	<u>3.076.277</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

27

ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

Grup/Banca

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie (i)	4.492	7.130
Banca Europeană pentru Investiții (BEI) (ii)	135.375	231.924
Programul Româno—Elvețian	39.188	39.188
Total	179.055	278.242

(i) La data de 2 Iulie 2014, CEC Bank a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) Acordul de finanțare și împărțire a riscului pentru inițiativa JEREMIE, în valoare de 10 mil. euro în echivalent lei.

Valoare totală a Acordului, inclusiv suplimentările: 150.536.800 lei (75.268.400 lei FEI și 75.268.400 lei CEC Bank). Valoarea rămasă de rambursat a împrumutului la data de 31.12.2023 este de 4.492.114,77 lei.

Conform condițiilor contractuale rata de dobândă aferentă datei de 31.12.2023 a fost de 7,74 % (ROBOR pentru depozit la o luna, plus marja de 1,63 % p.a.). Termenul final de rambursare este 31 decembrie 2026.

(ii) În cursul anilor 2013 și 2014, Banca a încheiat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) trei acorduri de împrumut în valoare totală de 145 milioane EUR pentru finanțarea de facilități acordate întreprinderilor mici și mijlocii („IMM”), entități din sectorul public și întreprinderi cu capitalizare medie de piață și pentru încurajarea ocupării forței de muncă în rândul tinerilor. Împrumuturile au fost trase integral la data de 31 decembrie 2023.

La data de 30 Iulie 2020 Banca a semnat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) un nou Acord de împrumut în valoare de 50 milioane EUR, pentru finanțarea IMM-urilor și a Întreprinderilor cu capitalizare medie de piață.

Rata a dobânzii este fixă la un nivel de 0.099% p.a, scadența finală fiind 30 septembrie 2025.

Valoarea rămasă de rambursat a împrumutului la data de 31.12.2023 este de 20.000.000 EUR.

Pentru împrumutul de la Banca Europeană pentru Investiții (BEI), au fost gajate drept garanție, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a caror valoare justă la 31 decembrie 2023 este 55.286.272 lei (31.12.2022: 126.262.636 lei).

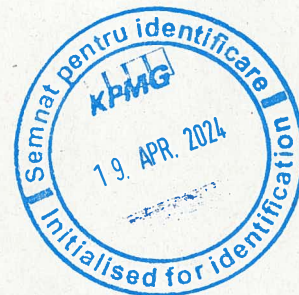
La 31 decembrie 2023 condițiile impuse în contractele de finanțare cu Fondul European de Investiții („FEI”) și cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) sunt respectate.

Reconcilierea miscarilor împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare cu fluxurile de numerar generate de activitatea de finanțare sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Grup/Banca	2023	2022
Sold inițial la 1 ianuarie	278.242	443.199
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(99.158)	(164.924)
Trageri de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-
Total modificări din finanțarea fluxurilor de trezorerie	(99.158)	(164.924)
Cheltuieli cu dobânzi provenite din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	302	476
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(331)	(509)
Alte modificări	(29)	(33)
Sold la 31 decembrie	179.055	278.242

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

144 din 167





CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

28

OBLIGAȚIUNI EMISE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Obligațiuni emise	<u>2.137.255</u>	<u>653.636</u>	<u>2.137.255</u>	<u>653.636</u>
Total	<u>2.137.255</u>	<u>653.636</u>	<u>2.137.255</u>	<u>653.636</u>

Reconcilierea mișcărilor obligațiunilor emise de Grup/Bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sold initial la 1 ianuarie	<u>653.636</u>	=
Rambursări de obligațiuni	-	-
Emisiuni de obligațiuni	1.402.340	656.732
Plăți de dobânzi pentru obligațiuni emise	52.065	-
Cheltuieli cu dobânzi provenite din obligațiuni emise	99.397	284
Sume de amortizat	(19.261)	(3.380)
Alte modificari	53.208	-
Sold la 31 decembrie	<u>2.137.255</u>	<u>653.636</u>

Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2023, inclusiv datoriile atașate, este de 2.137.255 mii RON (31 decembrie 2022: 653.636 mii RON lei).

În anii 2022 și 2023 Banca a avut patru trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscrise de investitori profesionali prin plasamente private și internaționale: două tranșe în 2022, cu scadența la 30 decembrie 2025 și două tranșe în 2023 cu scadența 07 februarie 2028.

Obligațiunile cu scadență 30 decembrie 2025 au o valoare nominală totală de 175.350 mii RON, respectiv 97.300 mii EUR, purtând rate fixe de cupon. Conform termenilor și condițiilor notelor, obligațiunile au fost listate pe 17 februarie 2023 pe piața reglementată a Bursei de Valori București, BVB (tranșa în lei sub ISIN XS2572123516 și simbol de tranzacționare BVB CECRO25, iar tranșa în euro sub ISIN XS2572123433 și simbol de tranzacționare BVB CECRO25E). Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024).

