

SITUAȚII FINANCIARE

2023

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare
Financiară adoptate de Uniunea Europeană
Pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2023



www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situații financiare individuale

Situația poziției financiare	2
Situația contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global	3
Situația modificărilor capitalurilor proprii	4
Situația fluxurilor de trezorerie	5

Note explicative la situațiile financiare individuale

1	Entitatea raportoare.....	6
2	Bazele întocmirii	7
3	Politici contabile semnificative	8
4	Numerar și echivalente de numerar.....	12
5	Alte active financiare	12
6	Provizioane	13
7	Alte datorii.....	13
8	Capital social.....	13
9	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	14
10	Cheltuieli de exploatare	14
11	Impozitul pe profit.....	15
12	Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari.....	15
13	Consiliul de Supraveghere.....	16
14	Directoratul.....	16
15	Informații privind salariații, Membrii organelor de administrație și de Conducere.....	17
16	Angajamente viitoare	17
17	Litigii.....	17
18	Managementul riscului.....	17
19	Evenimente ulterioare datei bilanțului.....	18

Situația poziției financiare la 31 decembrie 2023

RON	Notă	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022¹
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	4	1.221.915.322	-
Alte active financiare	5	1.673.528.908	-
TOTAL ACTIVE		2.895.444.230	-
DATORII			
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	6	280.893	-
Alte datorii	7	1.502.568	-
TOTAL DATORII		1.783.461	-
CAPITALURI			
Capital social	8	3.000.000.000	-
Rezultat reportat		5,658,327	-
Alte rezerve		-111,997,558	-
CAPITALURI TOTAL		2.893.660.769	-
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII		2.895.444.230	-

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 23 Aprilie 2024 și semnate în numele acestuia de:

Dănuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




¹ Banca de Investiții și Dezvoltare a fost înființată la 23 Noiembrie 2023 și nu a întocmit situații financiare la 31 Decembrie 2022.


Banca de Investiții și Dezvoltare

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

RON	Notă	2023	2022²
Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate	9	469.430	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	9	10.883.822	
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	10	-2.865.987	-
Cheltuieli cu salariile	10	-1.038.112	-
Cheltuieli operaționale	10	-21.142	
Cheltuieli cu alte provizioane	10	-280.893	-
Profit înainte de impozitare		7.147.117	-
Impozitul pe profit	11	-1.131.434	-
PROFITUL EXERCIȚIULUI		6.015.683	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total / profitul exercițiului		6.015.683	-

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 23 Aprilie 2024 și semnate în numele acestuia de:

Dănuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Situația modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023

RON	Notă	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve (i)	Total
Soldul la 1 Ianuarie 2022		-	-	-	-
Soldul la 31 Decembrie 2022		-	-	-	-
Sold la 1 Ianuarie 2023		-	-	-	-
Capital social subscris vărsat	8	1.225.000.000	-	-	1.225.000.000
Capital social subscris nevărsat	8	1.775.000.000	-	-	1.775.000.000
Alte conturi de capitaluri proprii	5	-	-	-112.354.914	-112.354.914
Profit pentru anul 2023	11	-	6,015,683	-	6,015,683
Rezervă legală	11	-	-357,356	357.356	-
Bilanțul la 31 Decembrie 2023		3.000.000.000	5.658.327	111.997.558	2.893.660.769

(i) Alte rezerve includ rezerva legală și valoarea ajustării pentru capitalul subscris nevărsat.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 23 Aprilie 2024 și semnate în numele acestuia de:

Dănuț-Leonard Sandu
Director General

Raluca Nicolescu
Director General Adjunct




Situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada de la 23 noiembrie 2023 până la 31 decembrie 2023

RON	2023	2022
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Profit înainte de impozitare	7.147.117	-
Ajustări ale elementelor nemonetare în rezultatul net al perioadei		
Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate la banci	469.430	-
Venituri din dobânzi aferente altor active	10.883.822	-
Pierderi din deprecierea activelor financiare	2.865.986	-
Cheltuieli privind provizioanele	280.893	-
Modificarea activelor și datoriilor din activitatea de exploatare după ajustările elementelor nemonetare		
Variația datoriilor	371.134	-
Încasari din dobânzi	469.430	-
Numerar net din activități de exploatare	218.691	-
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Aporturi de capital din partea acționarilor, altele decât prin emisiune de acțiuni	1.225.000.000	-
Numerar net din activități de exploatare	1.225.000.000	-
Efectul schimbărilor din pierderile așteptate din deprecierea numerarului și echivalentelor de numerar	2.865.986	-
Creșterea netă de numerar și echivalente de numerar	1.221.915.322	-
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	-	-
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	1.221.915.322	-

