

CEC Bank SA

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE
LA 31 DECEMBRIE 2024**

**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 CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2024

Cuprins	PAGINA
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale	-
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 - 168

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 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Grup		Banca	
	Note	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	5	5.235.922	4.086.970	5.231.354	4.085.845
Cheltuieli cu dobânzile	5	<u>(3.118.452)</u>	<u>(2.452.257)</u>	<u>(3.117.960)</u>	<u>(2.452.258)</u>
Venituri nete din dobânzi		2.117.470	1.634.713	2.113.394	1.633.587
Venituri din comisioane	6	473.429	397.318	430.238	385.053
Cheltuieli cu comisioane	6	<u>(164.418)</u>	<u>(120.539)</u>	<u>(164.334)</u>	<u>(120.508)</u>
Venituri nete din comisioane		309.011	276.779	265.904	264.545
Câștig net din tranzacționare	14	106.020	97.423	106.020	97.423
Pierdere netă din instrumente financiare derivate	7	<u>(38.883)</u>	<u>(57.927)</u>	<u>(38.883)</u>	<u>(57.927)</u>
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.378	3.350	1.378	3.350
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		42.944	16.810	42.944	16.810
Câștig net din diferențe de curs valutar		<u>(7.124)</u>	27.832	<u>(7.123)</u>	27.832
Alte venituri din exploatare	8	24.214	14.211	28.673	14.112
Câștig din achiziția filialei	2.1	-	22.569	-	-
Venituri operaționale		2.555.030	2.035.760	2.512.307	1.999.731
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	11	<u>(404.049)</u>	<u>(381.249)</u>	<u>(406.122)</u>	<u>(381.262)</u>
Pierderi din modificarea activelor financiare		<u>(39.264)</u>	<u>(544)</u>	<u>(39.264)</u>	<u>(544)</u>
(Pierdere netă) din deprecierea altor instrumente financiare	11	<u>(8.581)</u>	<u>(7.406)</u>	<u>(8.570)</u>	<u>(7.404)</u>
Cheltuieli cu personalul	9	<u>(611.802)</u>	<u>(547.235)</u>	<u>(594.689)</u>	<u>(538.801)</u>
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	19,20,21, 22	<u>(147.573)</u>	<u>(132.691)</u>	<u>(146.730)</u>	<u>(132.195)</u>
Alte cheltuieli operaționale	10	<u>(521.202)</u>	<u>(350.063)</u>	<u>(517.817)</u>	<u>(348.057)</u>
Cheltuieli operaționale		(1.732.471)	(1.419.188)	(1.713.192)	(1.408.263)
Profit înainte de impozitare		822.559	616.572	799.115	591.468
Cheltuiala cu impozitul pe profit	12	<u>(134.610)</u>	<u>(76.427)</u>	<u>(130.880)</u>	<u>(75.660)</u>
Profit net aferent anului		687.949	540.145	668.235	515.808

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare
1 din 168



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 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

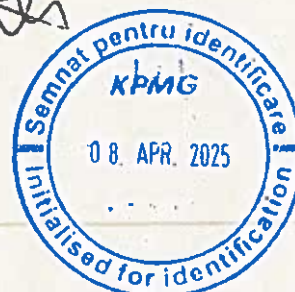
<u>Note</u>	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atribuibil:				
Părintelui	687.947	540.145	668.235	515.808
Intereselor care nu controlează	2	-		
Alte elemente ale rezultatului global				
<i>Elementele care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>				
Câștig/ (pierdere) net (ă) din tranzacțiile cu active financiare măsurate prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	(135.731)	427.272	(135.731)	427.272
Câștig net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, netă de impozit	(36.073)	(14.120)	(36.073)	(14.120)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>				
Câștig net din reevaluarea terenurilor și a clădirilor	36	81.459	81.459	-
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	4.304	5.337	4.304	5.337
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului – total	<u>(86.041)</u>	<u>418.489</u>	<u>(86.041)</u>	<u>418.489</u>
Rezultatul global total aferent anului	<u>601.908</u>	<u>958.634</u>	<u>582.194</u>	<u>934.297</u>
Atribuibil:				
Părintelui	<u>601.906</u>	<u>958.634</u>		
Intereselor care nu controlează	2	=		

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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare
2 din 168



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2024

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

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active					
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	10.465.286	11.971.822	10.465.285	11.971.816
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	14	216.415	92.598	216.415	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	15	5.480.174	8.339.662	5.447.777	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienților	18	37.227.458	31.624.550	37.227.458	31.624.550
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	32.456.558	20.779.895	32.456.558	20.779.895
-din care titluri gajate (contracte repo)		552.335	-	552.335	-
Active financiare la cost amortizat	17	11.758.962	9.589.902	11.724.392	9.576.147
-din care titluri gajate (contracte repo)		1.317.701	1.131.849	1.317.701	1.131.849
Investiții în filiale		-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	15	210.460	-	210.460	-
Imobilizări corporale	19	902.950	786.441	897.351	780.998
Imobilizări necorporale	20	225.520	138.129	224.455	136.877
Investiții imobiliare	21	70.422	54.159	70.422	54.159
Active reprezentând dreptul de utilizare	22	105.726	95.702	105.726	95.702
Creanțe privind impozitul amânat	31	19.322	-	18.949	-
Creanțe privind impozitul pe profit curent		-	20.257	-	20.695
Alte active financiare	23	155.923	86.671	145.343	79.840
Alte active	24	31.255	29.703	31.152	29.638
Total activ		99.326.431	83.609.491	99.246.743	83.553.589
Datorii					
Instrumente financiare derivate	14	1.922	3.872	1.922	3.872
Depozite de la bănci	25	3.233.240	1.663.105	3.233.240	1.663.105
Depozite de la clienți	26	85.359.302	72.744.078	85.380.755	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	100.463	179.055	100.463	179.055
Obligațiuni emise	28	2.976.978	2.137.255	2.976.978	2.137.255
Datorii subordonate	29	1.431.144	1.434.229	1.431.144	1.434.229
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		52.964	-	51.650	-
Datorii privind impozitul amânat	31	-	2.287	-	2.099
Datorii din operațiuni de leasing	32	108.022	98.723	108.022	98.723
Provizioane	30	59.440	49.731	58.812	49.731
Alte datorii financiare	34	409.746	358.391	355.057	329.985
Alte datorii	33	143.436	85.755	140.541	82.287
Total datorii		93.876.657	78.756.481	93.838.584	78.725.147
Capitaluri proprii					
Capital social	35	2.499.746	2.499.746	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	36	636.553	558.675	636.324	558.446
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	37	(388.578)	(221.078)	(388.578)	(221.078)

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

3 din 168



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2024

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

Alte rezerve	38	365.044	325.088	365.044	325.088
Rezultatul reportat		<u>2.337.005</u>	<u>1.690.577</u>	<u>2.295.623</u>	<u>1.666.240</u>
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează		<u>5.449.770</u>	<u>4.853.008</u>	<u>5.408.159</u>	<u>4.828.442</u>
Interese care nu controlează	4	2	-	-	-
Total capitaluri proprii		<u>5.449.774</u>	<u>4.853.010</u>	<u>5.408.159</u>	<u>4.828.442</u>
Total capitaluri proprii și datorii		<u>99.326.431</u>	<u>83.609.491</u>	<u>99.246.743</u>	<u>83.553.589</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

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 atributibil părintelui	Interese care nu contro- lează	Total
Sold la 1 ianuarie 2024 (reportat)		2.499.746	558.675	(221.078)	325.088	1.690.577	4.853.008	2	4.853.010
Rezultat reportat din corecții		-	=	-	-	(2.477)	(2.477)	=	(2.477)
Sold la 1 ianuarie 2024 (corectat)		2.499.746	558.675	(221.078)	325.088	1.688.100	4.850.531	2	4.850.533
Rezultatul global:									
Profitul net al anului		-	-	-	-	687.947	687.947	2	687.949
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		-	-	(135.731)	-	-	(135.731)	-	(135.731)
Căștig 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		-	-	(36.073)	-	-	(36.073)	-	(36.073)
Căștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii		-	-	4.304	-	-	4.304	-	4.304
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat		=	81.459	=	=	=	81.459	-	81.459
Rezultat global total		-	81.459	(167.500)	-	687.947	601.906	2	601.908
Alte contribuții și distribuții:									
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	36	-	(3.581)	-	-	3.581	-	-	-
Rezerva legală		-	-	-	39.956	(39.956)	-	-	-
Alte modificări		-	=	-	-	(2.667)	(2.667)	=	(2.667)
Total alte contribuții și distribuții		-	(3.581)	-	39.956	(39.042)	(2.667)	=	(2.667)
Sold la 31 decembrie 2024		2.499.746	636.553	(138.578)	365.044	2.337.005	5.449.770	4	5.449.774

Rogdan Constantin-Neacșu

Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate



[Signature]

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul raportat	Total atribuibil părintelui	Interese care nu contro- lează	Total
Sold la 1 ianuarie 2023 (raportat)	2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.692	3.893.344	=	3.893.344
Rezultat raportat din corecții	-	-	-	-	803	803	=	803
Sold la 1 ianuarie 2023 (corectat)	2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.178.495	3.894.147	=	3.894.147
Rezultatul global:								
Profitul net al anului	-	-	-	-	540.145	540.145	-	540.145
Alte elemente ale rezultatului global:								
Căștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	427.272	-	-	427.272	-	427.272
Căștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe	-	-	(14.120)	-	-	(14.120)	-	(14.120)
Căștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	5.337	-	-	5.337	-	5.337
Rezultat global total	-	-	418.489	-	540.145	958.634	-	958.634
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)	-	(2)
Rezerva legală	-	-	-	29.573	(29.573)	-	-	-
Alte ajustări	-	229	-	-	-	229	2	231
Total alte contribuții și distribuții	-	(1.281)	-	29.571	(28.063)	227	2	229
Sold la 31 decembrie 2023	2.499.746	558.675	(221.078)	325.088	1.600.577	4.853.008	-2	4.853.010

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție
Notă: Informațiile de pe pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 2024 (raportat)							
Rezultat reportat din corecții		2.499.746	558.446	(221.078)	325.088	1.666.240	4.828.442
Sold la 1 ianuarie 2024 (corectat)							
Rezultatul global:		2.499.746	558.446	(221.078)	325.088	1.666.240	4.828.442
Profitul net al anului						668.235	668.235
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				(135.731)	-	-	(135.731)
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				(36.073)	-	-	(36.073)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii				4.304	-	-	4.304
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat			81.459	=	=	=	81.459
Rezultat global total			81.459	(167.500)	-	668.235	582.194
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	36	-	(3.581)	-	-	3.581	-
Rezerva legală		-	-	-	39.956	(39.956)	-
Total alte contribuții și distribuții			(3.587)	-	39.956	(36.375)	=
Sold la 31 decembrie 2024			2.499.746	636.324	(188.578)	2.295.623	5.408.159

Bogdan Comăneanu Neașu

Director General, Președinte al Comitetului de Direcție

Director, Direcția Contabilitate



Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 (raportat)		2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.692	3.893.344
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	803	803
Sold la 1 ianuarie 2023 (corectat)		2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.178.495	3.894.142
Rezultatul global:							
Profitul net al anului		-	-	-	-	515.808	515.808
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		-	-	427.272	-	-	427.272
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)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii		-	-	5.337	-	-	5.337
Rezultat global total		-	-	418.489	-	515.808	934.297
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)	-	29.573	(28.063)	(2)
Sold la 31 decembrie 2023		2.499.746	558.446	(221.028)	325.088	1.666.240	4.828.442

Bogdan Constantin Nreacu
Director General Președinte al Comitetului de Direcție

Notă: actualizat la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
8 din 148



Stefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

[Signature]

CEC BANK SA

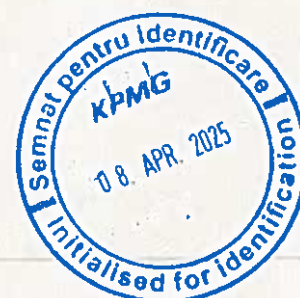
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	Note	Grup		Banca	
		2024	2023	2024	2023
Profit înainte de impozitare	12	822.559	616.572	799.115	591.468
Ajustări pentru elemente nemonetare:					
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	11	404.030	381.251	406.122	381.262
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea	19,20,21,22	147.573	132.691	146.730	132.195
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		15.801	11.169	15.801	11.169
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(4.528)	(2.401)	(4.528)	(2.401)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(42.944)	(16.810)	(42.944)	(16.810)
Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere		(1.062)	(3.506)	(1.062)	(3.506)
Câștig din diferențe de curs valutar		(17.394)	(71.141)	(17.394)	(71.141)
Venituri din dividende	8	(10.902)	(1.668)	(10.902)	(1.668)
Cheltuiala cu dobânda	5	3.118.452	2.452.258	3.117.960	2.452.258
Venituri din dobânzi	5	(5.235.922)	(4.086.426)	(5.231.354)	(4.085.301)
Câștig rezultat din achiziția FGCR		-	(22.569)	-	-
Alte ajustări		(4.895)	923	(2.227)	922
Profit operațional înainte de modificarea activelor și datoriilor din exploatare		(809.232)	(609.657)	(824.683)	(611.553)
Modificarea activelor operaționale:					
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clientelei		(5.907.427)	(2.669.492)	(5.912.563)	(2.661.676)
Creșterea creditelor subordonate		(210.460)	-	(210.460)	-
Creșterea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere		(117.946)	(65.168)	(117.946)	(65.168)
Creșterea altor active		(76.692)	(2.948)	(72.466)	(7.851)
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:					
Creșterea/(diminuarea) depozitelor de la bănci		1.401.262	(1.104.344)	1.401.262	(1.104.344)
Creșterea depozitelor de la clienți		12.631.060	19.866.756	12.652.277	19.858.451
Creșterea altor datorii		116.168	170.341	90.457	167.801

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
9 din 168



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	Note	Grup		Banca	
		2024	2023	2024	2023
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		7.026.733	15.585.488	7.005.878	15.575.660
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienților		3.412.333	3.046.323	3.412.333	3.046.323
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(2.834.737)	(1.786.348)	(2.834.737)	(1.786.348)
Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(2.845)	(2.545)	(2.845)	(2.545)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	11	117.782	107.492	117.619	107.447
Impozitul pe profit plătit		(66.099)	(120.594)	(63.639)	(120.182)
Flux de numerar din activități operaționale		7.653.167	16.829.816	7.634.609	16.820.355
Activități de investiții:					
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	48.633.101	23.981.013	48.633.101	23.981.013
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	(59.520.794)	(33.665.931)	(59.520.794)	(33.665.931)
Încasări din investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	17	430.720	2.618	396.882	2.607
Plăți pentru investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	17	(2.541.797)	(4.646.818)	(2.487.079)	(4.633.071)
Încasări/Plăți pentru achiziția de instrumente de capital		(3.925)	155	(3.925)	155
Dobânzi încasate din activități de investiții	16,17	926.178	605.237	924.651	605.008
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare	19,20 ,21	(256.812)	(175.142)	(256.010)	(174.440)
Plată pentru achiziția de participații, net de numerar achiziționat		-	33.742	-	(5.000)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		9.527	4.612	9.527	4.612
Plăți suplimentare pentru active reprezentând dreptul de utilizare		2.779	2.904	2.779	2.904
Incasari din dividende		10.902	1.668	10.902	1.668
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(12.310.121)	(13.855.942)	(12.289.967)	(13.880.476)
Activități de finanțare					
Încasări nete din obligațiuni emise		839.723	1.483.619	839.723	1.483.619

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
10 din 168



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

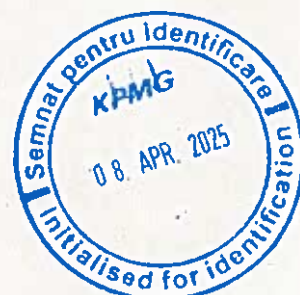
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	<u>Note</u>	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(132.746)	(147.371)	(132.746)	(147.371)
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(35.948)	(32.769)	(35.948)	(32.769)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	(78.567)	(99.158)	(78.567)	(99.158)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(181)	(331)	(181)	(331)
Flux de numerar din activități de finanțare		592.281	1.203.990	592.281	1.203.990
Creșterea netă a numerarului și echivalentului de numerar		(4.064.673)	4.177.864	(4.063.077)	4.143.869
Numerar, echivalente de numerar la începutul exercițiului		19.983.433	15.805.570	19.949.439	15.805.570
Numerar, echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului		15.918.760	19.983.433	15.886.362	19.949.439

(i) Analiza numerar, echivalente de numerar

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:				
Numerar în casierie (Nota 13)	1.110.787	919.285	1.110.786	919.279
Numerar în ATM-uri (Nota 13)	517.196	438.488	517.196	438.488
Conturi curente la Banca Națională a României (Nota 13)	8.837.303	10.614.049	8.837.303	10.614.049
Conturi curente la alte bănci (Nota 15)	174.888	638.150	174.888	638.150
Casa și disponibilități la bănci	10.640.174	12.609.972	10.640.173	12.609.966



CEC BANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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>5.278.586</u>	<u>7.373.461</u>	<u>5.246.189</u>	<u>7.339.473</u>
Numerar, echivalente de numerar	<u>15.918.760</u>	<u>19.983.433</u>	<u>15.886.362</u>	<u>19.949.439</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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
12 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 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).

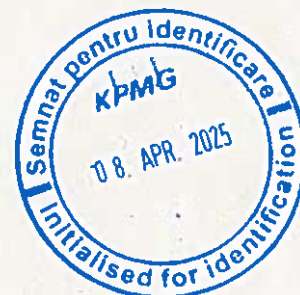
CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

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 460 agenții rurale de tip B.

În total, la 31 decembrie 2024 sunt: 962 agenții și 48 sucursale (31 decembrie 2023: 964 agenții, din care: 116 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 4.939 salariați la 31 decembrie 2024, cu 31 mai mult decât la 31 decembrie 2023.

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 2024

(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 institutiile financiare pentru scrisorile de garanție emise din fondurile aflate în administrare și de la Statul Roman 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 2024, FGCR are 57 angajați, cu 8 mai mult decât la 31 decembrie 2023.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

1

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2024, 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 2024, 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 2024, Consiliul de Administrație („CA”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Toma Alina Mihaela – Președinte;
- 2) Pintea Adrian – Membru;
- 3) Luchian Camelia – Membru;
- 4) Chiorean Ioan – Ciprian – Membru;
- 5) Lianu Ionuț – Membru;
- 6) Popescu Radu - Membru.

La 31 decembrie 2024, Comitetul de Direcție („CD”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Alina Toma - Director General;
- 2) Diana Lazăr – Director.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 românești (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 nevoile 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).

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.

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.

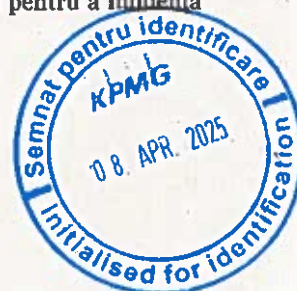
Situațiile financiare consolidate ale Grupului includ situațiile financiare individuale ale CEC Bank și a filialei acesteia FGCR la data raportării, 31 decembrie 2024. Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, situațiile financiare individuale ale CEC Bank și a filialei acesteia FGCR 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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

În efectuarea analizei 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. Respectivile 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 2024 includ rezultatele operațiunilor CEC Bank pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2024 și contul de profit și pierdere al FGCR, precum și situația fluxurilor de trezorerie FGCR pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2024, și exclud 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 datorii 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 datoriile și datoriile contingente au fost acceptate și valoarea lor a fost estimată.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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.

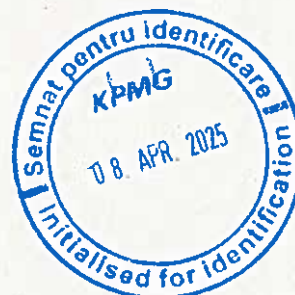
b) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric, cu excepția următoarelor elemente semnificative care sunt evaluate pe următoarea bază alternativă:

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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria de leasing într-o vânzare și leaseback (emis la 22 septembrie 2022 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date și se aplică retroactiv)

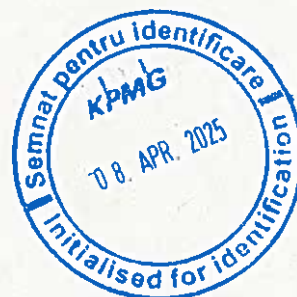
Modificările la IFRS 16 Contractele de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model contabil pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzatori să reevalueze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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 (emis inițial la 23 ianuarie 2020 și modificat ulterior la 15 iulie 2020 și 31 octombrie 2022, 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 contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente emise de Uniunea Europeană, dar care nu au fost încă aprobate de Uniunea Europeană la data de 20 ianuarie 2025

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)

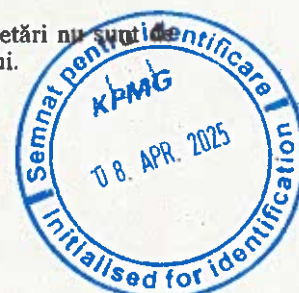
Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participațiune, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au fost contribuite constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integral(ă) este recunoscut(ă) 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 depozitat(ă) 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.