Obligațiunile cu scadența 7 februarie 2028 sunt denominate în EUR și au fost emise pentru prima dată pe 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și suplimentate pe 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul de tranzacționare BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notelor, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumulare celor două tranșe fungibile.

Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până pe 07 februarie 2027, care devine în ultimul an cupon variabil plătit trimestrial.

Obligațiunile emise sunt eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise în baza prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pe 21 decembrie 2022. În cadrul Programului, Banca poate emite obligațiuni în limita unui plafon total de 600 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****29 DATORII SUBORDONATE**

La 31 decembrie 2023 Banca respectă clauzele contractuale de împrumut subordonat cu finanțatorul.

	Grup		Banca	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Împrumut de la acționar	1.434.229	1.439.628	1.434.229	1.439.628
Total	<u>1.434.229</u>	<u>1.439.628</u>	<u>1.434.229</u>	<u>1.439.628</u>

Datoriile subordonate includ împrumutul subordonat acordat de statul roman, prin Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar unic, în sumă de 1.400.000 mii lei contractat în data de 23.12.2021, cu o o rata a dobânzii ROBOR la 3 luni plus 3,30% p.a. și scadent în 2031.

Împrumutul este emis în mod direct de către Ministerul Finanțelor, are o maturitate de 10 ani de la data tragerii din 28.12.2021 și urmează a fi plătit integral în data de 27.12.2031.

Împrumutul nu este garantat și nu conține opțiuni de rambursare anticipată, cu excepția cazului de insolvență sau de lichidare.

Reconcilierea mișcărilor datoriilor subordonate cu fluxurile de numerar generate de activitatea de finanțare sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Grup/Banca	2023	2022
Sold initial la 1 ianuarie	1.439.628	1.400.956
Rambursări de datorii subordonate	-	-
Trageri de datorii subordonate	-	-
Total modificări din finanțarea fluxurilor de trezorerie	-	-
Cheltuieli cu dobânzi provenite din datorii subordonate	141.972	123.145
Plăți de dobânzi pentru datorii subordonate	(147.371)	(84.473)
Alte modificari	(5.399)	38.672
Sold la 31 decembrie	1.434.229	1.439.628

30 PROVIZIOANE

	Grup/Banca	
	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Provizioane pentru litigii	3.100	433
Provizioane pentru fraude interne și externe	1.779	1.799
Provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	<u>44.852</u>	<u>45.572</u>
Total	<u>49.731</u>	<u>47.804</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

146 din 167





CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

30 PROVIZIOANE (CONTINUARE)

Mișcările în provizioanele pentru litigii sunt prezentate în continuare:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Sold la 1 ianuarie	433	805
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	2.786	71
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	(119)	(443)
Sold la 31 decembrie	<u>3.100</u>	<u>433</u>

Mișcările în provizioanele pentru fraude interne și externe sunt prezentate în continuare:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Sold la 1 ianuarie	1.799	2.171
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	12	7
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	(32)	(379)
Sold la 31 decembrie	<u>1.779</u>	<u>1.799</u>

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2023 pentru Bancă este prezentată în continuare:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	24.476	7.164	13.932	45.572
Transferuri către stadiul 1	17.303	(17.241)	(63)	-
Transferuri către stadiul 2	(4.577)	14.202	(9.625)	-
Transferuri către stadiul 3	(8)	(735)	743	-
Majorări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor nou acordate în an	17.800	5.511	1.589	24.900
Diminuări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor închise în an	(4.277)	(1.027)	(482)	(5.786)
Remăsurări nete în cursul anului	(21.686)	142	1.688	(19.856)
Write off	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	(2)	16	8	22
Sold de închidere 31 decembrie	<u>29.029</u>	<u>8.032</u>	<u>7.790</u>	<u>44.852</u>

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2022 este prezentată în continuare:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	12.136	625	176	12.937
Transferuri către stadiul 1	3.742	(3.715)	(27)	-
Transferuri către stadiul 2	(3.178)	3.267	(89)	-
Transferuri către stadiul 3	(35)	(1.334)	1.369	-
Majorări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor nou acordate în an	12.505	1.236	928	14.669
Diminuări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor închise în an	(3.595)	(591)	(29)	(4.215)
Remăsurări nete în cursul anului	2.899	7.671	11.595	22.165

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Write off	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	2	5	9	16
Sold de închidere 31 decembrie	<u>24.476</u>	<u>7.164</u>	<u>13.932</u>	<u>45.572</u>

În categoria „Provizioane pentru litigii” sunt incluse sume pentru anumite litigii în care Banca este implicată în calitate de pârât, respectiv litigii care ar putea conduce la ieșiri de fluxuri de numerar viitoare. Pe baza statusului acțiunilor juridice, se estimează o ieșire de numerar (sold provizioane constituite la 31.12.2023) de 3.100 mii lei (31.12.2022: 433 mii lei).