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Directorat la 23 Aprilie 2024 și semnate în numele acestuia de:

Dănuț-Leonard Sandu
Director General



Raluca Nicolescu
Director General Adjunct



1. Entitatea raportoare

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

Banca a început să funcționeze, din punct de vedere administrativ, de la data de 23 noiembrie 2023, data înmatriculării în Registrul Comerțului și poate desfășura activitățile specific obiectului de activitate, prevăzute în Actul Constitutiv, de la data intrării în vigoare a Directivei Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele entităților din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță, precum și de modificare a Directivei 2014/59/UE potrivit căreia Banca este exceptată de la aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE. Începerea reală a activității și operaționalizarea ca instituție de credit se va face după finalizarea întregului mediu de produse, proceduri și procese operaționale, precum și a sistemului IT și notificarea Băncii Naționale a României pentru înscrierea în Registrul specific băncilor de dezvoltare.

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

Sediul social al Băncii este în România, Mun. București, Sector 1, str. Arh. Ion Mincu nr. 3, etaj 6. Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor. Misiunea generală a Băncii este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, în baza unei analize independente ex-ante.

Obiectivele strategice ale Băncii sunt:

- facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii;
- asigurarea accesului la finanțare pentru proiecte de infrastructură viabile și atragerea capitalului privat în investiții;

Note explicative la situațiile financiare individuale

- sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
- furnizarea de asistență tehnică.

Banca se află în proces de operaționalizare a activității, conform angajamentelor autorităților române în cadrul Programului Național de Redresare și Reziliență.

2. Bazele întocmirii

Dat fiind că în anul 2023 doar organele de conducere au fost selectate, în absența resurselor umane și informatice, activitățile de contabilitate, conformare fiscală și calcul salarial au fost realizate de către Deloitte și Reff & Asociații în baza contractului semnat de părți în data de 13.12.2023, conform Hotărârii Directoratului nr. 2 din data de 11.12.2023. Astfel, operațiunile contabile au fost efectuate de către Deloitte Accounting S.R.L., cu respectarea procedurilor contabile agreeate cu conducerea executivă a Băncii și pe baza informațiilor primite de la aceasta. Directoratul băncii este responsabil pentru acuratețea respectării politicilor contabile și a înregistrării corecte a tuturor operațiunilor desfășurate de Bancă.

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

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

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

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

Note explicative la situațiile financiare individuale

evoluțiilor macroeconomice recente asupra operațiunilor viitoare.

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

3. Politici contabile semnificative

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

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

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

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

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

- CF 4.68: Veniturile reprezintă creșteri ale activelor sau scăderi ale datoriilor, care duc la creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele legate de contribuțiile deținătorilor de participații la capital.
- CF 4.69: Cheltuielile sunt scăderi ale activelor sau creșteri ale datoriilor, care duc la scăderi ale capitalurilor proprii, altele decât cele legate de distribuțiile către deținătorii de participații la capital.

Note explicative la situațiile financiare individuale

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

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

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

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

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

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

Activele financiare la cost amortizat includ creditele și avansurile acordate clienților, plasamentele la bănci, și alte active financiare ca debitorii diverși și sumele în tranzit.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, aceste active sunt evaluate la cost amortizat care necesită recunoașterea dobânzilor pe baza de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobânzii pe durata creditului.

