



## Raportul Auditorului Independent

Către Acționarul Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A.

### Raport privind auditul situațiilor financiare

#### Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. („Banca”) la data de 31 decembrie 2023, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale Băncii pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 30 aprilie 2024.

#### Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Băncii conțin:

- situația poziției financiare la 31 decembrie 2023;
- situația contului de profit și pierdere și a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023;
- situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023; și
- note explicative la situațiile financiare individuale, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

Total capitaluri proprii:	2.893.660.769 RON;
Profitul net al exercițiului financiar:	6.015.683 RON.

Banca are sediul social în Strada Arhitect Ion Mincu, nr. 3, etaj 6, Sector 1, București și codul unic de identificare fiscală 49176892.

#### Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., Ana Tower, etaj 24/3, Bd. Poligrafiei nr. 1A, sector 1, 013704 București, România, EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, capital social 7.630 Lei  
T: +40 21 225 3000, [www.pwc.ro](http://www.pwc.ro)

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

### **Independența**

Suntem independenți față de Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat Băncii alte servicii decât cele de audit în perioada cuprinsă între 23 noiembrie 2023 și 31 decembrie 2023.

---

## **Strategia de audit**

### **Prezentare de ansamblu**

---

**Prag de semnificație:** Pragul global de semnificație al Băncii 14.468.304 RON, care reprezintă 0.5 % din activele nete.

**Aspect cheie al auditului** Tratamentul contabil aferent subscrierii capitalului social la momentul înființării Băncii

---

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont de structura Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Banca operează.

### **Pragul de semnificație**

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Bancă pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

---

**Pragul global de semnificație al Băncii** 14.468.304 RON

---

**Cum a fost determinat** 0,5 % din activele nete

---

**Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație**

Am ales activele nete ca și criteriu de referință deoarece, în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare pentru a evalua performanța Băncii, având în vedere că Banca a fost foarte recent înființată, în ultimul trimestru al anului 2023, și a avut tranzacții foarte limitate și acesta reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 0,5 % deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

---

Am agreat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 723.415 RON, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

**Aspect cheie al auditului**

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

**Aspect cheie al auditului**

**Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie**

**Tratamentul contabil aferent subscrierii capitalului social la momentul înființării Băncii**

Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. a fost înființată prin Hotărârea de Guvern 1204/2022 care îi reglementează condițiile de constituire, organizare și funcționare ("Hotărârea 1204/2022"). În data de 16 noiembrie 2023 Guvernul României a aprobat Actul Constitutiv al Băncii. Banca a început să funcționeze din punct de vedere administrativ de la data înmatriculării la Oficiul Național al Registrului Comerțului, pe 23 noiembrie 2023.

Considerând cerințele legale, capitalul social subscris al Băncii este în sumă de 3 miliarde RON, din care 119 milioane RON reprezentând capital subscris vărsat în data de 24 noiembrie 2023 și 1,16 miliarde RON reprezentând capital subscris vărsat în data de 28 decembrie 2023. Astfel, la 31 decembrie 2023 capitalul subscris nevărsat este în sumă de 1,775 miliarde RON și urmează să fie vărsat până la data de 31 decembrie 2024 conform Hotărârii Guvernului nr. 1113/2023 pentru

În cadrul procedurilor de audit, am verificat dacă Banca a fost înființată în conformitate cu cerințele legale aplicabile, obținând și analizând documentele cheie care au stat la baza constituirii Băncii.

Am evaluat conformitatea politicilor contabile cu privire la capitalul subscris nevărsat cu prevederile din IFRS.

Am verificat valoarea capitalului social subscris în valoare de 3 miliarde RON prin reconcilierea acestuia cu Actul Constitutiv al Băncii și cu informațiile furnizate de Oficiul Național al Registrului Comerțului.

În plus, am verificat valoarea capitalului subscris varsat așa cum apare prezentat în situațiile financiare cu extrasul bancar corespunzător.

### Aspect cheie al auditului

aprobarea Actului Constitutiv. Această sumă este recunoscută ca și creanță de primit din partea acționarilor. Considerând faptul că aceasta creanță urmează a se încasa în anul 2024, recunoașterea sa inițială s-a efectuat, în conformitate cu IFRS 9, la valoarea justă, prin actualizarea în prezent a fluxurilor de numerar ce urmează a fi încasate, efectul acestei actualizări înregistrându-se în contrapartida conturilor de capital.

Astfel, principalele tranzacții înregistrate de către Bancă în anul 2023 au constat în înregistrarea capitalului social subscris nevărsat, încasarea și înregistrarea capitalului social vărsat pentru sumele de 119 milioane RON și respectiv 1,16 miliarde RON.

Având în vedere că nu sunt prevederi exprese în Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) cu privire la tratamentul contabil al capitalului social subscris și nevărsat precum și mărimea tranzacțiilor aferente subscrierii capitalului, am determinat această arie drept un aspect cheie al auditului.

Nota 3 „Politici contabile Semnificative”, Nota 5 „Alte active financiare”, Nota 8 „Capital Social” din situațiile financiare furnizează informații detaliate privind capitalul social.

### Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Pentru capitalul subscris nevărsat, am verificat calculul de valoare justă aferent creanței de primit din partea acționarului la recunoașterea inițială efectuat de către Bancă și soldul acestei creanțe la data de 31 decembrie 2023.

## Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 12 - 17.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 12 - 17.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

---

### Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul BNR 27/2010, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

---

### Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții

viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport privind alte cerințe legale și de raportare

### Numirea auditorului

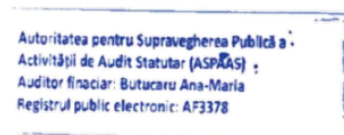
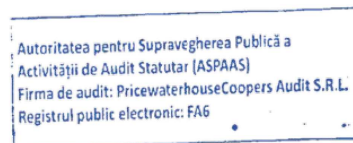
Am fost numiți ca auditori financiari ai Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. de către Guvernul României prin Hotărârea Guvernului nr. 1113/2023 din data de 16 noiembrie 2023. Acesta este primul an în care am fost numiți ca și auditori.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Ana-Maria Butucaru.

În numele  
PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.  
Firmă de audit  
înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 6



Ana-Maria Butucaru  
Auditor financiar  
înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3378



Bucuresti, 30 aprilie 2024