Cu excepția cazului în care este descris altfel mai sus, noile standarde și interpretări nu sunt de așteptat să afecteze în mod semnificativ situațiile financiare consolidate ale Grupului.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

20 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 – prezentari de informații

În vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2024. 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. Se permite aplicarea anterior acestei date. 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 datoriilor 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 scadentă a plății facturii aferente.
- Cu toate acestea, modificările nu se aplică mecanismelor de finanțare a creanțelor sau a stocurilor.

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare

Decontarea datoriilor prin intermediul sistemelor electronice de plată

În practică, a existat diversitate în practica în ceea ce privește momentul recunoașterii și derecunoașterii activelor financiare și a datoriilor financiare, în special atunci când acestea sunt decontate prin intermediul sistemului electronic de plăți. Amendamentele la IFRS 9 clarifică momentul în care un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscut și derecunoscut.

În temeiul modificărilor, o societate își derecunoaște, în general, datoriile comerciale la data decontării. În mod normal, aceasta este data la care se încheie plata.

Modificările prevăd, de asemenea, o excepție voluntară, care permite societății să își derecunoască datoriile comerciale înainte de data decontării, potențial la data la care este inițiată plata și nu poate fi anulată. Excepția este disponibilă atunci când societatea utilizează un sistem electronic de plată care îndeplinește toate criteriile următoare:

- nicio capacitate practică de retragere, de încetare sau de anulare a instrucțiunii de plată;
 - lipsa capacității practice de a accesa numerarul care urmează să fie utilizat pentru decontare ca urmare a instrucțiunii de plată; și
 - riscul de decontare asociat sistemului de plăți electronice este nesemnificativ.
- Societățile pot alege să aplice excepția pentru plăți electronice, în funcție de sistem.

Clasificarea activelor financiare cu caracteristici legate de ESG

În conformitate cu IFRS 9, nu era clar dacă fluxurile de trezorerie contractuale ale unor active financiare cu caracteristici legate de ESG reprezentau SPPI, care reprezintă o condiție pentru evaluarea la costul amortizat. Acest lucru ar fi putut conduce la evaluarea activelor financiare cu caracteristici legate de ESG la valoarea justă prin profit sau pierdere.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Modificările introduc un test suplimentar SPPI pentru activele financiare cu caracteristici contingente care nu sunt legate în mod direct de o modificare a riscurilor sau a costurilor de creditare de bază - de exemplu, în cazul în care fluxurile de trezorerie se modifică în funcție de măsura în care debitorul îndeplinește un obiectiv ESG specificat în contractul de împrumut.

În temeiul amendamentelor, anumite active financiare, inclusiv cele cu caracteristici legate de ESG, ar putea îndeplini acum criteriul SPPI, cu condiția ca fluxurile lor de trezorerie să nu fie semnificativ diferite de un activ financiar identic fără o astfel de caracteristică.

Modificările includ, de asemenea, prezentări de informații suplimentare pentru toate activele financiare și datoriile financiare care au anumite caracteristici contingente:

- care nu sunt legate direct de o modificare a riscurilor sau a costurilor de creditare de bază; și
- care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Instrumente legate prin contract (Contractually linked instruments) (CLI) și elemente de non-recurs Amendamentele clarifică caracteristicile-cheie ale CLI și modul în care acestea diferă de activele financiare cu elemente care nu implică recursuri. Modificările includ, de asemenea, factori pe care o societate trebuie să-i ia în considerare atunci când evaluează fluxurile de trezorerie care stau la baza unui activ financiar cu caracteristici care nu sunt de recurs (testul „look through”).

Informații privind investițiile în instrumente de capitaluri proprii

Modificările necesită prezentarea de informații suplimentare pentru investițiile în instrumente de capitaluri proprii care sunt evaluate la valoarea justă cu câștigurile sau pierderile prezentate în alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

IFRS 18 Prezentarea și informații explicative în situațiile financiare

IFRS 18 înlocuiește IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Modificările majore ale cerințelor sunt rezumate mai jos.

O situație mai structurată a situației contului de profit sau pierdere

IFRS 18 introduce subtotaluri nou definite pentru „profit din exploatare” și „profit sau pierdere înainte de finanțare și impozit pe venit” și o cerință pentru toate veniturile și cheltuielile care urmează să fie alocate între trei noi categorii distincte, bazate pe principalele activități comerciale ale societății: operational, investiții și finanțare.

În conformitate cu IFRS 18, societăților nu li se mai permite să prezinte doar în notele explicative cheltuielile de exploatare. O societate prezintă cheltuielile de exploatare într-un mod care furnizează „rezumatul structurat cel mai util” al cheltuielilor sale, fie:

- natura;
- funcția; sau
- folosind o prezentare mixtă.

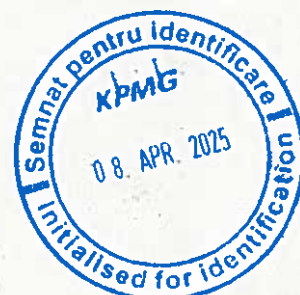
În cazul în care sunt prezentate cheltuieli de exploatare în funcție de funcție, se aplică noile prezentări de informații.

MPM - Publicate și supuse auditului

IFRS 18 impune, de asemenea, ca anumiți indicatori „non-GAAP” să fie raportați în situațiile financiare. Standardul introduce o definiție restrânsă pentru măsurile de performanță în management (Management Performance Measures) („MPM”), care le impune să fie:

- un subtotal al veniturilor și cheltuielilor;
- utilizate în comunicări publice în afara situațiilor financiare; și
- reflectând opinia conducerii cu privire la performanța financiară.

Pentru fiecare MPM prezentat, societățile trebuie să explice într-o singură notă din situațiile financiare motivul pentru care indicatorul furnizează informații utile, modul în care este calculat și reconcilierea acestuia cu o valoare stabilită în conformitate cu standardele de contabilitate IFRS.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

O mai mare dezagregare a informațiilor

Noul standard include indicații suplimentare privind modul în care societățile grupează informațiile în situațiile financiare. Acesta include indicații privind includerea informațiilor în situațiile financiare primare sau defalcarea ulterioară a informațiilor în note.

Societățile sunt descurajate de la etichetarea elementelor ca „alte” și au obligația de a prezenta mai multe informații în cazul în care continuă să facă acest lucru.

Alte modificări aplicabile situațiilor financiare primare

IFRS 18 stabilește profitul din exploatare ca punct de plecare pentru metoda indirectă de prezentare a fluxurilor de trezorerie din activitățile de exploatare și elimină opțiunea de clasificare a fluxurilor de trezorerie din dobânzi și dividende ca activități de exploatare în situația fluxurilor de trezorerie (acest lucru diferă pentru societățile cu activități principale specifice). De asemenea, este necesar ca fondul comercial să fie prezentat ca un element nou, separat, în bilanțul contabil.

Tranziție

În situațiile sale financiare anuale întocmite pentru perioada în care noul standard este aplicat pentru prima dată, o entitate trebuie să prezinte, pentru perioada comparativă imediat anterioară perioadei respective, o reconciliere pentru fiecare element din situația profitului sau pierderii, între: valorile retratate prezentate în conformitate cu IFRS 18; și valorile prezentate anterior în conformitate cu IAS 1.

Amendamente la IAS 21 Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar: Lipsa de schimbabilitate (în 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.

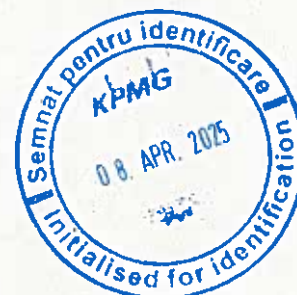
2.2 Moneda străină

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").



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024 (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:

Moneda	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Majorare/ (diminuare)
			(%)
Euro (EUR)	1: RON 4,9741	1: RON 4,9746	(0,01)
US Dollar (USD)	1: RON 4,7768	1: RON 4,4958	6,25

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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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

În conformitate cu IFRS 9, Grupul clasifică:

- activele 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 valoare 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 2024
(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 datoriei 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 2024

(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.

Câștigurile/pierderile din modificarea activelor și datoriilor financiare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere ca parte a pierderilor/câștigurilor operaționale.

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 2024

(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:

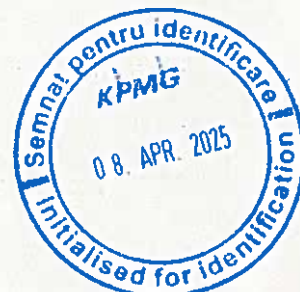
- (a) serviciul datoriei a depășit 30 de zile la închiderea lunii curente sau a înregistrat valori mai mari de 30 de zile în ultima zi a oricăreia dintre precedentele două luni anterioare;
- (b) expunerea din credit este clasificată ca expunere restructurată performantă;
- (c) expunerea este încadrată 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;



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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

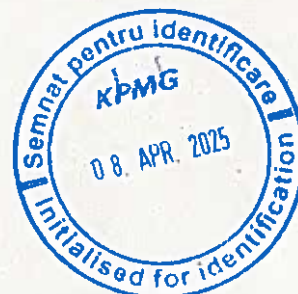
Pierderea de credit așteptată reprezintă diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Grupului în conformitate cu contractul și toate fluxurile de numerar pe care Grupul preconizează să le primească actualizate cu rata dobânzii efective inițiale (sau rata dobânzii efective 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 depreciere, 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 2024

(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 2025) similar cu media creșterii din ultimii doisprezece ani și 75% de la această medie în 2026.

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 deprecierei 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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

31 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 concesie;

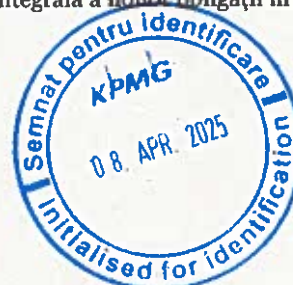
g) contractul modificat a fost restant mai mult de 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în ultimele 3 luni anterioare restructurării sau ar fi fost în această situație dacă nu ar fi fost modificat.

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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

33 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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/insolvență/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 deafult 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 2024

(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

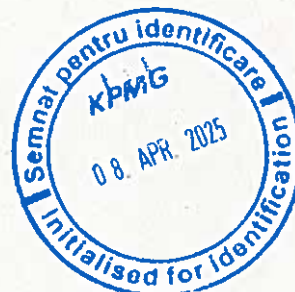
Grupul a încheiat contracte de leasing pentru clădiri și terenuri imobiliare. Sunt recunoscute datoriile de leasing în ceea ce privește obligațiile Grupului de a efectua plăți viitoare de leasing, precum și activele privind „Dreptul de utilizare”, care reprezintă dreptul Grupului de a utiliza respectivele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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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) Tratatamentul 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 datoriei de leasing este rata dobânzii implicită în contractul de leasing. Dacă aceasta nu este determinată, Grupul utilizează rata de împrumut incrementală.

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

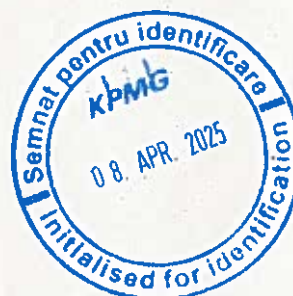
Grupul include în costul pentru dreptul de utilizare a activului următoarele:

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 ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

2

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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

38 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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) *Derecunoștere*

Căștigurile și/sau pierderile din derecunoșterea 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 2024
(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 deprecieri. 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

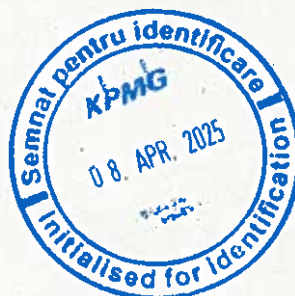
O pierdere din deprecieri este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar în mod independent față de alte active și alte grupuri. Pierderea din deprecieri este recunoscută în profit sau pierdere. Pierderea din deprecieri 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 maximul 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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
40 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 securitizate 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 pret 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 Grupul 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 2024

(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 venitului recunoscut 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.

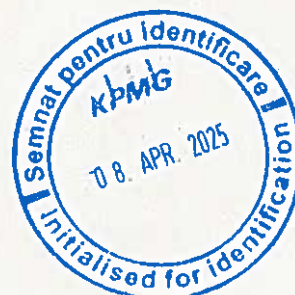
Un segment operațional este o componentă a Băncii:

(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 2024

(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 hiperinflaționistă.

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.

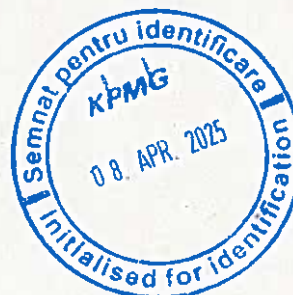
2.29 Corectarea erorilor

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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
43 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

2

REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

Grupul și Banca corectează erorile semnificative care depășesc cele 2 praguri de semnificație - așa cum e stabilit prin politica contabilă a Grupului și a Băncii (pentru "Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global") - orice eroare care afectează conturile de venituri și cheltuieli mai mare de 3,5% din profitul brut și orice eroare care afectează „Situația consolidată și individuală a poziției financiare” mai mare de 0,04% din total active.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 Grupului și a 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/Grupului. Astfel, Consiliul de Administrație analizează, revizuieste și aprobă, cel puțin anual, strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii/Grupului 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 revizuri 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 2024
(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 31.12.2024 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 11 cu o expunere de 1.304 mii lei pentru care Grupul a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 1.134 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 1.463 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

La data de 31.12.2023 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.

Până în prezent Grupul a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 9 imobile și 10 terenuri. În anul 2024 s-au efectuat remiteri de datorie în valoare de 950 mii lei, 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 31.12.2024 Grupul înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 4.540.613 mii lei, având garanții reale în valoare de 9.629.999 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 43.684 mii lei.

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.

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 derivate 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 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

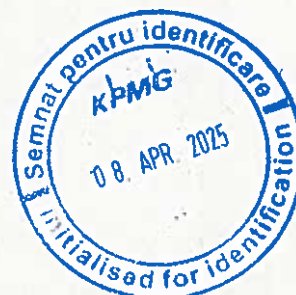
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 2024

(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
CBO	Credite Administrații Publice Centrale

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date pentru Grup/Bancă, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2024, pe stadii de depreciere:

	Grup/Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	3.838.113	230.965	19.601	4.088.679
Provizion	20.334	5.135	2.052	27.521
Angajamente de creditare nete	3.817.779	225.830	17.549	4.061.158
Angajamente de garantare				
Expunere	1.566.321	252.084	81.261	1.899.666
Provizion	9.435	2.631	15.873	27.939
Angajamente de garantare nete	1.556.886	249.453	65.388	1.871.727

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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

48 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

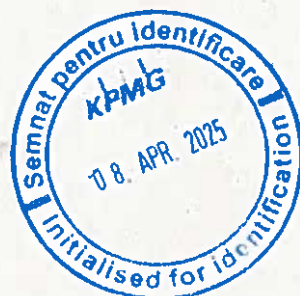
3

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:

	Grup/Banca		
	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	Expunere netă
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Bucuresti-Ilfov	16.423.450	883.979	15.539.471
Centru	2.311.536	140.587	2.170.949
Nord-Est	3.575.233	157.109	3.418.124
Nord-Vest	4.968.662	203.781	4.764.881
Sud-Est	4.758.174	249.283	4.508.891
Sud-Muntenia	2.850.072	146.256	2.703.816
Sud-Vest Oltenia	2.620.675	112.758	2.507.917
Vest	1.713.540	100.131	1.613.409
Total credite	<u>39.221.342</u>	<u>1.993.884</u>	<u>37.227.458</u>

	Grup/Banca		
	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>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 (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	133.911	21.097	32.465	-	187.473
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.184.138	46.194	122.288	-	2.352.620
Credite PF Ipotecare	6.461.196	438.095	82.358	-	6.981.649
Carduri/ Overdraft	606.133	4.934	18.040	-	629.107
Total credite persoane fizice	<u>9.385.378</u>	<u>510.320</u>	<u>255.151</u>	-	<u>10.150.849</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.561.469	714.143	260.608	-	3.536.220
Credite Administrații Publice Locale	1.841.583	145.420	3.865	-	1.990.868
Credite PJ Industrie	3.786.007	975.570	510.578	26.107	5.298.262
Credite PJ Comerț	2.898.154	353.886	492.274	-	3.744.314
Credite PJ Construcții	2.116.101	158.673	321.521	-	2.596.295
Credite PJ Servicii	5.033.594	516.111	660.329	-	6.210.034
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	558.605	77.235	17.534	-	653.374
Credite Administrații Publice Centrale	5.041.126	-	-	-	5.041.126
Total credite persoane juridice	<u>23.836.639</u>	<u>2.941.038</u>	<u>2.266.709</u>	<u>26.107</u>	<u>29.070.493</u>
Total credite și avansuri. valoare brută	<u>33.222.017</u>	<u>3.451.358</u>	<u>2.521.860</u>	<u>26.107</u>	<u>39.221.342</u>
Valoare garanții	<u>21.999.920</u>	<u>2.968.659</u>	<u>2.089.358</u>	<u>26.107</u>	<u>27.084.044</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 și sunt plafonate la valoarea expunerii; 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.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
50 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

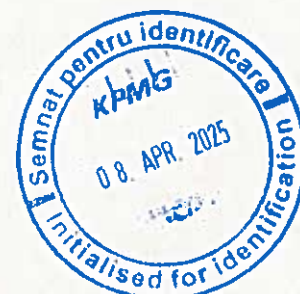
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

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	<u>459.849</u>	<u>5.305</u>	<u>15.609</u>	-	<u>480.763</u>
Total credite persoane fizice	<u>8.510.106</u>	<u>615.301</u>	<u>263.034</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	<u>615.530</u>	<u>42.982</u>	<u>10.295</u>	-	<u>668.807</u>
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>20.321.186</u>	<u>3.482.824</u>	<u>1.708.952</u>	<u>123.649</u>	<u>25.636.611</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
 51 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

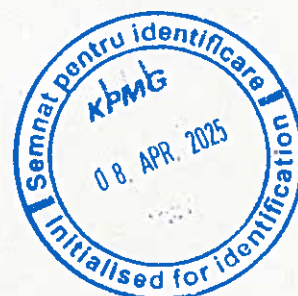
3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței pentru Grup/Bancă, au fost la 31 decembrie 2024:

	<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	761	276	19.939	-	20.976
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	27.557	596	45.554	-	73.707
Credite PF Ipotecare	9.040	2.748	33.054	-	44.842
Carduri/ Overdraft	3.901	93	11.379	-	15.373
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>41.259</u>	<u>3.713</u>	<u>109.926</u>	-	<u>154.898</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	36.136	34.602	132.618	-	203.356
Credite Administrații Publice Locale	18.416	1.454	301	-	20.171
Credite PJ Industrie	73.538	93.430	285.383	-	452.351
Credite PJ Comerț	47.850	18.435	294.152	-	360.437
Credite PJ Construcții	49.618	9.773	197.677	-	257.068
Credite PJ Servicii	91.896	52.820	393.787	-	538.503
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	726	160	5.541	-	6.427
Credite Administrații Publice Centrale	673	-	-	-	673
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>318.853</u>	<u>210.674</u>	<u>1.309.459</u>	-	<u>1.838.986</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>360.112</u>	<u>214.387</u>	<u>1.419.385</u>	-	<u>1.993.884</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>33.222.017</u>	<u>3.451.358</u>	<u>2.521.860</u>	<u>26.107</u>	<u>39.221.342</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>32.861.905</u>	<u>3.236.971</u>	<u>1.102.475</u>	<u>26.107</u>	<u>37.227.458</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
52 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

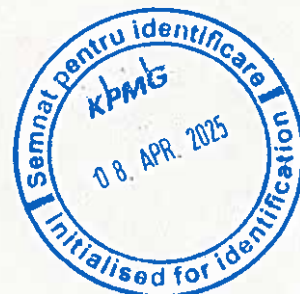
3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței pentru Grup/Bancă, au fost la 31 decembrie 2023:

	<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	1.070	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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
53 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2024	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	66.030	45	7	66.082
Credite PF Ipotecare	47.281	2	-	47.283
Carduri/ Overdraft	694.747	7.925	1.840	704.512
Total brut persoane fizice	808.058	7.972	1.847	817.877
Provizion	807	46	130	983
Total net persoane fizice	807.251	7.926	1.717	816.894
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	925.348	110.512	11.330	1.047.190
Credite Administrații Publice Locale	49.540	7.471	-	57.011
Credite PJ Industrie	501.803	19.941	389	522.133
Credite PJ Comerț	387.691	8.516	2.223	398.430
Credite PJ Construcții	411.963	22.516	1.888	436.367
Credite PJ Servicii	744.529	53.987	1.855	800.371
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	9.181	50	69	9.300
Total brut persoane juridice	3.030.055	222.993	17.754	3.270.802
Provizion	19.527	5.089	1.922	26.538
Total net persoane juridice	3.010.528	217.904	15.832	3.244.264
Total brut	3.838.113	230.965	19.601	4.088.679
Provizion	20.334	5.135	2.052	27.521
Total net	3.817.779	225.830	17.549	4.061.158

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2024 pentru Grup/Bancă:

31 decembrie 2024	Grup/Banca Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Garanții financiare date	1.566.321	252.084	81.261	1.899.666
Provizion	9.435	2.631	15.873	27.939
Total net	1.556.886	249.453	65.388	1.871.727



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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:

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Grup/Banca</u> <u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
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:

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Grup/Banca</u> <u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
55 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

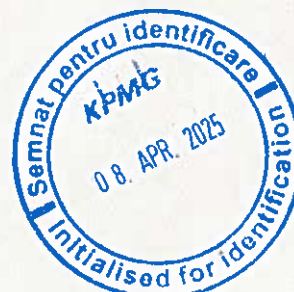
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(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

31 decembrie 2024	Grup/Banca		Dintre care	
	Risc scăzut	Risc moderat	Total in intervalul	1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	127.126	6.785	133.911	6.356
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.873.451	310.687	2.184.138	75.947
Credite PF Ipotecare	6.114.023	347.173	6.461.196	23.407
Carduri/ Overdraft	521.391	84.742	606.133	13.320
Total credite brute persoane fizice	8.635.991	749.387	9.385.378	119.030
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	36.292	4.967	41.259	790
Total credite nete persoane fizice	8.599.699	744.420	9.344.119	118.240
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.034.331	527.138	2.561.469	130.378
Credite Administrații Publice Locale	1.841.583	-	1.841.583	25.043
Credite PJ Industrie	3.260.940	525.067	3.786.007	138.604
Credite PJ Comerț	2.622.113	276.041	2.898.154	78.170
Credite PJ Construcții	2.001.057	115.044	2.116.101	77.215
Credite PJ Servicii	3.579.895	1.453.699	5.033.594	139.219
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	487.670	70.935	558.605	18.224
Credite Administrații Publice Centrale	5.041.126	-	5.041.126	-
Total credite brute persoane juridice	20.868.715	2.967.924	23.836.639	606.853
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	266.960	51.893	318.853	8.318
Total credite nete persoane juridice	20.601.755	2.916.031	23.517.786	598.535
Total brut	29.504.706	3.717.311	33.222.017	725.883
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	303.252	56.860	360.112	9.108
Total credite nete	29.201.454	3.660.451	32.861.905	716.775
Valoare garanții	19.103.146	2.896.774	21.999.920	566.291

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
56 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

	Grup/Banca			
31 decembrie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care în intervalul 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	17.804.785	2.516.402	20.321.186	310.115

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
57 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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.

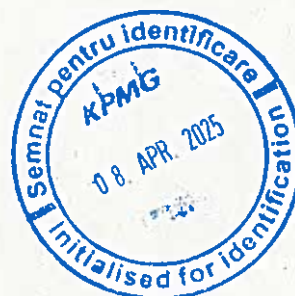
În cazul persoanelor fizice, performanța financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului și este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcție de informațiile obținute referitoare la fluctuația veniturilor.

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 2024

(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:

<u>31 decembrie 2024</u>	<u>Grup/Banca</u>				<u>Total</u>
	<u>0 zile</u>	<u>1- 30 zile</u>	<u>31- 60 zile</u>	<u>61- 90 zile</u>	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	15.336	4.943	765	53	21.097
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	12.983	6.983	15.527	10.701	46.194
Credite PF Ipotecare	399.869	29.027	6.469	2.730	438.095
Carduri/ Overdraft	1.996	1.553	1.042	343	4.934
Total credite brute persoane fizice	430.184	42.506	23.803	13.827	510.320
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	2.892	381	270	170	3.713
Total credite nete persoane fizice	427.292	42.125	23.533	13.657	506.607
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	596.769	105.065	4.185	8.124	714.143
Credite Administrații Publice Locale	126.643	3.262	15.515	-	145.420
Credite PJ Industrie	878.268	79.905	15.885	1.512	975.570
Credite PJ Comerț	271.130	29.854	15.269	37.633	353.886
Credite PJ Construcții	131.800	6.764	3.873	16.236	158.673
Credite PJ Servicii	350.355	81.848	81.192	2.716	516.111
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	50.799	25.882	268	286	77.235
Total credite brute persoane juridice	2.405.764	332.580	136.187	66.507	2.941.038
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	176.632	19.123	11.184	3.735	210.674
Total credite nete persoane juridice	2.229.132	313.457	125.003	62.772	2.730.364
Total brut	2.835.948	375.086	159.990	80.334	3.451.358
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	179.524	19.504	11.454	3.905	214.387
Total credite nete	2.656.424	355.582	148.536	76.429	3.236.971
Valoare garanții	2.496.438	298.859	122.502	50.860	2.968.659

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
59 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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	3.208.962	179.893	57.237	36.732	3.482.824

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
60 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

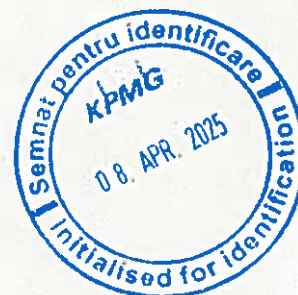
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

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 2024	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	9.295	1.730	531	181	1.949	1.783	16.996	32.465
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	50.645	812	327	277	24.290	26.299	19.638	122.288
Credite PF Ipotecare	23.001	1.537	297	271	4.737	10.745	41.770	82.358
Carduri/ Overdraft	12.817	280	78	96	1.258	1.336	2.175	18.040
Total credite brute persoane fizice	95.758	4.359	1.233	825	32.234	40.163	80.579	255.151
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	31.911	2.149	731	367	10.564	22.322	41.882	109.926
Total credite nete persoane fizice	63.847	2.210	502	458	21.670	17.841	38.697	145.225
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	57.234	3.518	1.973	15.530	68.305	32.218	81.830	260.608
Credite Administrații Publice Locale	495	-	-	-	743	-	2.627	3.865
Credite PJ Industrie	62.214	32.371	1.769	13.034	33.582	127.944	265.771	536.685
Credite PJ Comerț	30.925	118.455	411	17.655	28.079	178.513	118.236	492.274
Credite PJ Construcții	59.547	33.980	3.491	21.873	58.122	45.045	99.463	321.521
Credite PJ Servicii	200.981	7.079	2.749	4.048	94.059	114.622	236.791	660.329
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	8.944	254	29	-	1.151	6.652	504	17.534
Total credite brute persoane juridice	420.340	195.657	10.422	72.140	284.041	504.994	805.222	2.292.816
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	227.196	110.004	3.593	42.030	112.174	312.657	501.805	1.309.459
Total credite nete persoane juridice	193.144	85.653	6.829	30.110	171.867	192.337	303.417	983.357
Total brut	516.098	200.016	11.655	72.965	316.275	545.157	885.801	2.547.967
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	259.107	112.153	4.324	42.397	122.738	334.979	543.687	1.419.385
Total credite nete	256.991	87.863	7.331	30.568	193.537	210.178	342.114	1.128.582
Valoare garanții	424.190	129.952	10.313	83.059	263.220	431.323	773.407	2.115.465

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
61 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3 MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
31 decembrie 2023								
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	<u>52.377</u>	<u>3.502</u>	<u>1.756</u>	<u>790</u>	<u>58.993</u>	<u>56.818</u>	<u>88.797</u>	<u>263.033</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>22.882</u>	<u>1.828</u>	<u>888</u>	<u>347</u>	<u>15.463</u>	<u>30.905</u>	<u>50.876</u>	<u>123.188</u>
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	<u>3.012</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263</u>	<u>5.905</u>	<u>1.016</u>	<u>10.295</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>382.237</u>	<u>197.009</u>	<u>51.915</u>	<u>21.377</u>	<u>214.781</u>	<u>213.146</u>	<u>826.390</u>	<u>1.906.865</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>187.550</u>	<u>91.754</u>	<u>41.411</u>	<u>9.179</u>	<u>101.889</u>	<u>129.463</u>	<u>568.723</u>	<u>1.129.969</u>
Total credite nete persoane juridice	194.687	105.255	10.504	12.198	112.893	83.683	257.676	776.897
Total brut	<u>434.614</u>	<u>200.511</u>	<u>53.671</u>	<u>22.168</u>	<u>273.774</u>	<u>269.964</u>	<u>915.196</u>	<u>2.169.898</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>210.431</u>	<u>93.582</u>	<u>42.299</u>	<u>9.526</u>	<u>117.351</u>	<u>160.368</u>	<u>619.599</u>	<u>1.253.157</u>
Total credite nete	224.183	106.928	11.372	12.641	156.423	109.597	295.597	916.741
Valoare garanții	<u>400.236</u>	<u>198.477</u>	<u>43.257</u>	<u>19.039</u>	<u>186.166</u>	<u>213.793</u>	<u>771.632</u>	<u>1.832.601</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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
62 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

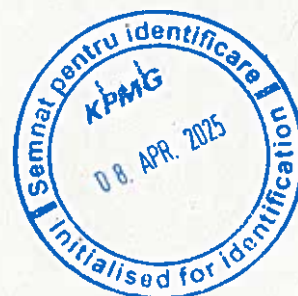
Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2024 sunt următoarele:

Tipul garanției	Valoare garanții	(%)	Garantii afere expunerilor bilantiere	Garantii afere expunerilor extrabilantiere
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	8.376.241	29,15%	8.376.241	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	422.047	1,47%	418.555	3.492
Garanții imobiliare	15.704.171	54,65%	14.612.796	1.091.375
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.525.427	12,27%	3.157.481	367.946
Altele (cesiune de creanță)	707.549	2,46%	518.972	188.578
Total	28.735.435	100,00%	27.084.044	1.651.391

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

Tipul garanției	Valoare garanții	(%)	Garantii afere expunerilor bilantiere	Garantii afere expunerilor extrabilantiere
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
Garanții imobiliare	15.751.279	57,05%	14.587.352	1.163.927
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
Total	27.609.658	100,00%	25.636.611	1.973.047

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
63 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul turbulentelor 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.
- Tendințele mondiale de reducere mai accelerată a dobânzilor decât estimările anterioare pe fondul înregistrării a unei creșteri economice lente, respectiv a tendinței de temperare a inflației pot conduce la o scădere a costurilor pentru creditele ipotecare, împrumuturile auto și alte datorii, cu potențiala influență pozitivă a riscului de credit, însă cu efecte negative asupra rentabilității plasamentelor bancare. Totodată, dobânzile mai mici pot face conturile de economii/depozite mai puțin atractive cu impact negativ asupra lichidității bancare.
- 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 – continuarea presiunilor inflaționiste și a fenomenului de secetă pedologic înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor.. 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.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate la 31 decembrie 2024:

La 31 decembrie 2024, probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată pentru portofoliul de credite și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 65) este:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3 MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Grup	Media pe 12 luni
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	3,77%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,41%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	5,37%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	7,46%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	5,49%
CSA (credite PF consum cu garantii reale)	CSA	2,49%
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	CSN	3,46%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	5,99%
CTS (credite pentru subventii)	CTS	0,91%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,38%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,40%

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:

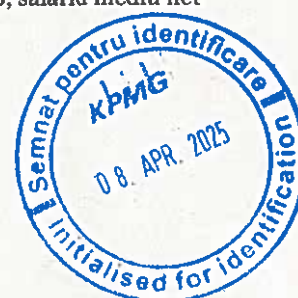
- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects June 2024, pentru anul 2024 creștere economică de 3,30% și creștere economică de 3,80% în 2025 și 2026;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală în 2025 egală cu creșterea medie în ultimii 12 ani și creștere anuală în 2026 egală cu 75% din creșterea medie în ultimii 12 ani, respectiv creștere de 6,49% în 2025 și creștere de 4,48% în 2026;

- 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:

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
65 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024 (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 1,96% în 2025 și 2026;
- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală în 2025 și 2026 egală cu creșterea minimă în ultimii 12 ani, respectiv scădere de 0,64% în 2025 și scădere de 1,04% în 2026;
- 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 4,72% în 2025 și 2026;
 - creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani 12 ani, respectiv creștere de 8,20% în 2025 și creștere de 9,84% în 2026;
 - rata ROBOR 3 M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

Evoluția așteptată PIB

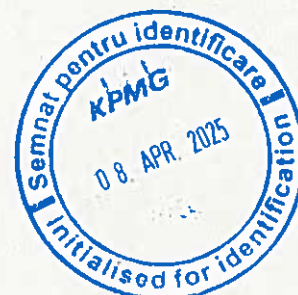
Scenariu	Probabilitate	2024	2025	2026
Scenariu 1	30%	1,46%	1,96%	1,96%
Scenariu 2	60%	3,30%	3,80%	3,80%
Scenariu 3	10%	4,22%	4,72%	4,72%

Evoluția așteptată ROBOR 3M

Scenariu	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Scenariu 1	6,42%	6,45%	6,70%	7,30%	7,70%	8,21%	7,81%	7,66%	7,16%
Scenariu 2	5,92%	5,55%	5,30%	5,30%	5,40%	5,71%	5,21%	4,96%	4,46%
Scenariu 3	5,42%	4,65%	3,90%	3,30%	3,10%	3,21%	2,61%	2,26%	1,76%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Scenariu 1	5,40%	4,60%	5,90%	5,80%	5,80%	5,90%	5,90%	6,00%	6,00%
Scenariu 2	4,90%	3,70%	4,50%	3,80%	3,50%	3,40%	3,30%	3,30%	3,30%
Scenariu 3	4,40%	2,80%	3,10%	1,80%	1,20%	0,90%	0,70%	0,60%	0,60%



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2024	2025	2026
Scenariu 1	12,46%	4,85%	4,85%
Scenariu 2	12,46%	10,61%	7,96%
Scenariu 3	12,46%	10,61%	10,61%

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2024	2025	2026
Scenariu 1	6,72%	(0,64%)	(1,04%)
Scenariu 2	6,85%	6,49%	4,48%
Scenariu 3	6,98%	8,20%	9,84%

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice 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 senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de considerarea unei probabilități de 100% pentru fiecare scenariu la 31.12.2024 (mii lei):

	Expunere bilanțieră	Ajustări pierderi așteptate		
		Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100% Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	10.150.849	154.898	152.188	150.346 155.910
Persoane juridice	29.070.493	1.838.986	1.832.305	1.811.554 1.871.877
Total	39.221.342	1.993.884	1.984.494	1.961.899 2.027.787

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.

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/desfacere, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației, a fenomenului de secetă pedologică înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru o parte din creditele clasificate în S1, respectiv S2.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Coefficienții overlay pentru creditele clasificate în S2 au fost validați pe baza informațiilor actualizate la sfârșitul anului 2024, inclusiv a informațiilor statistice publicate de Banca Națională a României.

Având în vedere înregistrarea în 2024 a unei rate de default superioară PD estimat, pentru creditele PJ din portofoliul agricultura (CAG) s-a avut în vedere majorarea coeficientului de tip overlay utilizat. Introducerea unui coeficient suplimentar de tip overlay și pentru portofoliul de credite acordate în baza subvențiilor de încasat (CTS), similar cu cel aplicat portofoliului CAG, se justifică prin creșterea ponderii în acest portofoliu a produsului APIA Optim (pana la de 5 ori valoarea subvenției) - produs cu profil de risc de credit similar cu cel al produselor din portofoliul agricultura.

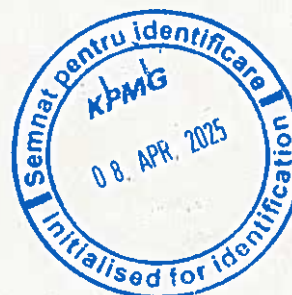
Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate în S1 și S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL S1	Coeficient ajustare ECL S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ construcții)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comerț)	1,5	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultura)	1,65	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CTS (credite acordate în baza subvențiilor de încasat)	1,65	2,25
CSN (credite PF consum fără garanții 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. 177,96 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%.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 31.12.2024 nivelul expunerii a scăzut la 349,55 mil. lei, din care 3,28 mil lei a migrat în S3.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate la 31 decembrie 2023:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului 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 71) este:

	grup	Medie 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 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:

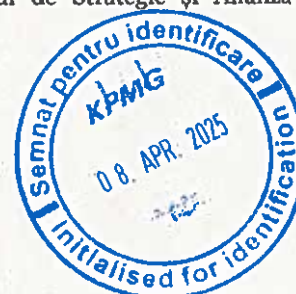
- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects January 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, creștere anuală în 2024 egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, și creștere anuală în 2024 egală cu 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv 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.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
69 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2005-2023), creștere economică de 1,46% în 2024 și creștere economică de 1,96% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală în 2024 egală cu 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani și creștere anuală în 2025 egală cu creșterea minimă în ultimii 10 ani, respectiv 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;

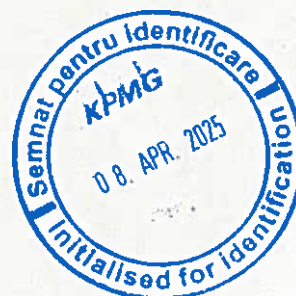
- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv creștere de 5,50% în 2024 și creștere de 9,20% în 2025;

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

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 31.12.2023 (mii lei):

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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.

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

Nivelul coeficienților S2 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).

La 31 decembrie 2023, Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate în S1 și S2:

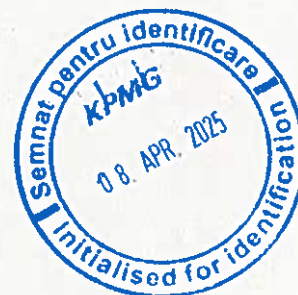
Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL S1	Coeficient ajustare ECL S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ construcții)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comerț)		2,25
CAG (credite acordate PJ agricultură)	1,5	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CSN (credite PF consum fără garanții 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%.

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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 de 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 31.12.2024 pentru Grup și Bancă:

LTV	Expunere bilantieră	Expunere extrabilantieră
< 60%	2.986.978	5.303
61-80%	2.741.112	3.808
81-100%	1.204.328	2.157
101-120%	24.305	22
121-140%	5.101	63
>140%	20.314	1.546
Total	6.982.137	12.899

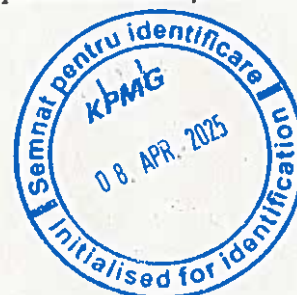
Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2023 pentru Grup și Bancă:

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

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. Spre deosebire de creditele acordate clienței, în general, pentru creditele și avansurile acordate băncilor nu sunt luate garanții, acestea fiind încadrate pe limitele de contrapartidă alocate față de respectivele contrapartide.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

72 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 2024, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.433.727 mii lei (31 decembrie 2023: 1.987.506 mii lei), din care 617.351 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2023: 1.215.113 mii lei).

Garanții reposedate

În cursul anului 2024, 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 cadrul altor active Grupul a recunoscut, la 31 decembrie 2024, bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clienți în valoare de 99 mii lei.

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 2024

(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.