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

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

Note explicative la situațiile financiare individuale

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

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

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

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

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la băncile comerciale, conturile nostro, plasamentele la alte bănci cu scadența inițială mai mică de 90 de zile și sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare. Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către Banca pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

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

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

Note explicative la situațiile financiare individuale

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

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

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

Noi standarde contabile și interpretări

La data semnării acestor Situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE cu aplicabilitate obligatorie pentru exercițiile financiare următoare începând la 1 ianuarie 2024:

- Amendamente la IFRS 16 Leasing: Măsurarea ulterioară a datoriei de leasing provenită dintr-o tranzacție de vânzare și preluare prin leasing (emise pe 22 septembrie 2022 și aplicabile pentru exercițiile financiare ulterioare începând cu 1 ianuarie 2024). Amendamentele se aplică tranzacțiilor de vânzare și preluare prin leasing care îndeplinesc criteriile IFRS 15 de contabilizare a unei vânzări și prevăd măsurarea ulterioară de către vânzător-chiriaș a datoriei rezultată din tranzacție, fără a recunoaște un câștig sau o pierdere aferentă dreptului de utilizare rămas. Câștigul sau pierderea se amortizează chiar dacă obligația de a face plăți variabile nu depinde de un index sau o rată de dobândă. Modificările aduse IFRS 16 nu au impact asupra situațiilor financiare ale Băncii;
- Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (emise pe 23 ianuarie 2020, amendate de mai multe ori și aplicabile pentru exercițiile financiare ulterioare începând cu 1 ianuarie 2024). Amendamentele clarifică modul de clasificare în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung în funcție de perioada în care se face decontarea datoriei. Amendamentele stipulează că împărțirea datoriilor pe termen scurt și lung nu depinde de evenimente ulterioare datei de raportare (e.g. condiții suspensive la împrumuturi, dreptul de a exercita o clauză de amânare a plății etc) ci clasificarea se face în funcție de condițiile îndeplinite la data de raportare. Amendamentele nu au impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Note explicative la situațiile financiare individuale

4. Numerar și echivalente de numerar

RON	2023	2022
Numerar – Casa	470	-
Depozite la vedere la instituții de credit	812.165	-
Depozite la termen cu maturitate mai mică de 90 de zile la instituții de credit	1.223.968.673	-
Pierderi din deprecierea numerarului și echivalentelor de numerar	-2.865.987	-
Total numerar și echivalente de numerar	1.221.915.322	-

La 31 decembrie 2023, BID deține la CEC BANK un depozit la vedere OVERNIGHT în valoare de 812.165 RON și un depozit la termen cu maturitate inițială mai mică de 90 de zile în valoare de 1.223.968.673 RON. Agenția de rating Fitch Rating a confirmat în 2023 ratingul CEC Bank la nivelul BB cu perspectivă stabilă. Nu au existat situații de întârziere la plată sau indicii de depreciere în anul 2023. Pe baza politicii contabile privind ajustările pentru pierderi așteptate Banca a calculat pentru numerar și echivalente de numerar ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 2.865.987 RON.

5. Alte active financiare

RON	2023	2022
Aționari sau asociați	1.775.000.000	-
Ajustare de valoare justă la recunoașterea inițială	-101.471.092	-
Total Alte Active	1.673.528.908	-

Statul român, prin Ministerul Finanțelor, mai are de vărsat capital social subscris în valoare de 1.775.000,0 RON până la data de 31 decembrie 2024. Creanța din dreptul de încasare a capitalului subscris nevărsat este un activ financiar ce a fost contabilizat la recunoașterea inițială (data subscrierii capitalului social – 23 noiembrie 2023) la valoare justă. Valoarea justă a fost estimată ca fiind egală cu valoarea actualizată în prezent a fluxurilor viitoare de numerar, Banca recunoscând o ajustare pentru diferența între valoarea capitalului ce urmează a fi încasat și valoarea justă a creanței. Rata de dobândă utilizată pentru actualizarea în prezent a fluxurilor de numerar ce urmează a fi încasate este 6% și a fost estimată a fi aplicabilă pentru plasamente în RON pe durate similare cu durata de încasare a creanței. Ajustarea înregistrată la recunoașterea inițială a creanței aferentă capitalului social nevărsat a fost de 112.354.914 RON, aceasta suma înregistrându-se în contrapartidă cu recunoașterea unei rezerve în aceeași sumă, conform prevederilor IAS 1 paragraful 109 care cere afectarea conturilor de capital pentru toate tranzacțiile realizate de acționari, în calitatea lor de acționari. Pentru perioada scursă între data recunoașterii inițiale și data situațiilor financiare a fost

Note explicative la situațiile financiare individuale

reluată în contul de profit și pierdere suma de 10.883.822 RON reprezentând dobânda aferentă perioadei.