Conducerea Băncii consideră că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Băncii. A se vedea Nota 41 “Angajamente și Datorii Contingente”.

31 CREANȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

Grup	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	282.759	-	282.759
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	-	(16.273)	(16.273)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri(i)	-	(369.695)	(369.695)
Alte imobilizări corporale și necorporale	-	(13.165)	(13.165)
Active reprezentând dreptul de utilizare	1.764	-	1.764
Provizioane și alte datorii	101.035	-	101.035
Total	<u>385.558</u>	<u>(399.133)</u>	<u>(13.575)</u>
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	<u>61.689</u>	<u>(63.788)</u>	<u>(2.099)</u>
Ajustări PPA la achiziție	-	207	207
Ajustări PPA post-achiziție	-	18	18
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	<u>61.689</u>	<u>(63.599)</u>	<u>(2.287)</u>
Bank			
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	282.759	-	282.759
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	-	(16.273)	(16.273)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri (i)	-	(369.466)	(369.466)
Alte imobilizări corporale și necorporale -	-	(12.936)	(12.936)
Active reprezentând dreptul de utilizare	1.764	-	1.764
Provizioane și alte datorii	101.035	-	101.035
Total	<u>385.558</u>	<u>(398.675)</u>	<u>(13.117)</u>
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	<u>61.689</u>	<u>(63.788)</u>	<u>(2.099)</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(i) Banca deține imobilizări corporale de natura clădirilor pe care le reevaluează la fiecare 3 ani și pentru care a înregistrat rezerve din reevaluare.

Rezervele din reevaluarea activelor corporale au fost incluse în baza fiscală și contabilă după cum urmează:

-Rezervele din reevaluare de la data de 31.12.2003 au fost incluse în valoarea fiscală și contabilă a mijlocului fix;

-Rezervele din reevaluare din anii 2004, 2006, 2007, 2010, 2012, 2015, 2018, 2021 au fost incluse numai în valoarea contabilă a mijlocului fix.

Banca înregistrează diferențe temporare între valoarea contabilă și valoarea fiscală pentru care înregistrează impozit amânat.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2022 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

Grup

	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	771.628	-	771.628
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	(10.238)	(10.238)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	-	(382.002)	(382.002)
Alte imobilizări corporale și necorporale (i)	-	(10.286)	(10.286)
Active reprezentând dreptul de utilizare	2.134	-	2.134
Provizioane și alte datorii	97.916	-	97.916
Total	871.678	(402.526)	469.152
Total datorie privind impozitul amânat de 16%	139.468	(64.404)	75.064

Banca

	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	771.628	-	771.628
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	(10.238)	(10.238)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	-	(382.002)	(382.002)
Alte imobilizări corporale și necorporale (i)	-	(10.286)	(10.286)
Active reprezentând dreptul de utilizare	2.134	-	2.134
Provizioane și alte datorii	97.916	-	97.916
Total	871.678	(402.526)	469.152
Total datorie privind impozitul amânat de 16%	139.468	(64.404)	75.064

(i) Impozitul amânat aferent altor imobilizări corporale și necorporale se datorează schimbării duratei de viață contabilă a unor clase de imobilizări (notele 19 și 20).

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.





CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

31 CREANȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Mișcările în creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare pentru Grup și Bancă:

	<u>1 ianuarie</u> <u>2023</u>	<u>Recunoscut în</u> <u>contul de</u> <u>profit sau</u> <u>pierdere</u>	<u>Recunoscut</u> <u>în alte</u> <u>elemente ale</u> <u>rezultatului</u> <u>global</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	123.460	-	(78.219)	45.241
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(1.638)	-	(966)	(2.604)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(61.120)	1.813	-	(59.307)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.647)	(231)	-	(1.878)
Active reprezentând dreptul de utilizare	341	440	-	781
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.668</u>
Total	<u>75.064</u>	<u>2.022</u>	<u>(79.185)</u>	<u>(2.099)</u>

Mișcările în creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare pentru Grup și Bancă:

	<u>1 ianuarie</u> <u>2022</u>	<u>Recunoscut în</u> <u>contul de</u> <u>profit sau</u> <u>pierdere</u>	<u>Recunoscut</u> <u>în alte</u> <u>elemente ale</u> <u>rezultatului</u> <u>global</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	49.025	-	74.435	123.460
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – investiții în instrumente de capitaluri proprii	(523)	-	(1.115)	(1.638)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(63.336)	2.200	16	(61.120)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.209)	(438)	-	(1.647)
Active reprezentând dreptul de utilizare	423	(82)	-	341
Provizioane și alte datorii	<u>9.903</u>	<u>5.765</u>	<u>-</u>	<u>15.668</u>
Total	<u>(5.717)</u>	<u>7.445</u>	<u>73.336</u>	<u>75.064</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