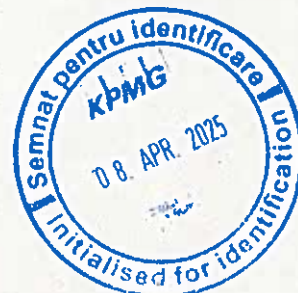
Credite și avansuri la bănci

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 agentile 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 2024

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

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2024	Rating 31 decembrie 2023
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate		sold total	sold total	Termen scurt/ lung	Termen scurt/ lung
Conturi curente deținute la alte bănci	ING Bank	4.782	7.788	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	12.535	16.677	F1/A+	F1/A+
	Commerzbank	11.098	16.095	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	63.036	480.136	P-1/A1	P-1/A1
	Trezoreria Statului	12.494	1.541	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	PKO Bank Polski, Varsovia	1.662	568	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	1.177	898	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	ING Bank-Olanda	15.044	57.363	F1+/AA-	F1+/AA-
	CITIBANK NY	12.136	41.406	F1/A+	F1/A+
	JP Morgan Frankfurt	11.352	-	F1+/AA	F1+/AA
	J.P Morgan Chase Bank,N.A.NY	5.970	-	F1+/AA	F1+/AA
	CITIBANK Europe Dublin Romania	2.498	-	F1/A+	F1/A+
	Altele	21.104	15.696	fără rating	fără rating
	Depozite la alte bănci	-	248.937	F1/A+	F2/A-
	Barclays Bank	51.155	48.839	F1/A+	F1/A+
Depozite colaterale la alte bănci	Techventures Bank SA	-	9.953	fără rating	fără rating
	Credit Europe Bank NV	224.261	272.817	B/BB-	B / BB-
	Trezoreria statului	3.158.464	5.506.366	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	SMBC BANK EU AG, Frankfurt	746.504	647.087	F1/A-	F1/A-
	Patria Bank	-	79.619	fără rating	fără rating
	BCR	-	54.629	F2/BBB+	F2/BBB+
	BRD	-	173.819	F2/BBB+	F2/BBB+
	Banca Transilvania SA	-	247.858	F3/BBB-	B/BB+
	Garanti Bank	14.922	49.530	B/BB	B/BB+
	Intesa SanPaolo Bank Romania	10.054	-	fără rating	fără rating
	CITIBANK Europe Dublin Romania	200.007	-	F1/A+	F1/A+
	Exim Banca Romaneasca	289.121	-	-	-
	Glarner Kantonalbank	349.049	-	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	149.435	-	P-2/A3	P-2/A3
	Procredit Bank	50.106	-	F3/BBB-	F3/BBB-
Credite și avansuri la bănci	HSBC Bank London	667	612	F1+/AA-	F1+/AA-
	JP Morgan Securities	29.136	2.811	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Frankfurt	8	3.391	F1/AA	F1/AA
CITI BANK PLC		-	97	F1/A+	F1/A+
Exim Banca Romaneasca		-	321.141	fără rating	fără rating
Total credite și avansuri la bănci		5.447.777	8.305.674		

La 31 decembrie 2024 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 5.447.777 mii lei (31.12.2023: 8.305.674 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%.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

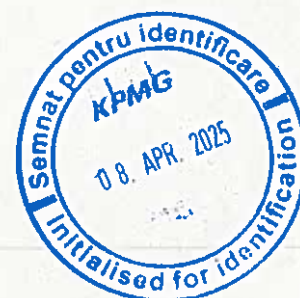
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

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	31	Rating	Rating
		decembrie	decembrie	31 decembrie	31 decembrie
		2024	2023	2024	2023
		<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	4.782	7.788	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	12.535	16.677	F1/A+	F1/A+
	Commerzbank	11.098	16.095	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	63.036	480.136	P-1/A1	P-1/A1
	State Treasury	12.494	1.541	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	PKO Bank Polski, Varsovia	1.662	568	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	1.177	898	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	ING Bank-Olanda	15.044	57.363	F1+/AA-	F1+/AA-
	CITIBANK NY	12.136	41.406	F1/A+	F1/A+
	JP Morgan Frankfurt	11.352	-	F1+/AA	F1+/AA
	J.P Morgan Chase Bank, N.A. NY	5.970	-	F1+/AA	F1+/AA
	CITIBANK Europe Dublin Romania	2.498	-	F1/A+	F1/A+
	Altele	21.321	15.696	fără rating	fără rating
	Deutsche Bank AG	-	248.937	F1/A+	F2/A-
Depozite la alte bănci	Barclays Bank	51.155	48.839	F1/A+	F1/A+
	Techventures Bank SA	-	9.953	fără rating	fără rating
	Credit Europe Bank NV	224.261	272.817	B/BB-	B / BB-
	Trezoreria statului	3.158.464	5.506.366	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	SMBC BANK EU AG, Frankfurt	746.504	647.087	F1/A-	F1/A-
	Patria Bank	-	79.619	fără rating	fără rating
	BCR	6.700	54.629	F2/BBB+	F2/BBB+
	BRD	14.807	173.819	F2/BBB+	F2/BBB+
	Banca Transilvania SA	10.674	247.858	F3/BBB-	B/BB+
	Garanti Bank	14.922	49.530	B/BB	B/BB-
	Intesa SanPaolo Bank Romania	10.054	-	fără rating	fără rating
	CITIBANK Europe Dublin Romania	200.007	-	F1/A+	F1/A+
	Exim Banca Romaneasca	289.121	-	-	-
	Glarner Kantonalbank	349.049	-	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	149.435	-	P-2/A3	P-2/A3
	Procredit Bank	50.106	-	F3/BBB-	F3/BBB-
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	667	612	F1+/AA-	F1+/AA-
	JP Morgan Securities	29.136	2.811	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Frankfurt	8	3.391	F1/AA	F1/AA
	CITI BANK PLC	-	97	F1/A+	F1/A+
Credite și avansuri la bănci	Exim Banca Romaneasca	-	321.141	fără rating	fără rating
Total credite și avansuri la bănci		5.480.174	8.305.674		

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
76 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 clienței nebankare, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerii 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).

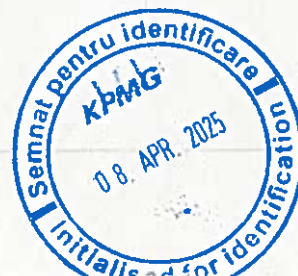
Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rata a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate 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 pentru titluri de stat (în ceea ce privește riscul de preț) și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute conform metodologiei Value at Risk (VaR).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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.

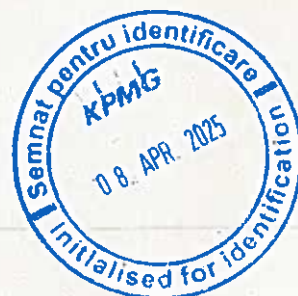
Prin monitorizarea riscului de preț, Grupul își propune diminuarea pierderii pe care ar înregistra-o în cazul unei ipotetice vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria "active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", astfel încât impactul pierderii să fie minim vis-a-vis de onorarea altor obligații. Prin monitorizarea riscului valutar, Grupul 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 2024 pot fi analizate după cum urmează:

	Grup			
	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	8.206.050	2.084.188	175.048	10.465.286
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	195.362	-	21.053	216.415
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.803.155	1.548.618	128.401	5.480.174
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.667.980	15.363.562	425.016	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.707.619	2.988.923	62.420	11.758.962
Credite și avansuri acordate clienților	29.726.458	7.369.453	131.547	37.227.458
Credite subordonate	210.460	-	-	210.460
Alte active financiare	124.019	29.744	2.160	155.923
Total active financiare bilanțiere	67.641.103	29.384.488	945.645	97.971.236



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 notională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	876.837	1.278.344	370.625	2.525.805
Total active financiare derivate	<u>876.837</u>	<u>1.278.344</u>	<u>370.625</u>	<u>2.525.805</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	1.922	-	-	1.922
Depozite de la bănci	2.153.739	1.069.946	9.555	3.233.240
Depozite de la clienți	58.317.120	25.755.395	1.286.787	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40.898	59.565	-	100.463
Obligațiuni emise	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	1.431.144
Alte datorii financiare	<u>381.777</u>	<u>21.309</u>	<u>6.660</u>	<u>409.746</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>62.326.601</u>	<u>29.883.193</u>	<u>1.303.002</u>	<u>93.512.795</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	<u>1.280.664</u>	<u>1.238.551</u>	-	<u>2.519.215</u>
Total datorii financiare derivate	<u>1.280.664</u>	<u>1.238.551</u>	-	<u>2.519.215</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>5.314.503</u>	<u>(498.705)</u>	<u>(357.357)</u>	<u>4.458.441</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(403.827)</u>	<u>39.793</u>	<u>370.357</u>	<u>6.591</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	<u>1.646.578</u>	<u>249.423</u>	<u>3.665</u>	<u>1.899.666</u>
Angajamente de credit netrase	<u>3.625.711</u>	<u>427.277</u>	<u>35.691</u>	<u>4.088.679</u>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

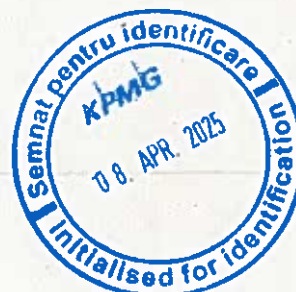
3

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	8.206.049	2.084.188	175.048	10.465.285
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	195.362	-	21.053	216.415
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.770.758	1.548.618	128.401	5.447.777
Active financiare deținute la cost istoric	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.667.980	15.363.562	425.016	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.673.049	2.988.923	62.450	11.724.392
Credite și avansuri acordate clienților	29.726.458	7.369.453	131.547	37.227.458
Credite subordonate	210.460	-	-	210.460
Alte active financiare	113.439	29.744	2.160	145.343
Total active financiare bilanțiere	67.568.555	29.384.488	945.645	97.898.688
	<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	876.836	1.278.344	370.625	2.525.805
Total active financiare derivate	876.836	1.278.344	370.625	2.525.805
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	1.922	-	-	1.922
Depozite de la bănci	2.153.739	1.069.946	9.555	3.233.240
Depozite de la clienți	58.337.680	25.756.288	1.286.787	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40.898	59.565	-	100.463
Obligațiuni emise	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	1.431.144
Alte datorii financiare	327.088	21.309	6.660	355.057
Total datorii financiare bilanțiere	62.292.471	29.884.086	1.303.002	93.479.559
	<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	1,280,664	1.238.551	-	2,519,215
Total datorii financiare derivate	1,280,664	1.238.551	-	2,519,215
Active / (datorii) financiare bilanțiere nete	5.276.084	(499.598)	(357.357)	4.419.129
Active / (datorii) financiare derivate nete	(403.828)	39.793	370.625	6.590
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.646.578	249.423	3.665	1.899.666
Angajamente de credit netrase	3.625.711	427.277	35.691	4.088.679

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

80 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

	Grup			
	RON	EUR	Altele	Total
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	54.922.471	26.755.795	806.834	82.485.100
	RON	EUR	Altele	Total
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	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
	RON	EUR	Altele	Total
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	343.423	11.214	3.753	358.391
Total datorii financiare bilanțiere	49.627.429	27.742.354	1.150.203	79.519.986
	RON	EUR	Altele	Total
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	1.294.616	525.815	-	1.820.431
	RON	EUR	Altele	Total
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	5.295.041	(986.559)	(343.369)	3.965.113
Active /(datorii) financiare derivate nete	(1.079.122)	767.581	308.815	(2.726)
	RON	EUR	Altele	Total
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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

81 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

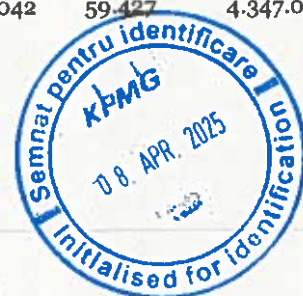
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2023 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 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	23.816.958	7.675.355	132.237	31.624.550
Alte active financiare	68.945	9.747	1.148	79.840
Total active financiare bilanțiere	<u>54.872.891</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>
	<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



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Principala valută deținută de Grup 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:

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii-IRRBB, bazată pe metoda standardizată;



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

GAP-ul relativ pe rata dobanzii (calculat în echivalent RON pe benzi de scadență ca procent între GAP-ul absolut pe rata dobanzii 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 2024.

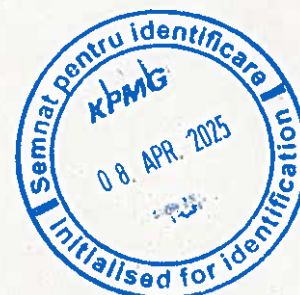
Pentru gestiunea riscului ratei dobânzii, pe lângă indicatorii cheie care determină profilul de risc de rată a dobânzii, în vederea controlului acestui risc, Grupul monitorizează cu frecvență lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II, și anume:

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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
<u>Active</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
Numerar și echivalent numerar	0,74	0,83	0,08	0,19
Plasamente la Banca Națională a României	5,50	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	5,50	6,75	2,60	4,15
Credit subordonat	10,79	10,79	-	-
Certificate de trezorerie	5,55	6,50	2,84	3,76
Credite și avansuri acordate clienților(*)	5,35	20,41	4,83	8,18
Titluri de creanță	5,65	7,85	3,11	5,73
<u>Datorii</u>				
Depozite de la bănci	5,25	6,01	2,60	4,00
Depozite de la clienți	-	10,40	-	3,60
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,15	7,68	0,09	0,28
Obligațiuni emise	-	-	5,63	7,50
Datorii subordonate	9,31	9,70	-	-

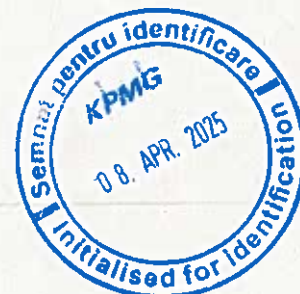
(*) Pe parcursul anului 2024, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), 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 2023:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
<u>Active</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
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
<u>Datorii</u>				
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	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

85 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	< 1 lună :	Grup				Nepurtător de dobândă	Total
		1 lună luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.286	-	-	-	-	-	10.465.286
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	6.103	6.103
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.721.724	1.372.542	130.749	-	-	255.159 (*)	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienței	9.115.384	586.123	17.078.425	7.876.352	1.959.467	611.707 (**)	37.227.458
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	384	1.373	93.902	93.744	-	189.403
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.909	20.909
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	800.170	11.731.184	4.166.450	12.818.014	2.898.242	42.498	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	144.432	1.444.640	7.228.082	2.941.808	-	11.758.962
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active financiare	-	-	-	-	-	155.923	155.923
Total active financiare	24.102.564	13.834.665	22.821.637	28.016.350	8.103.721	1.092.299	97.971.236
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.922	1.922
Depozite de la bănci	3.202.665	10.213	20.330	-	-	32	3.233.240
Depozite de la clienți	35.932.231	13.243.846	18.270.692	3.961.598	6.411.130	7.539.805 (***)	85.359.302
Împrumutul subordonat	1.431.144	-	-	-	-	-	1.431.144
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.928	1.441	58.672	3.422	-	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	2.976.978	-	-	2.976.978
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.934	5.674	23.900	63.861	11.653	-	108.022
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	409.746	409.746
Total datorii financiare	40.605.902	13.261.174	18.373.594	7.005.859	6.422.783	7.951.505	93.620.817
Decalaj rata dobânzii	(16.503.338)	573.491	4.448.043	21.010.491	1.680.938	(6.859.206)	4.350.419

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

86 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	< 1 lună	Banca				Nepurtător de dobândă	Total
		1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.285	-	-	-	-	-	10.465.285
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	6.103	6.103
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.713.432	1.354.693	124.493	-	-	255.159 (*)	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienților	9.115.384	586.123	17.078.425	7.876.352	1.959.467	611.707 (**)	37.227.458
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	384	1.373	93.902	93.744	-	189.403
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.909	20.909
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	800.170	11.731.184	4.166.450	12.818.014	2.898.242	42.498	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	144.426	1.410.076	7.228.082	2.941.808	-	11.724.392
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active financiare	-	-	-	-	-	145.343	145.343
Total active financiare	24.094.271	13.816.810	22.780.817	28.016.350	8.103.721	1.086.719	97.898.688
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.922	1.922
Depozite de la bănci	3.202.665	10.213	20.330	-	-	32	3.233.240
Depozite de la clienți	35.941.018	13.247.772	18.279.432	3.961.598	6.411.130	7.539.805 (***)	85.380.755
Împrumutul subordonat	1.431.144	-	-	-	-	-	1.431.144
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.928	1.441	58.672	3.422	-	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	2.976.978	-	-	2.976.978
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.934	5.674	23.900	63.861	11.653	-	108.022
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	355.057	355.057
Total datorii financiare	40.614.689	13.265.100	18.382.334	7.005.859	6.422.783	7.896.816	93.587.581
Decalaj rata dobânzii	(16.520.418)	551.710	4.398.483	21.010.491	1.680.938	(6.810.097)	4.311.107

(*) 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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

87 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 clienților	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 valoarea 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 valoarea 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



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	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 valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	31.065	19.904	20.488	-	71.457
Active financiare evaluate obligatoriu 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	82.435.529
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

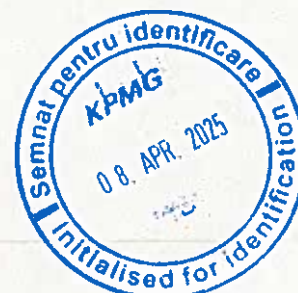
(*)valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**)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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

89 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza senzitivității

Senzitivitatea 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.

Senzitivitatea 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 denominate în devize deținute de Grup și Bancă la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

31 decembrie 2024	Senzitivitate		Senzitivitate alte venituri globale
	Total senzitivitate	cont de profit sau pierdere	
Rata dobânzii +/- 1%	-931.085/ +900.898	+/-353.016	-578.069/+547.882
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+45.429	-/+45.429	-
31 decembrie 2023	Senzitivitate		Senzitivitate alte venituri globale
	Total senzitivitate	cont de profit sau pierdere	
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	-

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 931.085 mii lei (2023: 455.475 mii lei) mai mic respectiv cu 900.898 mii lei mai mare (2023: 443.268 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtatoare de dobânzi variabile.

Impactul în rezultatul global ar fi fost cu 578.069 mii lei (2023: 233.752 mii lei) mai mic, respectiv 547.882 mii lei mai mare (2023: 221.546 mii lei). Calculul s-a bazat pe valoarea de piață la 31.12.2024 a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

La 31 decembrie 2024, 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 45.429 mii lei (2023: 66.597 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 2024

(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.

Grupul 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 următoarele: 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.

Tabelele de mai jos prezintă activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2024 și 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 2024

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

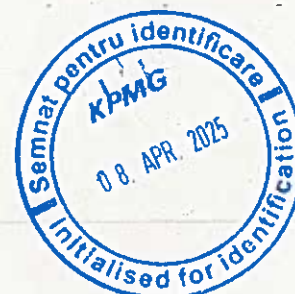
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Instrumentele financiare derivate 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 2024	Grup							Fără scadență
	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ ieșiri)	< 1 lună	3 luni	1 an	5 ani	> 5 ani	Fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.286	10.465.286	10.465.286	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.480.174	5.482.293	3.522.173	626.123	107.941	-	-	1.226.056
Credite și avansuri acordate clienților	37.227.458	49.794.748	950.702	941.894	8.859.911	19.428.922	19.590.383	22.936
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	189.403	276.297	-	387	110.816	-	165.094	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.909	20.909	-	-	-	-	-	20.909
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456.558	35.765.073	-	167.706	999.209	14.801.207	4.201.145	15.595.806
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	11.758.962	14.535.800	-	134.113	1.474.774	7.266.477	5.231.952	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	6.103	1.223.037	1.223.037	-	-	-	-	-
-Sume de plata		1.216.934	1.216.934	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.460	210.460	-	-	-	210.460	-	-
Alte active financiare	155.923	155.923	155.923	-	-	-	-	-
Total active financiare	97.971.236	116.712.892	15.100.187	1.870.223	11.511.671	41.707.066	29.188.574	17.294.191
Datorii								
Depozite de la bănci	3.233.240	3.232.338	3.200.969	10.272	21.097	-	-	-
Depozite de la clienți	85.359.302	86.522.777	18.535.265	19.203.302	30.341.921	962.538	319.549	17.160.202
Împrumutul subordonat	1.431.144	2.364.434	62.288	-	193.090	709.056	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	100.463	100.533	36.928	1.441	58.725	3.439	-	-
Obligațiuni emise	2.976.978	5.953.956	82.549	-	-	5.871.407	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.922	1.303.611	1.253.237	50.374	-	-	-	-
-Sume de plata		1.305.533	1.255.106	50.427	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	108.022	118.947	2.935	5.684	23.993	64.895	21.440	-
Alte datorii financiare	409.746	409.746	409.746	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.620.817	98.704.653	22.332.549	19.220.752	30.638.826	7.611.335	1.740.989	17.160.202
Impact net lichidate	4.350.419	18.008.239	(7.232.362)	(17.350.529)	(19.086.175)	34.095.731	27.447.585	133.989
Angajamente de creditare	4.088.679	4.088.679	4.088.679	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.899.666	1.899.666	1.899.666	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

92 din 168



CEC BANK SA

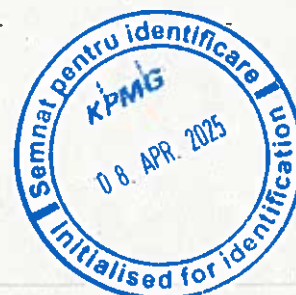
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2024	Valoare brută		Banca					Fără scadență
	Valoare contabilă	(Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.285	10.465.285	10.465.285	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.447.777	5.449.575	3.513.864	608.130	101.525	-	-	1.226.056
Credite și avansuri acordate clienților	37.227.458	49.794.748	950.702	941.894	8.859.911	19.428.922	19.590.383	22.936
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	189.403	276.297	-	387	110.816	-	165.094	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.909	20.909	-	-	-	-	-	20.909
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456.558	35.765.073	-	167.706	999.209	14.801.207	4.201.145	15.595.806
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	11.724.392	14.501.230	-	134.107	1.440.210	7.266.477	5.231.952	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	6.103	1.223.037	1.223.037	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.216.934	1.216.934	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.460	210.460	-	-	-	210.460	-	-
Alte active financiare	145.343	145.343	145.343	-	-	-	-	-
Total active financiare	97.898.688	116.640.023	15.081.297	1.852.224	11.511.671	41.707.066	29.188.574	17.299.191
Datorii								
Depozite de la bănci	3.233.240	3.232.338	3.200.969	10.272	21.097	-	-	-
Depozite de la clienți	85.380.755	86.544.451	18.544.078	19.207.273	30.350.811	962.538	319.549	17.160.202
Împrumutul subordonat	1.431.144	2.364.434	62.288	-	193.090	709.056	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	100.463	100.533	36.928	1.441	58.725	3.439	-	-
Obligațiuni emise	2.976.978	5.953.956	82.549	-	-	5.871.407	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.922	1.303.611	1.253.237	50.374	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.305.533	1.255.106	50.427	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	108.022	118.947	2.935	5.684	23.993	64.895	21.440	-
Alte datorii financiare	355.057	355.057	355.057	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.587.581	98.671.638	22.286.673	19.224.723	30.647.716	7.611.335	1.740.989	17.160.202
Impact net lichidate	4.311.107	17.968.385	(7.205.376)	(17.372.499)	(19.136.045)	34.095.731	27.447.585	138.989
Angajamente de creditare	4.088.679	4.088.679	4.088.679	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.899.666	1.899.666	1.899.666	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
93 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

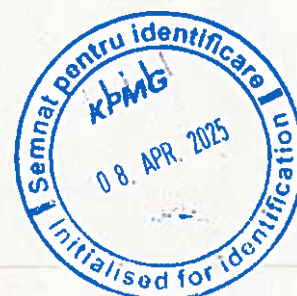
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Grup							Fără scadență
	Valoare brută		1 - 3 luni	3 luni	1 an - 5 ani	1 an - 5 ani	5 ani	
	Valoare contabila	(Intrări/ Iesiri)						
			< 1 lună	3 luni	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 immobilizări 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	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.127.860	2.127.860	2.127.860	-	-	-	-	-

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
94 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Valoare brută		Banca					Fără scadență
	Valoare contabilă	(Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	3 luni	1 an -	1 an -	> 5 ani	Fixă
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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
95 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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, 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 96lelementel 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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 în total portofoliu de titluri de stat, în vederea monitorizării evoluției structurii portofoliului de titluri de stat.