32

DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING

Banca

31 Decembrie 2023

31 Decembrie 2022

Datorii din operațiuni de leasing
financiar cu imobilizări corporale

98.652

96.408

Datorii atașate

71

67

Total

98.723

96.475

Analiza scadențelor datoriilor care decurg din contractele de leasing

31 decembrie 2023

31 decembrie 2022

mai puțin de o lună

2.880

2.355

între 2-3 luni

5.506

4.589

între 4-6 luni

8.111

7.484

între 7-9 luni

7.971

7.232

între 10-12 luni

7.581

6.937

între 13-60 luni

54.009

60.040

peste 60 luni

22.856

15.575

Total

108.914

104.212

33

ALTE DATORII

Grup

Banca

31 decembrie

31 decembrie

31 decembrie

31 decembrie

2023

2022

2023

2022

Contribuții sociale datorate la
bugetul de stat

19.536

19.054

19.082

19.054

Impozite datorate la bugetul de
stat

18.480

13.549

18.385

13.549

Fondul de participare al
salariaților la profit

35.511

30.801

33.511

30.801

Alte datorii

1.226

1.359

888

1.359

Provizion pentru beneficii ale
angajaților pentru încetarea

4.859

5.000

4.601

5.000

contractului de muncă (Nota 9)

Provizion pentru beneficii ale

angajaților sub forma absențelor
compensatorii

6.143

4.293

5.820

4.293

Total

85.755

74.056

82.287

74.056

Sumele datorate bugetului de stat aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

151 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

34

ALTE DATORII FINANCIARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
Venituri în avans din emiterea de garanții financiare	2.370	1.257	2.370	1.257
Creditori diversi	64.719	58.542	64.719	58.542
Alte datorii financiare(i)	262.927	91.456	262.896	91.456
Alți creditori diversi				
FGCR	28.374	=	=	=
Total	<u>358.391</u>	<u>151.264</u>	<u>329.985</u>	<u>151.264</u>
Curent	<u>358.391</u>	<u>151.264</u>	<u>329.985</u>	<u>151.264</u>

- (i) Creșterea a fost determinată de reclassificarea din categoria libretelor de economii (aproximativ 57 milioane lei) la alte datorii financiare în urma procesului de notificare a clienților finalizat de Bancă în 2023.

35

CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2023, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei (31 decembrie 2022: 2.499.746 mii lei). Banca este deținută 100% de Statul Roman prin intermediul Ministerului Finanțelor Publice. Capitalul social subscris vărsat este de 2.290.661 mii lei format din 22.906.616 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei/acțiune.

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>
Total capital social	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

36

REZERVE DIN REEVALUARE

Rezervele din reevaluare sunt nedistribuibile până la realizarea lor prin vânzarea/casarea imobilizărilor corporale la care se refera.

Grup

	Rezerve din reevaluare brut	Total impozit amânat	Rezerva din reevaluare FGCR aferenta parintelui	Total net
Sold la 1 ianuarie 2022	<u>646.183</u>	<u>(79.433)</u>	=	<u>566.750</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(7.520)	710		(6.810)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	-	16	-	16
Sold la 31 decembrie 2022	<u>638.663</u>	<u>(78.707)</u>	=	<u>559.956</u>
Sold la 1 ianuarie 2023				
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(1.700)	191	-	(1.510)
Ajustari achiziție - rezerva din reevaluare FGCR aferenta parintelui	-	-	229	229
Sold la 31 decembrie 2023	<u>636.963</u>	<u>(78.516)</u>	<u>229</u>	<u>558.675</u>

Banca

	Rezerve din reevaluare brut	Total impozit amânat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2022	<u>646.183</u>	<u>(79.433)</u>	<u>566.750</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(7.520)	710	(6.810)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	-	16	16
Sold la 31 decembrie 2022	<u>638.663</u>	<u>(78.707)</u>	<u>559.956</u>
Sold la 1 ianuarie 2023	<u>638.663</u>	<u>(78.707)</u>	<u>559.956</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(1.700)	190	(1.510)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	<u>636.963</u>	<u>(78.517)</u>	<u>558.446</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

37 REZERVA PENTRU ACTIVE FINANCIARE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Grup/Banca

31 decembrie 2023 1 decembrie 2022

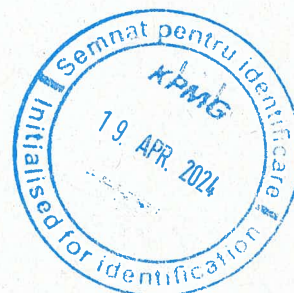
Rezerva din valoare justă/ /(deficit) din active financiare disponibile pentru vânzare (net de impozit amânat)	(221.078)	(639.567)
Total	(221.078)	(639.567)

Această nota prezintă mișcările în rezerva aferentă activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Grup/Banca

Rezerve disponibile pentru vânzare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului

	titluri de stat	global Investitii De capital	Brut	Total Impozit amânat	Total Net
Sold la 1 ianuarie 2022	(304.703)	3.268	(301.435)	48.502	(252.933)
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață (Nota 16 a)	(464.916)	6.970	(457.946)	73.050	(384.896)
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din vânzări (Nota 16 a)	(1.686)	-	(1.686)	270	(1.416)
Ajustări pentru depreciere titluri	(322)	-	(322)	-	(322)
Sold la 31 decembrie 2022	(771.627)	10.238	(761.389)	121.822	(639.567)
Rezerve disponibile pentru vânzare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului					
	titluri de stat	global Investitii De capital	Brut	Total Impozit amânat	Total Net
Sold la 1 ianuarie 2023	(771.627)	10.238	(761.389)	121.822	(639.567)
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață (Nota 16 a)	507.060	6.035	513.095	(81.874)	431.221
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din vânzări (Nota 16 a)	(16.810)	-	(16.810)	2.690	(14.120)
Ajustări pentru depreciere titluri	1.388	-	1.388	-	1.388
Sold la 31 decembrie 2023	(279.989)	16.273	(263.716)	42.638	(221.078)



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

38

ALTE REZERVE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rezerva legală statutară (i)	256.315	226.742	256.315	226.742
Rezerva pentru risc bancar general (ii)	65.841	65.840	65.841	65.840
Rezerva din bunuri primite cu titlu gratuit	<u>2.932</u>	<u>2.935</u>	<u>2.932</u>	<u>2.935</u>
Total	<u>325.088</u>	<u>295.517</u>	<u>325.088</u>	<u>295.517</u>

- (i) Rezervele legale statutare reprezintă transferurile cumulate din rezultatul reportat conform legislației locale. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor. Legislația locală prevede că 5% din profitul brut al Băncii trebuie transferat către o rezervă legală nedistribuibilă până când această rezervă atinge 20% din capitalul social al Băncii. În 2023 Banca a transferat 29.573., mii lei în rezerva legală statutară (2022: 25.339 mii lei).
- (ii) Rezerva pentru riscuri bancare generale include sume alocate în conformitate cu legislația bancară și sunt prezentate separat ca alocări din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

39

RAPORTARE PE SEGMENTE

Raportarea pe segmente a Băncii este în conformitate cu cerințele interne ale managementului.

Segmentele operaționale sunt prezentate într-o formă care corespunde cu raportările interne către Comitetul de Directie.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporate – sunt clienții persoane juridice care nu se încadrează în categoria IMM conform criteriilor definite de Recomandarea Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite. Clienții Corporate au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail).

Clienți IMM –segmentarea este reprezentată de entitățile economice definite conform Recomandării Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, întreprinderile mici și mijlocii (IMM) sunt definite ca fiind acele întreprinderi care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

155 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

39

a) au un număr mediu anual de salariați mai mic de 250;

b) realizează o cifră de afaceri anuală netă de până la 50 milioane euro, echivalent în lei, sau dețin active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro, conform ultimei situații financiare aprobate. Segmentul IMM cuprinde cel mai mare ansamblu de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

Produsele de creditare accesate de către IMM sunt: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne.

Clienți Autorități ale Administrației Publice Locale (AAPL) – autoritățile prin care se realizează autonomia locală în comune, orașe și municipii, sunt: consiliile locale, comunale, orașenești și municipale, ca autorități deliberative, și primării, ca autorități executive. Consiliile locale și primării se aleg în condițiile prevăzute de legea pentru alegerea autorităților administrației publice locale. Consiliile locale și primării funcționează ca autorități ale administrației publice locale și rezolvă treburile publice din comune, orașe și municipii, în condițiile legii. Clasificarea se realizează pe baza codului CAEN. Produsele de creditare accesate de clienții AAPL sunt creditele de investiții, pentru finanțarea obiectivelor de interes local.

Clienți persoane fizice

Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

Trezorerie

Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie care asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi.