Ponderea rezervei de lichiditate interne în total datorii pentru asigurarea necesarului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, inclusiv overnight.

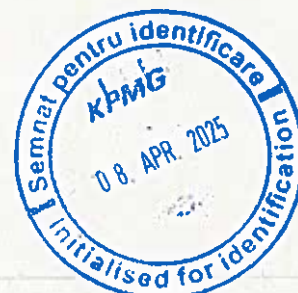
Gradul de acoperire cu active lichide și alte active/plasamente interbancare a finanțărilor primite de la primele 5 contraparti/grupuri de clienți aflați în legătură.

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 prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentului Băncii Naționale a României Nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(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 până la 31.12.2024 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 31.12.2024 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 18,24%, 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: 7,17%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,56%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,74%.
 - cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 5,5% 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 (1%), cerința privind amortizorul de risc sistemic de (1%) și cerința pentru amortizorul anticiclic (1%).
- b) menținerea unei rezerve interne suplimentare de capital de 1,5% 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 (risc de credit, risc operațional, risc valutar, risc de decontare și risc 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 2024 Banca s-a încadrat în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului, inclusiv cerințelor MREL.



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 2024, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 24,57%.

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 până la 31.12.2024 de aprox. 2.894,43 mil.lei.

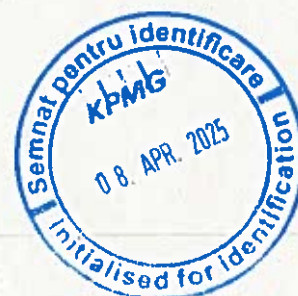
Menționăm că la 31.12.2024 Banca a înregistrat un excedent de 9,32 % de capital și pasive eligibile MREL, conformându-se cu indicatorul MREL.

Alte măsuri avute în vedere de Bancă în cursul anului 2024 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 clima, 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, FLL), 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 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 2024

(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 exercitiul 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.

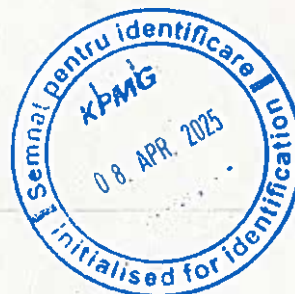
În plus, Banca face estimări referitoare la probabilitatea ca facilitățile actuale netrase să fie trase în viitorul apropiat, respectiv cum se vor transforma scrisorile/ plafoanele de garantare în credite. Pentru angajamentele care probabil vor deveni expuneri de credit, Banca face estimări privind viitoare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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Evaluarea imobilelor – metode de evaluare aplicate

- 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. Ponderea 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 adecvată, 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

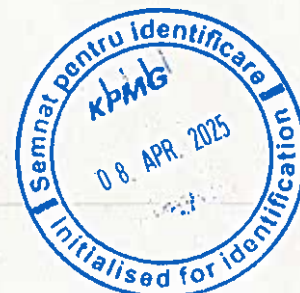
Abordarea prin venit oferă o indicație asupra valorii prin convertirea fluxurilor de numerar viitoare într-o singură valoare curentă a capitalului. Această abordare ia în considerare venitul pe care un activ îl va genera pe durata lui de viață utilă și indică valoarea printr-un proces de capitalizare.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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

101 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024:

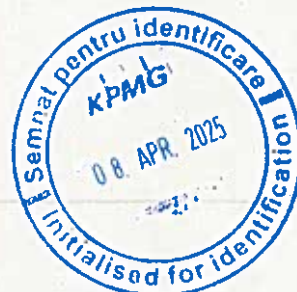
	Grup			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Din care:	107.760	81.643	-	189.403
Titluri de datorie	107.760	81.643	-	189.403
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	6.103	-	6.103
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Din care:	27.503.976	4.910.084	42.498	32.456.558
Titluri de stat	27.503.976	4.910.084	-	32.414.060
Participații	-	-	42.498	42.498
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere. Din care:	-	-	20.909	20.909
Titluri de datorie	-	-	20.909	20.909
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	641.414	641.414
Total active evaluate la valoare justă	27.611.736	4.997.830	704.824	33.314.390
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	1.922	-	1.922
Total datorii evaluate la valoare justă	-	1.922	-	1.922

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2024:

	Banca			
	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:	107.760	81.643	-	189.403
Titluri de datorie	107.760	81.643	-	189.403
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	6.103	-	6.103
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Din care:	27.503.976	4.910.084	42.498	32.456.558
Titluri de stat	27.503.976	4.910.084	-	32.414.060
Participații	-	-	42.498	42.498

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

102 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2024

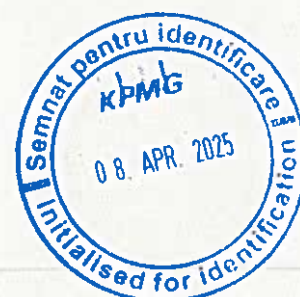
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	20.909	20.909
Titluri de datorie	-	-	20.909	20.909
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	637.476	637.476
Total active evaluate la valoare justă	27.611.736	4.910.084	700.883	33.310.449
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care-				
Swap pe curs de schimb	-	1.922	-	1.922
Total datorii evaluate la valoare justă	-	1.922	-	1.922

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

	Grup			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
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				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care-				
Swap pe curs de schimb	-	3.872	-	3.872
Total datorii evaluate la valoare justă	-	3.872	-	3.872



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

	<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:	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	-	-	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

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 2024:

	<u>Grup</u>			<u>Total</u>	<u>Total</u>
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>valoare justă</u>	<u>valoare contabilă</u>
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	10.465.286	-	10.465.286	10.465.286
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	2.321.288	3.167.281	5.488.569	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	37.833.735	37.833.735	37.227.458
Credite subordonate	-	210.460	-	210.460	210.460
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.357.876	3.129.591	-	11.487.467	11.758.962
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	70.422
Alte active financiare	-	-	155.923	155.923	155.923
Total active financiare	8.357.876	16.126.625	41.260.876	65.745.377	65.368.685

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

104 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

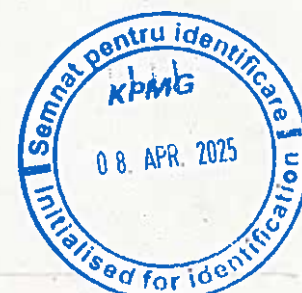
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

	<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	-	3.233.240	-	3.233.240	3.233.240
Depozite de la clienți	-	86.512.478	-	86.512.478	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	100.505	-	100.505	100.463
Obligațiuni emise	-	3.031.953	-	3.031.953	2.976.978
Datorii subordonate	-	1.431.144	-	1.431.144	1.431.144
Alte datorii financiare	-	-	-	409.746	409.746
Total datorii financiare	-	<u>94.309.320</u>	<u>409.746</u>	<u>94.719.066</u>	<u>93.510.873</u>
Banca					
	<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	-	10.465.285	-	10.465.285	10.465.285
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	2.288.891	3.167.281	5.456.172	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	37.833.735	37.833.735	37.227.458
Credite subordonate	-	210.460	-	210.460	210.460
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.323.306	3.129.591	-	11.452.897	11.724.392
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	70.422
Alte active financiare	-	-	155.923	155.923	155.923
Total active financiare	<u>8.323.306</u>	<u>16.094.227</u>	<u>41.250.296</u>	<u>65.667.829</u>	<u>65.291.137</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	3.233.240	-	3.233.240	3.233.240
Depozite de la clienți	-	86.533.931	-	86.533.931	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	100.505	-	100.505	100.463
Obligațiuni emise	-	3.031.953	-	3.031.953	2.976.978
Datorii subordonate	-	1.431.144	-	1.431.144	1.431.144
Alte datorii financiare	-	-	355.057	355.057	355.057
Total datorii financiare	-	<u>94.330.773</u>	<u>355.057</u>	<u>94.685.830</u>	<u>93.477.637</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

105 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4

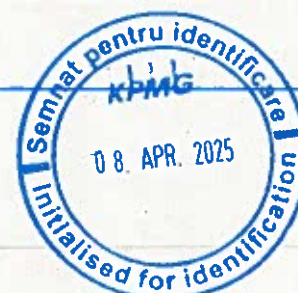
ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

	Grup			Total	Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	valoare justă	valoare contabilă
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 clienței	-	-	31.860.575	31.860.575	31.624.550
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
	Banca			Total	Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	valoare justă	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			Total	Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	valoare justă	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 clienței	-	-	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					

Notele elatate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare

106 din 168



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

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	=	<u>79.236.922</u>	<u>329.985</u>	<u>79.566.907</u>	<u>78.488.435</u>

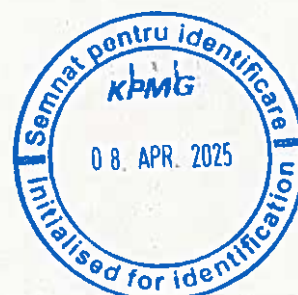
a) Credite și avansuri către bănci și instituții publice și disponibilități la bănci centrale
Creditele și avansurile către bănci și instituții publice includ plasamente interbancare și alte elemente în curs de colectare. Disponibilitățile la bănci centrale includ rezerva minimă obligatorie și conturi 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 clienței

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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Grup	Valoare de plata	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de plată la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.346.387	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,62 % pentru EURO; 8,22 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite Administrații Publice Locale	1.970.697	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	9,01 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite Administrații Publice Centrale	5.040.453	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,26 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PJ Comerț	3.389.507	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,24 % pentru EURO; 8,36 % pentru RON;	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PJ Construcții	2.335.613	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,51 % pentru EURO; 8,16 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PJ Industrie	4.855.794	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,20 % pentru EURO; 8,23 % pentru RON; 5,84 % pentru USD	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PF consum	2.442.434	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,19 % pentru EURO; 10,44 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PJ Servicii	5.708.158	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,44 % pentru EURO; 8,56 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	647.428	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,97 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Credite PF Ipotecare	7.487.159	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,13 % pentru EURO; 7,10 % pentru RON; 4,10 % pentru USD	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată
Carduri/ Overdraft	610.105	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	16,65 % pentru RON	Cresterea semnificativa a probabilitatii de nerambursare ar putea genera în anumite cazuri o reducere a valorii de plată

Total 37.833.735

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
108 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 cotelat 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 în aplicația de titluri de stat sau ca preț în Quantum) 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 în aplicația de titluri sau ca preț în Quantum) din Bloomberg, sursa BGN.

- f) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări, Biroul de Credit S.A., SWIFT- Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare 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 prețul 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 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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4

ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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	42.498	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	20.909	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 2024	32.153	19.847
Total câștiguri sau pierderi:		
- în contul de profit sau pierdere	-	1.062
- în alte elemente ale rezultatului global	5.331	-
Achiziții	3.925	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferențe curs valutar	1.089	-
Sold la 31 decembrie 2024	42.498	20.909

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.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

110 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

i) Activele și pasivele financiare derivate

Valoarea instrumentelor financiare derivate (FX swap/forward) este stabilită folosind Punctele Forward afișate de Bloomberg și cursurile de schimb publicate de BNR. Se construiește rata forward pt.reevaluare pornind de la spot ul BNR la care adaugam pct.swap calculate la momentul reevaluării în baza formulei de calcul.

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

Pe baza analizei schimbărilor de pe piața imobiliară la 31 decembrie 2024 în comparație cu analiza efectuată la 31 decembrie 2023, managementul Băncii a considerat că valoarea terenurilor și a clădirilor trebuie reevaluată la 31 decembrie 2024. În acest scop Banca a semnat un contract de prestări servicii cu firma de evaluare Colliers Valuation and Advisory SRL.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2024 (și la 31 decembrie 2023) 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 31.12.2024, 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	806	72.993	59.856	255.238	202.667	573.850
2	CIN	18	6.114	296	10.478	7.525	149.724
3	MCD	144	40.249	8.112	16.085	12.353	19.970
Total		968	119.356	68.264	281.801	222.545	743.544

Evaluarea Imobilelor – analiza datelor de intrare conform IFRS 13 la 31.12.2023

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	222.626	691.190

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

111 din 168



CEC BANK SA**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

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%	(113.231) (-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%	(72.278) (-12,6%)
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%	(33.641) (-5,9%)
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%	35.297 (6,2%)
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%	79.568 (13,9%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 10% Variația rata de capitalizare (RC): -1%	137.361 (23,9%)



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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:

31 decembrie 2024	Note	Grup		FVOCI – instru- mente de datorie	FVOCI – instru- mente de capital uri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
		Obligatoriu la FVTPL	FVTPL					
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.465.286	-	10.465.286
Instrumente financiare derivate		-	6.103	-	-	-	-	6.103
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.480.174	-	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienților:		-	-	-	-	37.227.458	-	37.227.458
- la cost amortizat		-	-	-	-	37.227.458	-	37.227.458
Credite subordonate		-	-	-	-	210.460	-	210.460
Instrumente de datorie:		20.909	189.403	32.414.060	-	11.724.392	-	44.348.764
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	189.403	-	-	-	-	189.403
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.909	-	-	-	-	-	20.909
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	32.414.060	-	-	-	32.414.060
- la cost amortizat		-	-	-	-	11.758.962	-	11.758.962
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	42.498	-	-	42.498
Alte active financiare		-	-	-	-	155.923	-	155.923
Total active financiare		20.909	195.506	32.414.060	42.498	65.263.693	-	97.936.666
Instrumente financiare derivate		-	1.922	-	-	-	-	1.922
Depozite de la bănci		-	-	-	-	3.233.240	-	3.233.240
Depozite de la clienți		-	-	-	-	85.359.302	-	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-	-	-	-	100.463	-	100.463
Obligațiuni emise		-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate		-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	108.022	-	108.022
Alte datorii financiare		-	-	-	-	409.746	-	409.746
Total datorii financiare		-	1.922	-	-	93.618.895	-	93.620.817

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare,
113 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Note	Grup		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instru- mente de capital uri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
		Obligatoriu la FVTPL	FVTPL					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	-	-	-	-	11.971.822	-	11.971.822
Instrumente financiare derivate	-	1.294	-	-	-	-	-	1.294
Credite și avansuri la bănci	-	-	-	-	-	8.339.661	-	8.339.661
Credite și avansuri acordate clienților:	-	-	-	-	-	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	-	71.457	-	-	-	-	-	71.457
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.847	-	-	-	-	-	-	19.847
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	20.747.742	-	-	-	-	20.747.742
- la cost amortizat	-	-	-	-	-	9.589.903	-	9.589.903
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	32.153	-	-	32.153
Alte active financiare	-	-	-	-	-	86.671	-	86.671
Total active financiare	19.847	72.751	20.747.742	32.153	61.612.607	-	-	82.485.100
Instrumente financiare derivate	-	3.872	-	-	-	-	-	3.872
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-	1.663.105	-	1.663.105
Depozite de la clienți	-	-	-	-	-	72.744.078	-	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	-	179.055	-	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 datorii financiare	-	-	-	-	-	358.390	-	358.390
Total datorii financiare	-	3.872	-	-	-	78.614.835	-	78.618.707



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

		Banca						
31 decembrie 2024	Note	Obligato riu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrume nte de datorie	FVOCI – instrume nte de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.465.285	-	10.465.285
Instrumente financiare derivate		-	6.103	-	-	-	-	6.103
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.447.777	-	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	37.227.458	-	37.227.458
- la cost amortizat		-	-	-	-	37.227.458	-	37.227.458
Instrumente de datorie:		-	-	-	-	210.460	-	210.460
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.909	189.403	32.414.060	-	11.724.392	-	44.348.764
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	189.403	-	-	-	-	189.403
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		20.909	-	-	-	-	-	20.909
- la cost amortizat		-	-	32.414.060	-	-	-	32.414.060
Credite subordonate		-	-	-	-	11.724.392	-	11.724.392
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Active financiare la cost istoric		-	-	-	42.498	-	-	42.498
Alte active financiare		-	-	-	-	145.343	-	145.343
Total active financiare		20.909	195.506	32.414.060	42.498	65.220.715	5.000	97.898.688
Instrumente financiare derivate		-	1.922	-	-	-	-	1.922
Depozite de la bănci		-	-	-	-	3.233.240	-	3.233.240
Depozite de la clienți		-	-	-	-	85.380.755	-	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-	-	-	-	100.463	-	100.463
Obligațiuni emise		-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate		-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	108.022	-	108.022
Alte datorii financiare		-	-	-	-	355.057	-	355.057
Total datorii financiare		-	1.922	-	-	93.585.659	-	93.587.581

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
115 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

		Banca						
31 decembrie 2023	Note	Obligato riu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumen te de datorie	FVOCI – instrume nte de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	11.971.816	-	11.971.816
Instrumente financiare derivate		-	1.294	-	-	-	-	1.294
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	8.305.674	-	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	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		-	71.457	-	-	-	-	71.457
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.847	-	-	-	-	-	19.847
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	20.747.742	-	-	-	20.747.742
- la cost amortizat		-	-	-	-	9.576.147	-	9.576.147
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	32.153	-	-	32.153
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare		-	-	-	-	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		-	3.872	-	-	-	-	3.872
Depozite de la bănci		-	-	-	-	1.663.105	-	1.663.105
Depozite de la clienți		-	-	-	-	72.744.806	-	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-	-	-	-	179.055	-	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 datorii financiare		-	-	-	-	329.985	-	329.985
Total datorii financiare		-	<u>3.872</u>	-	-	<u>78.587.158</u>	-	<u>78.591.030</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

116 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

5

VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:				
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	496.599	404.994	493.557	404.097
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	1.907.906	921.389	1.907.906	921.389
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	2.829.891	2.760.359	2.829.891	2.760.359
Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate	120.517	125.077	120.517	125.077
Venit din dobânzi aferente creditelor subordonate	11.554	-	11.554	-
Venituri din dobânzi FGCR - programe Guvernamentale	1.526	229	-	-
Total venituri din dobânzi	5.235.922	4.086.970	5.231.354	4.085.845
Cheltuieli cu dobânzile aferente datorilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:				
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	2.646.433	2.138.111	2.646.924	2.138.112
Depozite de la bănci	168.873	69.200	168.873	69.200
Datorii din operațiuni de leasing	836	758	836	758
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.141	302	158	302
Împrumut subordonat	129.661	141.972	129.661	141.972
Obligațiuni emise	171.508	101.914	171.508	101.914
Total cheltuieli cu dobânzi	3.118.452	2.452.257	3.117.960	2.452.258
Venituri nete din dobânzi	2.117.470	1.634.713	2.113.394	1.633.587

6

VENITURI NETE COMISIOANE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2024
Venituri comisioane				
Comisioane din operațiuni cu carduri	147.625	118.996	147.625	118.996
Comisioane din tranzacții cu numerar	60.507	62.628	60.507	62.628
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	129.339	124.003	129.416	124.034
Alte comisioane	63.725	55.298	63.725	55.298
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	401.196	360.926	401.273	360.956
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	72.233	36.392	28.965	24.097
Total venituri din speze și comisioane	473.429	397.318	430.238	385.053



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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	65.268	49.774	65.184	49.743
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	6.493	3.404	6.493	3.404
Comisioane din prestarea de servicii financiare	92.657	67.361	92.657	67.361
Total cheltuieli cu speze și comisioane	164.418	120.539	164.334	120.508
Venituri nete comisioane	309.011	276.779	265.904	264.545

Veniturile din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane provin din serviciile financiare oferite/primite 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 corporat	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporat, 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.
	Operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modificare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.	