Segmentul "Altele" încorporează sume care nu sunt urmărite de conducere la nivel de segmente (inclusiv aferente capitalului). Referitor la împărțirea pe arii geografice, Banca își desfășoară activitatea în totalitate în zona geografică a României.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

156 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

39

RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația poziției financiare și rezultatul operațional pentru Bancă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și date comparative pentru 2022:

31 decembrie 2023	Banca				Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
	Corporatii	IMM	AAPL					
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.266.873	18.303.213	2.553.330	9.388.441	-	-	-	33.511.857
Provizioane principal	(898.422)	(795.183)	(36.313)	(157.389)	-	-	-	(1.887.307)
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta nete de provizioane	2.368.451	17.508.030	2.517.017	9.231.052	-	-	-	31.624.550
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	30.448.640	-	-	30.448.640
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	20.277.490	-	-	20.277.490
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	972.034	-	972.034
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	95.702	-	95.702
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	-	5.000
Alte active	-	-	-	-	-	130.173	-	130.173
Total active	2.368.451	17.508.030	2.517.017	9.231.052	50.726.130	1.202.909	-	83.553.589
Depozite și conturi curente	13.982.575	22.660.992	374.524	37.389.820	-	-	-	74.407.911
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	139.867	-	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	-	2.137.255	-	-	2.137.255
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.434.229	-	-	1.434.229
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	98.723	-	98.723
Alte pasive	-	-	-	-	3.872	464.102	-	467.974
Total datorii	13.982.575	22.660.992	413.712	37.389.820	3.715.223	562.825	-	78.725.147
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	4.828.442	-	4.828.442
Total datorii și capitaluri proprii	13.982.575	22.660.992	413.712	37.389.820	3.715.223	5.391.267	-	83.553.589



Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

157 din 167

CEC BANK SA

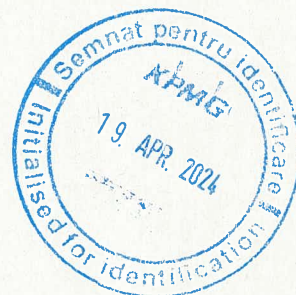
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

			<u>Banca</u>				
31 decembrie 2022	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	8.772.777	9.544.995	3.067.568	9.506.215	-	-	30.891.555
Provizioane principal	(796.412)	(661.633)	(42.881)	(147.820)	-	-	(1.648.746)
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta nete de provizioane	7.976.365	8.883.362	3.024.687	9.358.395	-	-	29.242.809
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	15.162.827	-	15.162.827
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	16.223.418	-	16.223.418
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	899.723	899.723
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	94.080	94.080
Alte active	-	-	-	-	-	189.389	189.389
Total active	7.976.365	8.883.362	3.024.687	9.358.395	31.386.245	1.183.192	61.812.246
Depozite și conturi curente	8.307.245	3.322.858	9.728.409	31.074.281	2.698.249	-	55.131.042
Imprumuturi de la bănci și alte institutii financiare	-	-	39.188	-	239.054	-	278.242
Obligațiuni emise	-	-	-	-	653.636	-	653.636
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.439.628	-	1.439.628
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	96.475
Alte pasive	-	-	-	-	24.950	294.929	319.879
Total datorii	8.307.245	3.322.858	9.767.597	31.074.281	5.055.517	391.404	57.918.902
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	3.893.344	3.893.344
Total datorii și capitaluri proprii	8.307.245	3.322.858	9.767.597	31.074.281	5.055.517	4.284.748	61.812.246

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
158 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Banca				Trezo­rie	Alte	Total
	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice			
Venituri nete din dobânzi	43.632	860.631	241.908	(523.671)	1.010.543	-	1.633.043
Venituri nete din comisioane	7.043	100.927	1.592	151.416	3.567	-	264.545
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	97.423	-	97.423
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(57.927)	-	(57.927)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	3.350	-	3.350
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	16.810	-	16.810
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	27.831	-	27.831
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	14.112	14.112
Venituri operaționale	50.675	961.558	243.500	(372.255)	1.101.597	14.112	1.999.187
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	32.892	(354.157)	(10.037)	(46.016)	(3.944)	-	(381.262)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(7.404)	-	(7.404)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(538.801)	(538.801)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(132.195)	(132.195)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(348.057)	(348.057)
Cheltuieli operaționale	32.892	(354.157)	(10.037)	(46.016)	(11.348)	(1.019.053)	(1.407.719)
Profit înainte de impozitare	83.567	607.401	233.463	(418.271)	1.090.249	(1.004.941)	591.468
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(75.660)	(75.660)
Profit net aferent anului	83.567	607.401	233.463	(418.271)	1.090.249	(1.080.601)	515.808

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
159 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2022	Banca				Trezo­rie	Alte	Total
	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice			
Venituri nete din dobânzi	46.258	788.662	218.954	77.699	407.432	-	1.539.005
Venituri nete din comisioane	11.472	155.396	947	126.739	(23.663)	-	270.891
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	95.035	-	95.035
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(154.477)	-	(154.477)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	(5.079)	-	(5.079)
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	1.686	-	1.686
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	26.557	-	26.557
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	19.786	19.786
Venituri operaționale	57.730	944.058	219.901	204.438	347.491	19.786	1.793.404
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(100.280)	(190.674)	2.894	(48.826)	3.480	-	(333.406)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(1.218)	-	(1.218)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(490.380)	(490.380)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(105.844)	(105.844)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(355.776)	(355.776)
Cheltuieli operaționale	(100.280)	(190.674)	2.894	(48.826)	2.262	(952.000)	(1.286.624)
Profit înainte de impozitare	(42.550)	753.384	222.795	155.612	349.753	(932.214)	506.780
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(82.454)	(82.454)
Profit net aferent anului	(42.550)	753.384	222.795	155.612	349.753	(1.014.668)	424.326