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

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	
	2024	2023	2024	2023
Pierdere netă din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	38.883	57.927	38.883	57.927
Total	38.883	57.927	38.883	57.927

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 2024 comparativ cu anul 2023 este datorată descreșterii numărului de tranzacții cu swap-uri pe valute.

8 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din alte operațiuni	11.813	7.035	11.272	6.936
Venituri din dividende	5.902	1.668	10.902	1.668
Venituri din chirii	6.499	5.508	6.499	5.508
Total	24.214	14.211	28.673	14.112

9 CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Indemnizații și salarii	533.793	486.746	517.339	480.858
Alte taxe și contribuții sociale	12.121	10.968	11.706	10.822
Alte cheltuieli cu personalul	50.813	43.428	50.367	43.283
Provizioane pentru alte beneficii acordate angajaților	11.807	6.234	12.287	4.237
Provizioane pentru beneficii acordate angajaților pentru încetarea contractului de muncă (i)	3.268	(141)	2.990	(399)
Total	611.802	547.235	594.689	538.801

- (i) La 31.12.2024 Banca a constituit provizioane destinate fondurilor pentru susținerea Programului de pensionare anticipată aplicabil în anul 2025 în valoare de 8.176 mii lei.

CEC Bank a acordat salariaților care au ieșit la pensie anticipat în anul 2024 beneficii în cuantum de 6 salarii pentru salariații cu o vechime de peste 5 ani în primul trimestru și un salariu pentru ceilalți salariați care nu au atins pragul de vechime.

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 2024, Grupul are în sold provizioane pentru beneficii post-angajare în sumă de 8.454 mii lei.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

10

ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu servicii prestate de terți (i)	45.803	36.489	44.868	36.101
Reclamă și publicitate	14.497	7.565	14.055	7.413
Materiale	10.533	11.250	10.044	10.634
Alte taxe	79.668	60.778	79.510	60.740
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe (Nota 30)	(1.528)	2.944	(1.528)	2.647
Alte cheltuieli operaționale	4.648	8.096	4.295	7.954
Cheltuiala cu chirile	2.999	2.675	2.948	2.653
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	18.222	16.509	18.214	16.464
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară	34.168	39.925	34.168	39.925
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	155.328	131.524	154.625	131.296
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	39.184	34.475	38.947	34.397
(Câștig)/pierdere din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(286)	(2.402)	(286)	(2.402)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 23 și Nota 24)	273	235	273	235
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri (*)	<u>117.693</u>	<u>=</u>	<u>117.693</u>	<u>=</u>
Total	<u>521.202</u>	<u>350.063</u>	<u>517.817</u>	<u>348.057</u>

(*) Conform legii 296/2023, Banca calculează, înregistrează, declară și plătește trimestrial impozitul minim pe Cifra de Afaceri.

„Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri” la data de 31.12.2024 reprezintă valoarea impozitului minim pe cifra de afaceri aferentă anului.

- (i) La 31 decembrie 2024, la nivel de Grup valoarea include totalul onorariilor percepute de auditorul statutar în sumă de 4.262 mii lei (2023: 3.063 mii lei) astfel:

Bancă:

- onorarii totale pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale pentru anul financiar 2024 în suma de 1.224 mii lei, (2023: 1.223 mii lei), din care sume nefacturate pentru anul financiar 2024 în suma de 554 mii (2023: 856 mii lei);
- onorarii totale pentru alte servicii de asigurare non-statutare în sumă de 2.157 mii lei (2023: 1.400 mii lei);
- alte servicii non-audit permise de legislația în vigoare în sumă de 724 mii lei (2023: 276 mii lei).

FGCR:

La 31 decembrie 2024, valoarea include totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de auditorul statutar în suma de 157 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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

11

**CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE
AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI, PROVIZIOANE
PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE**

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței	517.535	485.508	517.535	485.508
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	(242)	288	(242)	256
Cheltuieli/(venituri) nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit	(6.322)	3.723	(4.237)	3.691
Cheltuieli/(venituri) nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor subordonate	103	-	103	-
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	565	2.084	565	2.084
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	10.768	(746)	10.582	(746)
Câștig din credite cesionate	(52.577)	(14.738)	(52.577)	(14.738)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	(65.607)	(94.793)	(65.607)	(94.793)
Venituri din recuperări de creanțe (surse Euro) FGCR	(163)	(45)	-	-
Câștig / (pierdere) net(ă) din deprecierea instrumentelor de datorie	8.570	7.406	8.570	7.404
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>412.630</u>	<u>388.655</u>	<u>414.692</u>	<u>388.666</u>

12

CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Impozitul pe profit curent la 16% (2023: 16%)				
din profitul impozabil determinat în conformitate cu legislația românească	140.276	78.459	135.984	77.682
Cheltuială /(Venit) cu impozitul pe profit amânat (vezi Nota 31)	<u>(5.666)</u>	<u>(2.032)</u>	<u>(5.104)</u>	<u>(2.022)</u>
Impozitul pe profit cheltuială/(reversare)	<u>134.610</u>	<u>76.427</u>	<u>130.880</u>	<u>75.660</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
121 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 plătit/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 2024, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului amânat și curent a fost de 16% (2023: 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

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Profit înainte de impozitare	822.559	616.572	799.115	591.468
Impozitare la rata statutară de 16% (2023: 16%)	132.453	98.652	127.858	94.635
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile de 10,01% (2023: 8,10%)	80.550	48.303	79.976	47.902
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile de 4,19% (2023: 4,45%)	(34.217)	(26.711)	(33.460)	(26.335)
Deduceri fiscale de 3,22% (2023: 3,58%)	(25.693)	(21.194)	(25.693)	(21.194)
Constituirea și reversarea diferențelor temporare	-	368	-	-
Creditul fiscal din sponsorizări și din profitul reinvestit de 2,25% (2023: 2,66%)	(18.116)	(15.755)	(17.996)	(15.716)
Elemente similare cheltuielilor și veniturilor de (0,66%) (2023: (0,27%))	5.299	(1.611)	5.299	(1.611)
Impozitul pe profit cheltuială/ (reluare)	140.276	78.459	135.984	77.681
Venit/(Cheltuială) cu impozitul pe profit amânat	(5.666)	(2.032)	(5.104)	(2.022)
Rata efectivă de impozitare	17,05%	12,73%	17,02%	13,13%

Cheltuielile nedeductibile includ cheltuieli pentru ajustări de valoare negativă ale activelor financiare, pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe, cheltuieli cu carburanți, 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.

În anul 2024 a avut loc reevaluarea patrimoniului care a fost reflectată în conturile de cheltuieli nedeductibile și venituri neimpozabile.

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

122 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

13

CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Numerar în casierie	1.110.787	919.285	1.110.786	919.279
Numerar în ATM-uri	517.196	438.488	517.196	438.488
Rezerva minimă obligatorie (i)	8.691.559	9.972.665	8.691.559	9.972.665
Conturi curente deținute la				
Banca Națională a	146.909	642.791	146.909	642.791
României (altele decât RMO)				
Pierderi de credit așteptate	(1.165)	(1.407)	(1.165)	(1.407)
Casa și disponibilități la bănci centrale	<u>10.465.286</u>	<u>11.971.822</u>	<u>10.465.285</u>	<u>11.971.816</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 2024 rata rezervei minime obligatorii a fost 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile atrase în lei de la clientelă și 5 % (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile atrase în valută de la clientelă. Dobânda acordată de Banca Națională a României pentru contul curent în lei în cursul anului 2024 a fost între 0,74 % și 0,83 % p.a. (în anul 2023 a fost între 0,69 % și 0,82 % p.a.). Pentru contul curent în EUR, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2024 o dobândă între 0,08 % și 0,19 % p.a. (în anul 2023 a fost între 0,02 % și 0,11 % p.a.). Pentru contul curent în USD, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2024 o dobândă între 0,36 % și 0,64 % p.a. (în anul 2023 a fost între 0,08 % și 0,39 % 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

	Grup		Banca	
	31 Decembrie	31 Decembrie	31 Decembrie	31 Decembrie
	2024	2023	2024	2023
Instrumente financiare derivate	6.103	1.294	6.103	1.294
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	<u>20.909</u>	<u>19.847</u>	<u>20.909</u>	<u>19.847</u>
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	<u>189.403</u>	<u>71.457</u>	<u>189.403</u>	<u>71.457</u>
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	<u>216.415</u>	<u>92.598</u>	<u>216.415</u>	<u>92.598</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
123 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	<u>Grup</u>		<u>31 decembrie 2023</u>	
	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>
Instrumente financiare derivate	6.103	1.922	1.294	3.872
<u>Banca</u>				
	<u>31 decembrie 2024</u>		<u>31 decembrie 2023</u>	
	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>	<u>Activ</u>	<u>Datorie</u>
Instrumente financiare derivate	6.103	1.922	1.294	3.872

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 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
	<u>Contracte</u>	<u>Contracte</u>	<u>Contracte</u>	<u>Contracte</u>
	<u>cu rezultat</u>	<u>cu rezultat</u>	<u>cu rezultat</u>	<u>cu rezultat</u>
	<u>pozitiv</u>	<u>negativ</u>	<u>pozitiv</u>	<u>negativ</u>
Swap pe cursul de schimb valori juste la 31 decembrie				
Sume de încasat- RON	876.837	-	174.886	40.608
Sume de plata- RON	-	(1.280.663)	(1.045.487)	(249.129)
Sume de încasat- EUR	-	1.279.041	1.045.835	248.893
Sume de plata- EUR	(1.216.934)	(24.869)	(195.205)	(331.836)
Sume de încasat- alte valute	346.056	24.569	21.209	287.606
Sume de plata- alte valute	-	-	-	-
Active derivate deținute pentru managementul riscului	5.959	(1.922)	1.240	(3.858)

Schimbul valutar al instrumentelor financiare derivate încheiate de Grup 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

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

124 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

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 2024 a generat o pierdere neta de 38.883 mii lei (2023: 57.927 mii lei).

Câștigul net din tranzacționare însumează, la 31 decembrie 2024, 106.020 mii lei (2023: 97.423 mii lei) și este compus din câștigul din tranzacționarea/ reevaluarea instrumentelor clasificate la FVTPL în valoare de 5.198 mii lei și diferențe de curs valutar în valoare de 100.822 mii lei.

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Instrumente de datorie	<u>20.909</u>	<u>19.847</u>
Total	<u>20.909</u>	<u>19.847</u>

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 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Instrumente de datorie	<u>189.403</u>	<u>71.457</u>
Total	<u>189.403</u>	<u>71.457</u>

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 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 2024

(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 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente deținute la alte bănci	174.971	638.468	174.971	638.468
Depozite la termen la alte bănci și instituții publice	4.935.332	7.337.691	4.903.726	7.304.012
Depozite la vedere la alte bănci	341.453	40.398	340.055	40.000
Depozite colaterale la alte bănci	26.704	6.916	26.704	6.916
Operațiuni repo	3.108	-	3.108	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	-	321.301	-	321.301
Pierderi de credit așteptate	(1.394)	(5.112)	(787)	(5.023)
Total	5.480.174	8.339.662	5.447.777	8.305.674

La 31 decembrie 2024 Banca deține un depozit la termen plasat la SMBC Bank EU AG, Frankfurt în valoare de 746.607 mii lei, un depozit la termen plasat la Credit Europe Bank NV în valoare de 224.290 mii lei precum și depozite la termen plasate la Trezoreria statului în valoare de 3.158.886 mii lei.

De asemenea, la 31 decembrie 2023 Banca deținea 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.

La 31 decembrie 2024 Banca deține un depozit colateral încheiat pentru VISA prin instituția financiară JP Morgan Collateral Custodian Services în valoare de 26.037 mii lei (2023: 2.811 mii lei), un depozit colateral pentru MasterCard prin HSBC Bank Lodon în valoare de 668 mii lei (2023: 612 mii 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 2024 și la 31 decembrie 2023, Banca nu a efectuat operațiuni reverse repo.

În cursul lunii iunie 2024 Banca a acordat o finanțare sub formă de împrumut subordonat către Exim Banca Românească SA în valoare de 200 milioane lei, cu maturitate 6 ani și dobândă variabilă, ROBOR 6M +4,75%.

Acordul de împrumut Subordonat cuprinde clauze specifice, în concordanță cu cadrul legal de reglementare (Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013, revizuit).

Deasemenea, în iunie 2024 a ajuns la maturitate creditul acordat Exim Banca Românească cu soldul în valoare de 321.301 mii lei la 31 decembrie 2023.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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
	2024	2023	2024	2023
Obligațiuni de Stat	32.414.060	20.747.742	32.414.060	20.747.742
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 16 b)	<u>42.498</u>	<u>32.153</u>	<u>42.498</u>	<u>32.153</u>
Total	<u>32.456.558</u>	<u>20.779.895</u>	<u>32.456.558</u>	<u>20.779.895</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. 75.

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Sold inițial la 1 ianuarie	20.747.741	10.342.981	20.747.741	10.342.981
Achiziții	59.520.794	33.665.931	59.520.794	33.665.931
Vânzări și răscumpărări	(48.590.157)	(23.964.202)	(48.590.157)	(23.964.202)
Venituri din dobânzi acumulate	1.299.058	545.650	1.299.058	545.650
Venituri din dobânzi de primit	(370.842)	(391.183)	(370.842)	(391.183)
Diferențe de curs	14.385	58.315	14.385	58.315
Pierdere/Câștig din modificări în valoarea justă, din care:	(206.919)	490.250	(206.919)	490.250
Pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(42.944)	(16.810)	(42.944)	(16.810)
Pierdere/Câștig din modificări în valoarea justă provenind din marcarea la piață	(163.975)	507.060	(163.975)	507.060
Sold la 31 decembrie	32.414.060	20.747.742	32.414.060	20.747.742



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024:

			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
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,023	826
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	29.891
Total				<u>42.498</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare 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>

Menționăm că la data de 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Obligațiuni de Stat	10.671.836	8.639.636	10.637.199	8.625.879
- din care emise de guverne străine	1.044.937	-	1.044.937	-
Obligațiuni emise de instituții de credit	748.417	677.553	748.417	677.553
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	90.948	44.008	90.948	44.008
Obligațiuni emise de administrații publice locale	253.050	233.076	253.050	233.076
Pierderi de credit așteptate	(5.289)	(4.369)	(5.222)	(4.369)
Total	<u>11.758.962</u>	<u>9.589.902</u>	<u>11.724.392</u>	<u>9.576.147</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 2014-2024, 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 2024 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 82.500 mii lei (31 decembrie 2023: 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 2024, 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 35.814 mii lei (31 decembrie 2023: 55.286 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

De asemenea, la 31 decembrie 2024, 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 1.869.797 mii lei (2023: 1.131.698 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

În cursul anului financiar 2024, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

La data de 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023 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 2024

(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 2024</u>	<u>Stat</u>	<u>Grup</u>			<u>Total</u>
		<u>Instituii de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit. din care:	10.670.347	746.784	88.814	253.017	11.758.962
AA-	417.236	-	-	-	417.236
B+	-	-	66.694	-	66.694
BB-	-	50.054	-	-	50.054
BBB-	9.625.549	306.409	22.120	253.017	10.207.095
BBB	627.562	-	-	-	627.562
BBB+	-	222.102	-	-	222.102
BAA1	-	168.219	-	-	168.219

<u>31 decembrie 2024</u>	<u>Stat</u>	<u>Banca</u>			<u>Total</u>
		<u>Instituii de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit. din care:	10.635.777	746.784	88.814	253.017	11.724.392
AA-	417.236	-	-	-	417.236
B+	-	-	66.694	-	66.694
BB-	-	50.054	-	-	50.054
BBB-	9.590.979	306.408	22.120	253.017	10.172.525
BBB	627.562	-	-	-	627.562
BBB+	-	222.102	-	-	222.102
BAA1	-	168.219	-	-	168.219

<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Stat</u>	<u>Grup</u>			<u>Total</u>
		<u>Instituii de credit</u>	<u>Societăți nefinanciare</u>	<u>Administratii publice locale</u>	
Instrumente de debit. din care:	8.638.482	675.311	43.064	233.045	9.589.902
B+	-	-	43.064	-	43.064
BB+	-	280.217	-	-	280.217
BB-	-	49.986	-	-	49.986
BBB-	8.638.482	-	-	233.045	8.871.527
BBB	-	25.141	-	-	25.141
BBB+	-	151.578	-	-	151.578
BAA1	-	168.389	-	-	168.389

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
130 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

31 decembrie 2023	Stat	Banca			Total
		Instituii de credit	Societăți nefinanciare	Administratii publice locale	
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

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Sold inițial la 1 ianuarie	9.589.849	4.770.943	9.576.147	4.770.943
Titluri FGCR la data achiziției	-	22	-	-
Achiziții	2.541.808	4.646.820	2.487.079	4.633.071
Maturări	(429.878)	(13)	(396.028)	-
Venituri din dobânzi acumulate	610.375	375.968	608.848	375.739
Dobânzi încasate	(555.336)	(214.054)	(553.809)	(213.825)
Diferențe de curs	3.009	12.826	3.009	12.826
Perderi de credit așteptate	(865)	(2.609)	(854)	(2.607)
Sold la 31 decembrie	11.758.962	9.589.903	11.724.392	9.576.147

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 2014-2024, Grupul nu a înregistrat vânzări din acest sub-portofoliu de titluri de stat, acestea fiind deținute până la maturitate.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

18

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Obiectivul Grupului pentru portofoliul de credite este de a genera credite pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale.

Așteptările Grupului cu privire la vânzările viitoare de credite sunt în conformitate cu practica anterioară, respectiv vânzarea de credite neperformante în sau în afara bilanțului, în condiții de preț favorabile.

În conformitate cu IFRS 9, punctul B4.1.3, vânzările datorate creșterii riscului de credit al activelor sunt în conformitate cu un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale.

Având în vedere faptul că în anii precedenți, Banca a realizat vânzări pentru a menține un nivel mai scăzut al activelor neperformante în portofoliu, conform recomandărilor BNR; vânzările sunt în conformitate cu modelul de proprietate pentru colectare.

În plus, Grupul nu gestionează portofoliul de credite pe baza valorii juste sau alți indicatori de performanță care ar putea indica faptul că modelul de afaceri nu este în conformitate cu obiectivul deținerii pentru colectare.

Astfel, pe baza celor de mai sus, modelul de afaceri al Grupului pentru portofoliul de credite este „deținut pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale”.

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 2024 și 31 decembrie 2023 este:

31 decembrie 2024 31 decembrie 2023

Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	187.473	231.680
Credite PF Consum fara garanții reale sau garanții care nu acopera integral expunerea	2.352.620	1.774.621
Credite PF Ipotecare	6.981.649	6.901.377
Carduri/ Overdraft	629.107	480.763
Total credite acordate persoanelor fizice	10.150.849	9.388.441
Credite PJ Agricultura exclusiv credite acordate in baza subvențiilor de incasat	3.536.220	3.146.381
Credite Administratii Publice Locale	1.990.868	2.553.330
Credite PJ Industrie	5.298.262	5.685.702
Credite PJ Comert	3.744.314	3.375.679
Credite PJ Constructii	2.596.295	2.286.972
Credite PJ Servicii	6.210.034	6.406.545
Credite acordate in baza subvențiilor de incasat	653.374	668.807
Credite Administratii Publice Centrale	5.041.126	-
Total credite acordate persoanelor juridice	29.070.493	24.123.416
Total credite și avansuri acordate clienților (sumă brută)	39.221.342	33.511.857
Ajustari pentru pierderi de credit așteptate	(1.993.884)	(1.887.307)
Creanțe și avansuri către clienți – net	37.227.458	31.624.550

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
132 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2024 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	334.489	299.661	1.253.157	1.887.307
Transferuri către stadiul 1	134.940	(125.718)	(9.222)	-
Transferuri către stadiul 2	(25.523)	85.413	(59.890)	-
Transferuri către stadiul 3	(12.351)	(40.429)	52.780	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	61.693	32.797	51.363	145.853
Diminuări datorate creditelor închise în an	(36.833)	(55.563)	(137.707)	(230.103)
Remăsurări nete în cursul anului	(96.268)	18.679	679.374	601.785
Write off	-	-	(471.368)	(471.368)
Ajustări dobândă	-	-	68.472	68.472
Alte ajustări	(35)	(453)	(7.574)	(8.062)
Sold de închidere 31 decembrie	360.112	214.387	1.419.385	1.993.884

În anul 2024, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 471.368 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

În anul 2024, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale și a unui portofoliu de credite PF neperformante, extrabilantiere.

Prin intermediul acestor contracte s-au vândut:

- creanțe individuale provenind din credite neperformante persoane juridice în valoare de 12.877 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 1.793 mii lei creanță netă bilanțieră) și în valoare de 7.226 mii lei creanță extrabilanțieră.
- Portofoliu PF creanțe extrabilantiere în valoare de 85.261 mii lei.

Din cesiunile de creanță individuale s-a încasat suma de 23.084 mii lei, iar din cesiunea portofoliului de creanțe extrabilantiere PF s-a încasat suma de 29.493 mii lei.

Aceste sume sunt prezentate în detaliu în nota "Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare". Contractele de vânzare sunt fără recurs.

La 31 decembrie 2024 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. Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în anul 2024 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	29.705	4.495	123.188	157.388
Transferuri către stadiul 1	5.865	(2.973)	(2.892)	-
Transferuri către stadiul 2	(207)	4.377	(4.170)	-
Transferuri către stadiul 3	(398)	(1.488)	1.886	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	19.541	629	336	20.506
Diminuări datorate creditelor închise în an	(6.182)	(605)	(6.671)	(13.458)
Remăsurări nete în cursul anului	(7.065)	(722)	87.343	79.556
Write off	-	-	(89.094)	(89.094)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 31 decembrie	41.259	3.713	109.926	154.898



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 persoane juridice în anul 2024 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	304.784	295.166	1.129.969	1.729.919
Transferuri către stadiul 1	129.075	(122.745)	(6.330)	-
Transferuri către stadiul 2	(25.316)	81.036	(55.720)	-
Transferuri către stadiul 3	(11.953)	(38.941)	50.894	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	42.152	32.168	51.027	125.347
Diminuări datorate creditelor închise în an	(30.651)	(54.958)	(131.036)	(216.645)
Remăsurări nete în cursul anului	(89.203)	19.401	592.031	522.229
Write off	-	-	(382.274)	(382.274)
Ajustări dobândă	-	-	68.472	68.472
Alte ajustări	(35)	(453)	(7.574)	(8.062)
Sold de închidere 31 decembrie	<u>318.853</u>	<u>210.674</u>	<u>1.309.459</u>	<u>1.838.986</u>

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2023 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
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 este prezentată în detaliu în nota "Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare". Contractele de vânzare sunt fără recurs.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2023 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.

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 2024

(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 2024 31 decembrie 2023

Derecunoașterea de credite și avansuri la cost amortizat, fără perspective de recuperare, clasificate în Stadiul 3	(471.368)	(309.157)
Total	(471.368)	(309.157)

Banca nu a achiziționat portofolii de creanțe sau alte active în cursul anului 2024.

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				
	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
Cost brut la 1 ianuarie 2023	654.702	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	672.363	359.980	33.967	50.292	1.116.602
Cost brut la 1 ianuarie 2024	672.363	359.980	33.967	50.292	1.116.602
Intrări (*)	-	122	105.336	3.117	108.575
Transferuri	5.520	84.663	(92.768)	2.585	-
Ieșiri	(2.524)	(45.214)	-	(4.161)	(51.899)
Reclasificare la/de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	(23.700)	-	22	-	(23.678)
Cheltuieli din reevaluare	(262)	-	-	-	(262)
Venituri din reevaluare	1.880	-	-	-	1.880
Reversarea amortizării acumulate	(64.405)	-	-	-	(64.405)
Impactul din reevaluare	96.877	-	-	-	96.877
Cost brut la 31 decembrie 2024	685.749	399.551	46.557	51.833	1.183.690

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

136 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

19

IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Banca				
	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
Cost brut la 1 ianuarie 2023	654.703	317.961	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	<u>1.788</u>	-	(283)	-	<u>1.505</u>
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>
Cost brut la 1 ianuarie 2024	668.420	358.282	33.967	50.273	1.110.942
Intrări (*)	-	122	105.336	238	105.696
Transferuri	5.520	84.663	(92.768)	2.585	-
Ieșiri	(2.524)	(42.335)	-	(4.161)	(49.020)
Reclasificare la/de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	<u>(23.700)</u>	-	<u>22</u>	-	<u>(23.678)</u>
Cheltuieli din reevaluare	(262)	-	-	-	(262)
Venituri din reevaluare	1.880	-	-	-	1.880
Reversarea amortizării acumulate	(64.405)	-	-	-	(64.405)
Impactul din reevaluare	96.877	-	-	-	96.877
Cost brut la 31 decembrie 2024	<u>681.806</u>	<u>400.732</u>	<u>46.557</u>	<u>48.935</u>	<u>1.178.030</u>
	Grup				
	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
Amortizare la 1 ianuarie 2023	56.621	192.432	-	38.411	287.464
Ajustari PPA post-achiziție FGCR	4	56	-	2	54
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	26.454	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>83.060</u>	<u>206.734</u>	-	<u>40.367</u>	<u>330.161</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2024	83.060	206.734	-	40.367	330.161
Ajustari PPA post-achiziție FGCR	6	-	-	-	6
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	28.541	32.970	-	2.223	63.734
Ieșiri	(458)	(41.799)	-	(4.088)	(46.345)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(2.412)	-	-	-	(2.412)
Reversarea amortizării acumulate în urma reevaluării	(64.405)	-	-	-	(64.405)
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2024	<u>44.332</u>	<u>197.905</u>	-	<u>38.502</u>	<u>280.739</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2023	<u>589.303</u>	<u>153.246</u>	<u>33.967</u>	<u>9.925</u>	<u>786.440</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2024	<u>641.417</u>	<u>201.646</u>	<u>46.557</u>	<u>13.331</u>	<u>902.950</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
137 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

19 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Banca		Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini			
Amortizare la 1 ianuarie 2023	56.621	192.432	-	38.411	287.464
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 cumulată la 31 decembrie 2023	82.901	206.678	-	40.365	329.944
Amortizare la 1 ianuarie 2024	82.901	206.678	-	40.365	329.944
Cheltuiala cu amortizarea aferentă anului	28.704	32.970	-	2.223	63.897
Ieșiri	(458)	(41.799)	-	(4.088)	(46.345)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(2.412)	-	-	-	(2.412)
Reversarea amortizării acumulate în urma reevaluării	(64.405)	-	-	-	(64.405)
Amortizare cumulată la 31 decembrie 2024	44.330	197.849	-	38.500	280.679
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2023	585.518	151.604	33.967	9.908	780.997
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2024	637.476	202.883	46.557	10.435	897.351

(*) În cursul anului 2024 Banca a achiziționat laptopuri, echipamente IT, stații de lucru, servere, bancomate, mașini multifuncționale, telefoane, mobilier, aparate de aer condiționat, centrale electrice, centrale termice și autoturisme în valoare totală de 86.353 mii lei.

De asemenea, au fost realizate și lucrări de amenajare a sediilor Băncii în valoare de 18.983 mii lei.

La 31 decembrie 2024, Banca a procedat la reevaluarea portofoliului de terenuri și clădiri pe baza unui contract de prestări și servicii încheiat cu un evaluator extern, independent, Colliers Valuation and Advisory SRL, autorizat de către Uniunea Națională a Evaluatorilor Autorizați din România.

La 31 decembrie 2024, CEC Bank deținea în proprietate 611 terenuri și 856 clădiri (la 31 decembrie 2023, CEC Bank deținea în proprietate 612 terenuri și 859 clădiri).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

20 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Cost brut la 1 ianuarie	380.736	297.787	379.367	297.787
Achiziție FGCR	-	1.256	-	-
Achiziții	134.733	81.853	134.733	81.740
Transferuri	(122)	-	(122)	-
Ieșiri	(43.235)	(160)	(43.190)	(160)
Cost brut la 31 decembrie	<u>472.112</u>	<u>380.736</u>	<u>470.788</u>	<u>379.367</u>
Amortizarea la 1 ianuarie	242.607	207.300	242.490	207.300
Ajustări PPA post-achiziție	142	59	-	-
Cheltuiala cu amortizarea	47.019	35.408	47.019	35.350
Transferuri	-	-	-	-
Ieșiri	(43.176)	(160)	(43.176)	(160)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie	<u>246.592</u>	<u>242.607</u>	<u>246.333</u>	<u>242.490</u>
Valoare netă contabilă	<u>225.520</u>	<u>138.129</u>	<u>224.455</u>	<u>136.877</u>

Soldul imobilizărilor necorporale pentru Bancă a crescut la 31 decembrie 2024 față de anul precedent, cu 91.421 mil lei, creșterea fiind explicată în principal de achizițiile de licențe software.

21 INVESTIȚII IMOBILIARE

	Grup/Banca	
	2024	2023
Cost brut la 1 ianuarie	87.439	92.051
Achiziții	-	38
Reclasificări în/din investiții imobiliare în PPE	23.678	(1.505)
Anularea amortizării acumulate în urma reclasificării	(2.412)	-
Ieșiri	(1.837)	(3.145)
Cost brut la 31 decembrie	<u>106.868</u>	<u>87.439</u>
Amortizarea și deprecierea cumulate la 1 ianuarie	33.280	32.179
Cheltuiala cu amortizarea	2.979	2.584
Utilizare ajustări pentru depreciere	(1.454)	(266)
Amortizare reclasificări de la imobilizări corporale	2.412	11
Ieșiri	(771)	(1.228)
Amortizarea și deprecierea cumulate la 31 decembrie	<u>36.446</u>	<u>33.280</u>
Valoare netă contabilă	<u>70.422</u>	<u>54.159</u>

La 31 decembrie 2024 comisia constituită la nivelul Băncii a efectuat testul de depreciere a activelor și aplicând raționamentul profesional a estimat că în cursul anului 2024 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 2024 este în valoare de 103.937 mii lei (2023: 96.364 mii lei).

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
139 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

21 INVESTIȚII IMOBILIARE (CONTINUARE)

În cursul anului 2024 veniturile din chirii aferente investițiilor imobiliare au fost în sumă de 4.414 mii lei (2023: 4.216 mii lei). Cheltuielile directe de exploatare (impozit pe clădire, reparații, întreținere) aferente investițiilor imobiliare care nu au generat venit din chirii în cursul anului 2024 au fost în sumă de 2.212 mii lei (2023: 1.433 mii lei). Cheltuieli directe de exploatare cu investițiile imobiliare care au generat venituri din chirii în cursul anului 2024 au fost în sumă de 1.479 mii lei (2023: 898 mii lei). În cursul anului 2024, Banca a avut 3 vânzări de proprietăți imobiliare (2 clădiri și un teren) în urma cărora a înregistrat un venit net în sumă de 3.177 mii lei (2023: 803 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:

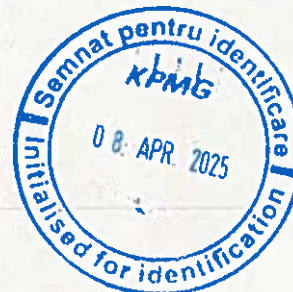
Grup/Banca

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din chirii până 1 an	9.244	8.444
Venituri din chirii între 1 an-5 ani	9.817	9.329
Venituri din chirii peste 5 ani	14.201	14.816
Total	33.262	32.589

22 ACTIVE REPREZENTÂND DREPTUL DE UTILIZARE

Grup/Banca

	Clădiri comerciale	Mijloace de transport	Echipamente	Terenuri	Total
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	(10.837)	-	-	(835)	(9.234)
Cost brut la 31 decembrie 2023	179.686	1.236	4.460	9.470	194.852
Cost brut la 1 ianuarie 2024	179.686	1.236	4.460	9.470	194.852
Modificare contracte leasing	45.382	-	879	784	47.873
Intrări	5.729	-	-	-	5.729
Ieșiri	(21.998)	-	(163)	(457)	(22.618)
Cost brut la 31 decembrie 2024	208.799	1.236	5.176	9.797	225.836
	Clădiri comerciale	Mijloace de transport	Echipamente	Terenuri	Total
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
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2024	92.366	462	4.056	2.266	99.150
Cheltuiala cu amortizarea	32.223	264	1.018	948	34.453
Ieșiri	(13.263)	-	(150)	(80)	(13.493)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2024	111.326	726	4.924	3.134	120.110
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2023	87.320	774	404	7.204	95.702
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2024	97.473	510	252	6.663	105.726



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

Următoarele valori sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere:

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Dobânda pentru datoriile din operațiuni de leasing	836	758
Cheltuiala cu amortizarea aferentă contractelor de leasing	34.453	32.278
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mai mică	2.845	2.545
		2.845

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 stimulent 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 contractual, 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 stimulent 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 factorii bazați pe piață.

23

ALTE ACTIVE FINANCIARE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Sume în curs de decontare cu terții (i)	118.455	66.669	118.455	66.669
Valori de recuperat de la clienți	3.411	4.761	3.411	4.761
Alți debitori și avansuri imobilizări	25.551	9.892	25.366	9.705
Alți debitori - FGCR	10.395	6.643	-	-
Ajustări pentru depreciere - alți debitori	(1.889)	(1.295)	(1.889)	(1.295)
Total	155.923	86.671	145.343	79.840

- (i) În cadrul poziției sumele în curs de decontare cu terții sunt incluse comisioane de recuperat de la clienți persoane fizice și juridice de 6.189 mii lei (2023: 1.109 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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

Alte active financiare nu sunt colateralizate la 31 decembrie 2024 și 2023.

Pentru sumele în sold la 31 decembrie 2024 Banca intenționează recuperarea acestora în anul 2025.

Ajustările pentru pierderi așteptate aferente altor active financiare pot fi reconciliate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Sold la începutul exercițiului	1.295	857
Derecunoșterea altor active financiare (write-down)	(16)	(314)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 11)	<u>610</u>	<u>752</u>
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>1.889</u>	<u>1.295</u>

24 ALTE ACTIVE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sume plătite în avans	20.604	17.923	20.502	17.867
Alte garanții pentru chirii și utilități (i)	903	898	902	889
Creanțe de la bugetul de Stat	5.019	6.021	5.019	6.021
Alte active (ii)	4.601	4.840	4.601	4.840
Deprecierea altor active	(1.228)	(1.753)	(1.228)	(1.753)
Alți debitori	2.392	2.930	2.392	2.930
Ajustări pentru pierderi așteptate – alți debitori	<u>(1.036)</u>	<u>(1.156)</u>	<u>(1.036)</u>	<u>(1.156)</u>
Alte active, net	<u>31.255</u>	<u>29.703</u>	<u>31.152</u>	<u>29.638</u>

- (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 4.601 mii lei, "Alte active" la 31 decembrie 2024, este compusă suma din:
- 1.400 mii lei bunuri preluate în patrimoniul Băncii din executarea garanțiilor la creditele acordate clientelei; -
 - 2.258 mii lei (31 decembrie 2023: 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;
 - 943 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.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

24 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Deprecierea aferentă altor active poate fi reconciliată după cum urmează, pentru Grup și Bancă:

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Sold la începutul exercițiului	2.909	3.544
Derecunoșterea altor active	(308)	(118)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 11)	(337)	(517)
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>2.264</u>	<u>2.909</u>

25 DEPOZITE DE LA BĂNCI

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Depozite la vedere	59.333	266.176	59.333	266.176
Din care. conturi curente la alte bănci (LORO)	32	43	32	43
Depozite la termen	1.350.948	289.899	1.350.948	289.899
Depozite repo	<u>1.822.959</u>	<u>1.107.030</u>	<u>1.822.959</u>	<u>1.107.030</u>
Total	<u>3.233.240</u>	<u>1.663.105</u>	<u>3.233.240</u>	<u>1.663.105</u>

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 depozitele de la bănci au fost pe termen scurt – maturitate sub 1 an.

26 DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Conturi curente și depozite la vedere		
Carnete de economii - la vedere	548	612
Conturi curente – persoane fizice	4.152.831	3.760.615
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	4.297.558	4.149.455
Conturi curente carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	5.353.708	4.608.834
Depozite la vedere – persoane juridice	<u>1.591.648</u>	<u>1.129.637</u>
Total conturi curente și depozite la vedere	<u>15.396.293</u>	<u>13.649.153</u>
Depozite la termen și economii		
Librete de economii – la termen (i)	14.229	14.697
Depozite la termen – persoane fizice	31.771.251	28.689.066
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	34.317.554	26.937.029
Depozite colaterale (ii)	3.881.137	3.454.827
Alte depozite la termen	<u>291</u>	<u>34</u>
Total depozite la termen și economii	<u>69.984.462</u>	<u>59.095.653</u>
Total	<u>85.380.755</u>	<u>72.744.806</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
143 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

(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 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Acreditiv	1.118	17.211
Garanții gestionari	155.359	143.301
Consemnări	2.839.763	2.528.810
Garantarea creditelor	814.307	664.533
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	43.703	50.787
Alte depozite colaterale	<u>26.887</u>	<u>50.185</u>
Total	<u>3.881.137</u>	<u>3.454.827</u>

27 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie (i)	1.710	4.492
Banca Europeană pentru Investiții (BEI) (ii)	59.565	135.375
Programul Româno—Elvețian	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>
Total	<u>100.463</u>	<u>179.055</u>

(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 31.12.2024 este de 1.710.162,59 lei.

Conform condițiilor contractuale rata de dobândă aferentă datei de 31.12.2024 a fost de 7,15 % (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. Valoarea rămasă de rambursat a împrumuturilor la 31.12.2024 este de 2.368.421,12 EUR.

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 dobanzii 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 31.12.2024 este de 9.604.270,73 EUR.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

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 2024 este 34.757.737 lei (31.12.2023: 55.286.272 lei).

La 31 decembrie 2024 condițiile impuse în contractele de finanțare cu Fondul European de Investiții („FEI”) și cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) sunt respectate.

Reconcilierea mișcărilor 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	2024	2023
Sold inițial la 1 ianuarie	179.055	278.242
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(78.569)	(99.158)
Total modificări din finanțarea fluxurilor de trezorerie	(78.569)	(99.158)
Cheltuieli cu dobânzi provenite din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	158	302
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(181)	(331)
Alte modificări	(23)	(29)
Sold la 31 decembrie	100.463	179.055

28

OBLIGAȚIUNI EMISE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Obligațiuni emise	2.976.978	2.137.255	2.976.978	2.137.255
Total	2.976.978	2.137.255	2.976.978	2.137.255

Reconcilierea mișcărilor obligațiunilor emise de Grup/Bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Grup/Banca	2024	2023
Sold initial la 1 ianuarie	2.137.255	653.636
Emisiuni de obligațiuni	1.492.230	1.402.340
Plăți de dobânzi pentru obligațiuni emise	(62.436)	(52.065)
Cheltuieli cu dobânzi provenite din obligațiuni emise	164.847	99.397
Sume de amortizat	(19.803)	(19.261)
Răscumparări anticipate de obligațiuni	(716.766)	-
Alte modificări	(18.349)	53.208
Sold la 31 decembrie	2.976.978	2.137.255

Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2024, inclusiv datoriile atașate, este de 2.976.978 mii RON (31 decembrie 2023: 2.137.255 mii RON lei).

În anii 2022 și 2024 Banca a realizat 5 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, două tranșe fungibile în 2023 cu scadența 07 februarie 2028 și o tranșă în 2024 cu scadență 28 noiembrie 2029.