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.
160 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

40

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părțile afiliate s-a acordat atenție substanței tranzacției mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele părți aflate în relații speciale cu care Banca a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denumite în moneda locală, emise de către Ministerul Finanțelor Publice din România. Aceste tranzacții s-au desfășurat în termeni și condiții comerciale normale și la prețuri de piață. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor situații financiare (Notele 16, 17 și 20).

Tranzacții cu conducerea Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității.

Salariile și beneficiile conducerii Grupului:

	Cheltuieli 2023	Datorii în sold la 31 Decembrie 2023	Cheltuieli 2022	Datorii în sold la 31 Decembrie 2022
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	55.340	6.282	44.811	5.368
- Bonusuri pe termen scurt	5.302	-	3.020	44
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	-	-	-	-
Total	60.642	6.282	47.831	5.412



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

40

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Salariile și beneficiile conducerii Băncii:

	Cheltuieli 2023	Datorii în sold la 31 Decembrie 2023	Cheltuieli 2022	Datorii în sold la 31 Decembrie 2022
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	51.418	5.465	44.811	5.368
- Bonusuri pe termen scurt	3.127	-	3.020	44
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	=	=	=	=
Total	54.544	5.465	47.831	5.412

Datoriile aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

Tranzacții cu entitățile controlate de Stat

Banca a efectuat un număr de tranzacții bancare cu organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român în cadrul desfășurării normale a activității. Tranzacțiile cu organizațiile sau companiile aflate sub controlul Statului Român s-au derulat în cursul normal al activității Băncii.

Banca a aplicat tratamentul simplificat aferent prezentării tranzacțiilor cu părțile afiliate conform IAS 24.

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2023 cu părțile afiliate ale Băncii:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul- cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Solduri la sfârșitul perioadei				
Total Active	18.543.153	4.821	728	8.257.181
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6,03%-6,05%)	-	-	728	5.507.119
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-8,25%)	71.457	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	9.846.969	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat(rata dob: 1,60%-9,57%)	8.624.727	-	-	233.045
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 2,28%-12,28%)	-	4.842	-	2.553.330
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(21)	-	(36.313)
Total datorii	14.34.229	15.224	728	25.355.587

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

162 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

40 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

din care:

Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	15.224	728	24.654.796
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%-9%)	-	-	-	700.791
Datorii subordonate (rata dob : 9,84%-11,23%)	1.434.229			
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	132.672	878	=	218.790
Date	58.214	784	-	207.822
Primate	74.458	94	-	10.968

Tabelul următor prezintă soldurile Băncii la data de 31 decembrie 2022 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea Băncii</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	14.888.349	4.139	8.590.448
din care:			
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6,40%-6,65%)	-	-	5.005.832
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-8,25%)	6.289	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0,7%-7,99%)	10.342.980	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 1%-9,57%)	4.539.080	-	78.410
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-35%)	-	4.165	3.574.361
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(26)	(68.155)
Total datorii	1.439.628	8.682	12.590.302
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	8.682	12.141.414
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%-9%)	-	-	448.888
Datorii subordonate (rata dob : 6,29%-11,23%)	1.439.628	-	-
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	187.444	768	226.417
Date	78.748	656	184.667
Primate	108.696	112	41.750

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

163 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

40

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofiter Șef Financiar (CFO), Ofiter Șef Risc (CRO), Director (Direcția Clienți Mari, Direcția IMM, Direcția Agri, Direcția Juridică, Direcția Conformitate, Direcția Contencios, Direcția Audit Intern, Direcția Antifraudă și Control, Direcția Carduri, Direcția Operațiuni, Direcția Operațiuni la Distanță, Direcția Arierate și Valorificare Active, Direcția Monitorizare Credite, Direcția Analiză Credite Persoane Fizice), Șef Serviciu Independent (Serviciul (Independent) Evaluare).

Componența altor părți afiliate cuprinde organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român. Soldul aferent titlurilor de Stat emise de Ministerul de Finanțe Publice este prezentat în notele 16, 17 și 20.

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile Băncii cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2023:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	882.364	507	-	462.820
Cheltuieli cu dobânzi	(141.972)	(4.264)	-	(440.153)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	1	-	(39.587)
Venituri din comisioane	-	-	30	70
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(30)	-

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2022 pentru Bancă:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	460.065	310	453.768
Cheltuieli cu dobânzi	(123.145)	(78)	(106.601)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	4	(7.916)
Venituri din comisioane	-	-	112

Referitor la tranzacțiile cu BNR. Banca avea următoarele solduri la sfârșit de an:

31 decembrie 2023 31 decembrie 2022

Conturi curente deținute la		
Banca Națională a României (Nota 13)	10.614.049	8.660.549

Referitor la tranzacțiile cu BNR. Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

31 decembrie 2023 31 decembrie 2022

Cheltuieli cu dobânzi provenite din operațiuni REPO cu BNR	-	2.508
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	99.187	14.016
Cheltuieli cu dobânzile provenite din conturi curente- împrumut Lombard	-	19.993

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

41

ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Acțiuni în instanță

La 31 decembrie 2023 Banca este obiectul unui număr de acțiuni în instanță rezultate din cursul normal al activității. Existența potențialelor obligații în legătură cu litigiile va fi confirmată de evenimente viitoare care nu sunt în totalitate controlate de Bancă. Din același motiv, Banca nu poate estima în mod credibil momentul în care ar putea fi înregistrate în mod efectiv pierderile și nici valoarea acestor pierderi.

31 decembrie 2023 31 decembrie 2022

Datorii contingente aferente litigiilor cu terți
(inclusiv clientela) și altor evenimente de risc
operațional conform IAS 37

9.523

29.268

Impozitarea

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-o fază de adaptare la jurisprudența Uniunii Europene. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent penalități determinate de durata întârzierii, plus 0.01% pe zi dobândă de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Bancii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Pretul de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii locali care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul de documentare a prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului de documentare a prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului de documentare a prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferite de interpretarea conducerii și ca urmare pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer. Conducerea Bancii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

41

ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Angajamente de creditare

Banca a efectuat plasamente pe piața interbancară și a acordat credite care nu au fost trase în totalitate de către clienți. Perioada de validitate a acestor angajamente nu depășește maturitatea contractuală, iar utilizarea este restricționată de prevederile contractuale.

În orice moment, Banca deține angajamente de acordare de credite. Aceste angajamente sunt sub formă de credite și linii de credit aprobate. Soldurile prezentate în angajamente de credite pornesc de la premiza că toate sumele pot fi trase fără restricții.

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura ca fondurile sunt accesibile unui client conform necesităților sale. Scrisorile de garanție ce reprezintă asigurări irevocabile ca Banca va face plățile în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terțe părți, poartă același risc ca și împrumuturile. Instrumente financiare de genul biletelor la ordin ce sunt emise de către Banca în favoarea unui client autorizând o terță parte să retragă bani până la o sumă stipulată în termenii și condițiile specificate, au drept garanții bunurile la care se referă sau depozite și prin urmare poartă un risc mai mic decât cel al unui împrumut. Angajamentele de extindere a creditelor reprezintă părți neutilizate din limita de credit a împrumuturilor, garanțiilor sau scrisorilor de garanție, în ceea ce privește riscul de credit asupra angajamentelor de creditare. Banca este potențial expusă la pierderi cu suma egală cu cea a angajamentelor neutilizate, dacă angajamentele neutilizate ar fi retrase. Totuși, suma probabilă a pierderii este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate din moment ce totalul angajamentelor de credite este contingent cu respectarea de către client a condițiilor contractuale. Banca monitorizează termenul de maturitate a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât cele pe termen scurt.

Angajamentele de credit și scrisorile de garanție emise în numele clienților în sold sunt următoarele:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:	<u>2.127.860</u>	<u>1.958.378</u>
Scrisori de garanție de participare la licitație	6.616	9.371
Scrisori de garanție de buna execuție	534.108	376.296
Scrisori de garanție de restituire în avans	735.299	784.423
Scrisori de garanție pentru garantarea plății	285.056	287.455
Scrisori de garanție pentru plata taxelor vamale și a celorlalte creanțe aferente	7.184	8.215
Scrisori de garanție pentru alte destinații	559.598	492.618
Angajamente de credit netrase	<u>4.347.042</u>	<u>4.443.747</u>
Total	<u>6.474.902</u>	<u>6.402.125</u>

Provizion pentru angajamente de creditare

netrase și garanții financiare emise (Nota 30)

44.852

45.572

Scrisorile de garanție emise pentru clienți sunt parțial acoperite de depozite colaterale în sumă de 69.036 mii lei (la 2022: 56.387 mii lei).

Notele alăturate de la pagina 13 la 167 fac parte integrantă din situațiile financiare.

166 din 167



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

42

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei de 31 decembrie 2023.

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director Direcția Contabilitate

A handwritten signature in blue ink.