De asemenea, la 30 decembrie 2024 Banca și-a exercitat opțiunea de răscumparare anticipată pentru obligațiunile cu scadența 2025, în urma obținerii aprobării BNR. Potrivit reglementărilor în vigoare, cele 2 ISIN-uri (XS2572123516, XS2572123433) ar fi fost excluse din calculul pasivelor eligibile MREL începând cu 31 decembrie 2024, ca urmare a intrării în anul scadenței.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

Obligațiunile cu scadență la 30 decembrie 2025 au avut o valoare nominală totală de 175.350 mii lei, respectiv o valoare nominală totală de 97.300 mii EUR, purtând rate cu cupon fixe. Instrumentele aveau clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024). Ca urmare a răscumpărării anticipate, emitentul a declanșat procedurile de delistare de la Bursa de Valori București, estimate a se încheia la începutul anului 2025. Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denominate în EUR și au fost emise pentru prima dată la 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și completate la 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul comercial BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notei, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumularea celor două tranșe fungibile. Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până la 07 februarie 2027, care devine un cupon variabil plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denominate în EUR și au o valoare nominală totală de 300.000 mii EUR; codul lor ISIN este XS2948748012 iar simbolul comercial BVB CECRO29E. Conform termenilor și condițiilor notelor, au fost listate pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 28 noiembrie 2024 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 20 decembrie 2024. Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 28 noiembrie 2028) și poartă cupon fix până la 28 noiembrie 2028, care devine un cupon variabil plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile emise de CEC Bank sunt eligibile pentru scopurile MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise conform prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat pe 18 noiembrie 2024 de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pentru un plafon total de emitere obligațiuni de 1.500 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

29

DATORII SUBORDONATE

La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 Banca respectă clauzele contractuale de împrumut subordonat cu finanțatorul.

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Împrumut de la acționar	1.431.144	1.434.229	1.431.144	1.434.229
Total	<u>1.431.144</u>	<u>1.434.229</u>	<u>1.431.144</u>	<u>1.434.229</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 rată 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:



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	Grup/Banca	
	2024	2023
Sold initial la 1 ianuarie	1.434.229	1.439.628
Rambursări de datorii subordonate	-	-
Trageri de datorii subordonate	-	-
Total modificări din finanțarea fluxurilor de trezorerie	-	-
Cheltuieli cu dobânzi provenite din datorii subordonate	129.661	141.972
Plăți de dobânzi pentru datorii subordonate	(132.746)	(147.371)
Alte modificări	(3.085)	(5.399)
Sold la 31 decembrie	1.431.144	1.434.229

30 PROVIZIOANE

	Grup	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru litigii	2.062	3.100
Provizioane pentru fraude interne și externe	1.732	1.779
Provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	55.646	44.852
Total	59.440	49.731
	Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru litigii	1.619	3.100
Provizioane pentru fraude interne și externe	1.732	1.779
Provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	55.461	44.852
Total	58.812	49.731

Mișcările în provizioanele pentru litigii sunt prezentate în continuare:

	Grup	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	3.100	433
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	574	2.786
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	(1.612)	(119)
Sold la 31 decembrie	2.062	3.100
	Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	3.100	433
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	131	2.786
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	(1.612)	(119)
Sold la 31 decembrie	1.619	3.100

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
147 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

30 PROVIZIOANE (CONTINUARE)

Mișcările în provizioanele pentru fraude interne și externe sunt prezentate în continuare:

	Grup/Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	1.799	1.799
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	20	12
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	(67)	(32)
Sold la 31 decembrie	<u>1.732</u>	<u>1.779</u>

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2024 pentru Bancă este prezentată în continuare:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	29.029	8.033	7.790	44.852
Transferuri către stadiul 1	3.475	(3.372)	(103)	-
Transferuri către stadiul 2	(1.216)	1.395	(179)	-
Transferuri către stadiul 3	(792)	(79)	871	-
Majorări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor nou acordate în an	(27.912)	(5.058)	(1.560)	(34.530)
Diminuări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor închise în an	1.147	1.250	49	2.446
Remăsurări nete în cursul anului	26.046	5.561	11.058	42.665
Write off	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	(8)	36	-	28
Sold de închidere 31 decembrie	<u>29.769</u>	<u>7.766</u>	<u>17.926</u>	<u>55.461</u>

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2023 este prezentată în continuare:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	24.476	7.164	13.932	45.572
Transferuri către stadiul 1	17.303	(17.240)	(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>8.033</u>	<u>7.790</u>	<u>44.852</u>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
148 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

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 31.12.2024) de 1.619 mii lei (31.12.2023: 3.100 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 CREAȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Creațiile și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2024 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

	Grup		
	Active	31 decembrie 2024 Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	485.286	-	485.286
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	-	(22.693)	(22.693)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri(i)	-	(454.331)	(454.331)
Alte imobilizări corporale și necorporale	-	(18.272)	(18.272)
Active reprezentând dreptul de utilizare	1.203	-	1.203
Provizioane și alte datorii	126.778	-	126.778
Total	613.267	(495.296)	(117.971)
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	98.123	(79.174)	18.949
Impozitul pe profit amânat atribuibile provizioanelor FGCR	518	-	518
Ajustări PPA la achiziție	-	(189)	(189)
Ajustări PPA post-achiziție	44	-	44
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	98.167	(79.363)	19.322
	Banca		
	Active	31 decembrie 2024 Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	485.286	-	485.286
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	-	(22.693)	(22.693)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri (i)	-	(454.102)	(454.102)
Alte imobilizări corporale și necorporale -	-	(18.043)	(18.043)
Active reprezentând dreptul de utilizare	1.203	-	1.203
Provizioane și alte datorii	126.778	-	126.778
Total	613.267	(494.838)	(118.429)
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	98.123	(79.174)	18.949

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

149 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

31

CREANȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

(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, 2024 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.

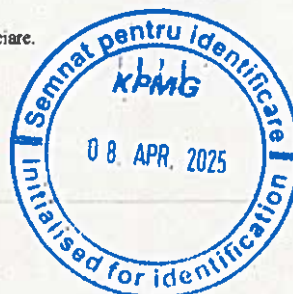
Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

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	385.558	(399.133)	(13.575)
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	61.689	(63.788)	(2.099)
Ajustări PPA la achiziție	-	207	207
Ajustări PPA post-achiziție	-	18	18
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	61.689	(63.599)	(2.287)

Banca

	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)	-	(369.466)	(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	385.558	(398.675)	(13.117)
Total creanță privind impozitul amânat de 16%	61.689	(63.788)	(2.099)



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

31

CREANȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

(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).

Mișcările în creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare pentru Bancă:

	<u>1 ianuarie</u> <u>2024</u>	<u>Recunoscut</u> <u>în contul de</u> <u>profit sau</u> <u>pierdere</u>	<u>Recunoscut</u> <u>în alte elemente</u> <u>ale</u> <u>Rezultatului</u> <u>global</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2024</u>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	45.241	-	32.405	77.646
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(2.604)	-	(1.027)	(3.631)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(59.307)	1.921	(15.434)	(72.820)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.878)	(845)	-	(2.723)
Active reprezentând dreptul de utilizare	781	(91)	-	690
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>4.119</u>	<u>=</u>	<u>19.787</u>
Total	<u>(2.099)</u>	<u>5.104</u>	<u>15.944</u>	<u>18.949</u>

Mișcările în creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare pentru 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</u> <u>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>

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
151 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

32 DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING

	<u>Grup/Banca</u>	
	<u>31 Decembrie 2024</u>	<u>31 Decembrie 2023</u>
Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	107.940	98.652
Datorii atașate	82	71
Total	<u>108.022</u>	<u>98.723</u>

Analiza scadențelor datoriilor care decurg din contractele de leasing

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
mai puțin de o lună	2.934	2.880
între 2-3 luni	5.684	5.506
între 4-6 luni	8.431	8.111
între 7-9 luni	7.890	7.971
între 10-12 luni	7.672	7.581
între 13-60 luni	64.895	54.009
peste 60 luni	<u>21.440</u>	<u>22.856</u>
Total	<u>118.946</u>	<u>108.914</u>

33 ALTE DATORII

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Contribuții sociale datorate la bugetul de stat	23.830	19.536	23.429	19.082
Impozite datorate la bugetul de stat	56.265	18.480	56.174	18.385
Fondul de participare al salariaților la profit	44.773	35.511	43.473	33.511
Alte datorii	2.196	1.226	1.729	888
Provizion pentru beneficii ale angajaților pentru încetarea contractului de muncă (Nota 9)	7.869	4.859	7.591	4.601
Provizion pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensatorii	<u>8.503</u>	<u>6.143</u>	<u>8.145</u>	<u>5.820</u>
Total	<u>143.436</u>	<u>85.755</u>	<u>140.541</u>	<u>82.287</u>

Sumele datorate bugetului de stat aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

34 ALTE DATORII FINANCIARE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Venituri în avans din emiterea de garanții financiare	2.416	2.370	2.416	2.370
Creditori diversi	129.965	64.719	129.965	64.719
Alte datorii financiare	<u>222.712</u>	<u>262.927</u>	<u>222.676</u>	<u>262.896</u>
Alți creditori diversi				
FGCR	54.653	28.374	-	-
Total	<u>409.746</u>	<u>358.391</u>	<u>355.057</u>	<u>329.985</u>
Curent	<u>409.746</u>	<u>358.391</u>	<u>355.057</u>	<u>329.985</u>

35 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2024, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei (31 decembrie 2023: 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.

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
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>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 aferea parintelui	Total net
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)	191	-	(1.510)
Ajustari achizitie - 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>
Sold la 1 ianuarie 2024	<u>636.963</u>	<u>(78.516)</u>	<u>229</u>	<u>558.675</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(4.158)	577	-	(3.581)
Ajustari achizitie - rezerva din reevaluare FGCR aferenta parintelui	96.877	(15.418)	-	81.459
Sold la 31 decembrie 2024	<u>729.682</u>	<u>(93.358)</u>	<u>229</u>	<u>636.553</u>

Banca

	Rezerve din reevaluare brut	Total impozit amânat	Total net
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>
Sold la 1 ianuarie 2024	<u>636.963</u>	<u>(78.517)</u>	<u>558.446</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(4.158)	577	(3.581)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	96.877	(15.418)	81.459
Sold la 31 decembrie 2024	<u>729.682</u>	<u>(93.358)</u>	<u>636.324</u>



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 1 decembrie 2023

Rezerva din valoare justă/ /(deficit) din active financiare
disponibile pentru vânzare (net de impozit amânat) (388.578) (221.078)

Total (388.578) (221.078)

Aceasta nota prezintă mișcările în rezerva aferenta 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
global**

	Titluri de stat	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)
Ajustari pentru depreciere titluri	1.388	-	1.388	-	1.388
Sold la 31 decembrie 2023	(279.989)	16.273	(263.716)	42.638	(221.078)

**Rezerve disponibile pentru
vânzare la valoare justă prin
alte elemente ale rezultatului
global**

	Titluri de stat	Investitii De capital	Brut	Total Impozit amânat	Total Net
Sold la 1 ianuarie 2024	(279.989)	16.273	(263.716)	42.638	(221.078)
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață (Nota 16 a)	(163.975)	6.420	(157.555)	24.506	(133.049)
Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din vânzări (Nota 16 a)	(42.944)	-	(42.944)	6.871	(36.073)
Ajustari pentru depreciere titluri	1.622	-	1.622	-	1.622
Sold la 31 decembrie 2024	(485.286)	22.693	(462.593)	74.015	(388.578)



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

38

ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Rezerva legală statutară (i)	296.271	256.315	296.271	256.315
Rezerva pentru risc bancar general (ii)	65.841	65.841	65.841	65.841
Rezerva din bunuri primite cu titlu gratuit	2.932	2.932	2.932	2.932
Total	365.044	325.088	365.044	325.088

- (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 2024 Banca a transferat 39.956, mii lei în rezerva legală statutară (2023: 29.573 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 Direcție.

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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

156 din 168



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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 2024 și 31 decembrie 2023, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 și date comparative pentru 2023:

	Banca						
31 decembrie 2024	Corporații	IMM	Administrații publice	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.3267.668	18.770.831	7.031.994	10.150.849	-	-	39.221.342
Provizioane principal	(270.281)	(1.547.861)	(20.844)	(154.898)	-	-	(1.993.884)
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta nete de provizioane	2.997.387	17.222.970	7.011.150	9.995.951	-	-	37.227.458
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	44.397.365	-	44.397.365
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	15.913.062	-	15.913.062
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	1.192.228	1.192.228
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	105.726	105.726
Active financiare la cost istoric	-	-	5.000	-	-	-	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active	-	-	-	-	-	195.444	195.444
Total active	2.997.387	17.222.970	7.016.150	9.995.951	60.520.887	1.493.398	99.246.743
Depozite și conturi curente	7.805.303	9.314.287	29.826.283	41.668.122	-	-	88.613.995
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	61.275	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	108.022	108.022
Alte pasive	-	-	-	-	1.922	606.060	607.982
Total datorii	7.805.303	9.314.287	29.865.471	41.668.122	4.471.319	714.082	93.838.584
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	5.408.159	5.408.159
Total datorii și capitaluri proprii	7.805.303	9.314.287	29.865.471	41.668.122	4.471.319	6.122.241	99.246.743

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

158 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

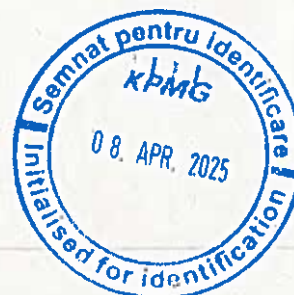
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Corporații	IMM	Banca Administrații publice	Persoane Fizice	Trezorerie	Alele	Total
Credite și avansuri acordate clienței valoare brută	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 brută 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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
159 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<u>Banca</u>						
31 decembrie 2024	Corporatii	IMM	Administratii publice	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobânzi	149.698	1.174.125	(540.354)	(610.816)	1.940.741	-	2.113.394
Venituri nete din comisioane	13.993	107.456	1.651	154.111	(11.307)	-	265.904
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	106.020	-	106.020
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(38.883)	-	(38.883)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	1.378	-	1.378
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	42.944	-	42.944
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(7.123)	-	(7.123)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	28.673	28.673
Venituri operaționale	163.691	1.281.581	(538.703)	(456.705)	2.033.770	28.673	2.512.307
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(79.414)	(318.631)	12.530	(24.987)	4.380	-	(406.122)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(8.570)	-	(8.570)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(818)	-	(38.446)	-	-	(39.264)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(594.689)	(594.689)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(146.730)	(146.730)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(517.817)	(517.817)
Cheltuieli operaționale	(79.414)	(319.449)	12.530	(63.433)	(4.190)	(1.259.236)	(1.713.192)
Profit înainte de impozitare	84.277	962.132	(526.173)	(520.138)	2.029.580	(1.230.563)	799.115
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(130.880)	(130.880)
Profit net aferent anului	84.277	962.132	(526.173)	(520.138)	2.029.580	(1.361.443)	668.235

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
160 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

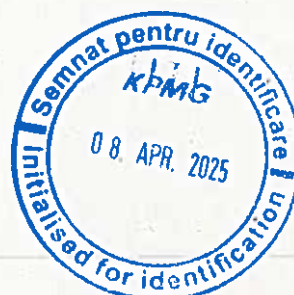
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

39 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Corporatii	IMM	Banca Administratii publice	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
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
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	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 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
161 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 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 denominate în moneda locală, emise de către Ministerul Finanțelor Publice din România, credite acordate administrațiilor publice centrale, prin Ministerul Finanțelor Publice și depozite de la administrații publice centrale (Ministerul Finanțelor Publice). 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 18).

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 2024	Datorii în sold la 31 Decembrie 2024	Cheltuieli 2023	Datorii în sold la 31 Decembrie 2023
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	65.033	1.085	55.340	6.282
- Bonusuri pe termen scurt	9.552	69	5.302	-
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	-	-	-	-
Total	74.585	1.154	60.642	6.282



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

40

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Salariile și beneficiile conducerii Băncii:

	Cheltuieli 2024	Datorii în sold la 31 Decembrie 2024	Cheltuieli 2023	Datorii în sold la 31 Decembrie 2023
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	54.215	246	51.418	5.465
- Bonusuri pe termen scurt	3.054	69	3.127	-
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	-	-	-	-
Total	57.269	315	54.544	5.465

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 2024 cu părțile afiliate ale Băncii:

	FGCR			Alte părți afiliate
<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>A acționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul - cheie din conducerea Băncii</u>		
Total Active	37.192.717	5.734	-	2.224.387
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 5,1%-5,5%)	3.158.886	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%- 7,90%)	189.403	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	19.212.323	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0%-9,57%)	9.590.979	-	-	253.017
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 5,18%-20,41%)	5.041.126	5.754	-	1.990.868
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(20)	-	(19.498)
Total datorii	1.704.459	10.347	21.453	33.843.264

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
163 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

40

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

din care:

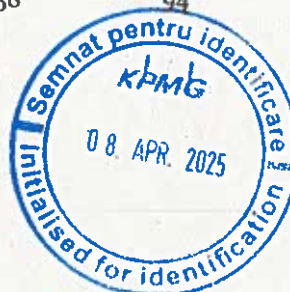
Depozite (rata dob: 0%-13%)	271.913	10.347	21.453	33.381.057
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%)	-	-	-	462.207
Datorii subordonate (rata dob : 9,84%-11,23%)	1.432.546	-	-	-
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	3.576	714	=	87.992
Date	3.576	668	-	71.521
Primate	-	46	-	16.471

Tabelul următor prezintă soldurile Băncii la data de 31 decembrie 2023 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finantelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	<u>18.543.153</u>	<u>4.821</u>	<u>=</u>	<u>8.257.181</u>
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6,03%-6,05%)	-	-	-	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	<u>1.434.229</u>	<u>15.224</u>	<u>728</u>	<u>25.355.587</u>
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	<u>132.672</u>	<u>878</u>	<u>=</u>	<u>218.790</u>
Date	58.214	784	-	207.822
Primate	74.458	94	-	10.968

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.

164 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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 18.

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile Băncii cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2024:

	<u>Acționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Venituri din dobânzi	1.795.706	506	-	348.445
Cheltuieli cu dobânzi	(129.661)	(283)	-	(905.192)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	(6)	-	6.125
Venituri din comisioane	-	-	-	226
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(77)	-

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2023 pentru Bancă:

	<u>Acționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
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	-	-	-	70
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(30)	-

Referitor la tranzacțiile cu BNR. Banca avea următoarele solduri la sfârșit de an:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Conturi curente deținute la Banca Națională a României (Nota 13)	8.837.303	10.614.049

Referitor la tranzacțiile cu BNR. Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Cheltuieli cu dobânzi provenite din operațiuni REPO cu BNR	-	-
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	110.627	99.187

Notele alăturate de la pagina 13 la 168 fac parte integrantă din situațiile financiare.
165 din 168



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

41 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Acțiuni în instanță

La 31 decembrie 2024 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 2024 31 decembrie 2023

Datorii contingente aferente litigiilor cu terți
(inclusiv clientela) și altor evenimente de risc
operațional conform IAS 37

32.967

9.523

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 diferit 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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(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:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:	1.899.666	2.127.860
Scrisori de garanție de participare la licitație	12.330	6.616
Scrisori de garanție de buna execuție	647.431	534.108
Scrisori de garanție de restituire în avans	603.841	735.299
Scrisori de garanție pentru garantarea plății	210.470	285.056
Scrisori de garanție pentru plata taxelor vamale și a celorlalte creanțe aferente	7.008	7.184
Scrisori de garanție pentru alte destinații	418.586	559.598
Angajamente de credit netrase	4.088.679	4.347.042
Total	<u>5.988.345</u>	<u>6.474.902</u>

Provizion pentru angajamente de creditare
netrase și garanții financiare emise (Nota 30)

55.46144.852

Scrisorile de garanție emise pentru clienți sunt parțial acoperite de depozite colaterale în sumă de 97.392 mii lei (la 2023: 69.036 mii lei).



CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

42 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente favorabile și nefavorabile care apar între finalul perioadei de raportare și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Se pot identifica două tipuri de evenimente:

- cele care furnizează dovada condițiilor care au existat la finalul perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare);
- cele care indică condițiile care au apărut ulterior perioadei de raportare (evenimente care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare).

Astfel, un eveniment ulterior datei bilanțului este majorarea capitalului social al Băncii cu suma de 1 mld. lei, pentru care Banca a primit aprobare din partea Comisiei Europene în luna Martie 2025.

Comisia Europeană consideră că recapitalizarea de către România a Băncii, deținută în totalitate de stat, cu 200 de milioane de euro (1 mld. lei), nu constituie ajutor de stat în sensul normelor UE privind ajutorul de stat. Ulterior, Banca va depune diligențele în vederea încasării sumei, întreaga infuzie de capital fiind dedicată pentru creșterea cotei de piață pe segmentul de creditare și depozite, îmbunătățirea eficienței și nivele robuste de capital.

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director Direcția Contabilitate