Informații suplimentare privind capitalul subscris nevărsat sunt prezentate la nota 8 Capital social.

6. Provizioane

RON	2023	2022
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt	51.223	-
Alte provizioane	229.670	-
Total Provizioane	280.893	-

Banca a înregistrat provizioane pentru concedii neefectuate în anul 2023 ale membrilor directoratului în valoare de 51.223 RON și provizion privind serviciile de audit efectuate de PriceWaterhouseCoopers Audit S.R.L în valoare de 229.670 RON.

7. Alte datorii

RON	2023	2022
Datorii comerciale – Furnizori	19.651	-
Datorii comerciale – Estimare datorii Furnizori	810	-
Taxe și contribuții salariale	350.673	-
Impozit pe profit datorat	1.131.434	-
Total alte datorii	1.502.568	-

8. Capital social

RON	2023	2022
Capital subscris vărsat	1.225.000.000	-
Capital subscris nevărsat	1.775.000.000	-
Total capital social	3.000.000.000	-

Capitalul social reprezintă valoarea nominală a capitalului social subscris și vărsat, format din 30.000.000 acțiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominală de 100 RON/acțiune. Banca nu deține acțiuni proprii răscumpărate. În conformitate cu prevederile articolului 7.1. Capitalul social din Actul Constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare,

Note explicative la situațiile financiare individuale

aprobat prin Hotărâre de Guvern numărul 1113 din 16 noiembrie 2023, capitalul subscris nevărsat în valoare de 1.775.000.000 RON va fi vărsat până la data de 31 decembrie 2024. Statul român, prin Ministerul Finanțelor, este acționarul BID și deține la 31 decembrie 2023 cota de 100% din capitalul social.

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

RON	2023	2022
Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate la alte bănci (i)	469.430	-
Venituri din dobânzi aferente altor active (ii)	10.883.822	-
Total venituri din dobânzi	11.353.252	-

- (i) Veniturile înregistrate pentru anul financiar încheiat la 31 Decembrie 2023 reprezintă dobânzi la depozitele plasate la instituții de credit.
- (ii) Veniturile reprezintă dobânzi pentru perioada 23 Noiembrie – 31 Decembrie 2023 provenind din reluarea ajustării înregistrate pentru diferența între valoarea nominală și valoarea justă a creanței rezultată din angajamentul acționarului de a vărsa capitalul subscris nevărsat. Informații suplimentare sunt prezentate în nota 5 Alte active financiare.

10. Cheltuieli de exploatare

RON	2023	2022
Cheltuieli cu personalul	1.038.112	-
Cheltuieli cu chiriile	3.074	-
Cheltuieli de întreținere și reparații	2.485	-
Cheltuieli privind utilitățile	915	-
Cheltuieli cu alte provizioane (i)	280.893	-
Alte cheltuieli de exploatare	14.669	-
Total cheltuieli de exploatare	1.340.148	-

- (i) Auditul statutar este realizat de către PriceWaterhouseCoopers Audit S.R.L. iar onorariul agreat conform contractului încheiat între părți este stabilit la suma de 229.670 RON pentru auditarea situațiilor financiare ale anului 2023.

Note explicative la situațiile financiare individuale

11. Impozitul pe profit

RON	Calcul impozit pe profit 2023
Total venituri	11.353.251
Total cheltuieli	-4.206.135
Profit contabil	7.147.117
Rezervă legală	357.356
Profit contabil după deducere rezervă	6.789.760
Venituri neimpozabile:	-
Cheltuieli nedeductibile:	281.703
Profit fiscal	6.015.683
Impozit pe profit	1.131.434

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

12. Tranzacții cu părțile afiliate și principalii acționari

Soldurile cu părțile afiliate sunt următoarele:

RON	Nota	Acționar unic	Personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Total active		1.775.000.000	-	1.224.780.838
Depozite la vedere și la termen (sumă brută)	4	-	-	1.224.780.838
Alte active financiare financiare (valoare nominală)	5	1.775.000.000	-	-
Total datorii		-	401.896	-
Provizioane	6	-	51.223	-
Taxe și contribuții salariale	7	-	350.673	-
Capital social		3.000.000.000	-	-
Capital subscris vărsat	8	1.225.000.000	-	-
Capital subscris nevărsat	8	1.775.000.000	-	-

Cheltuielile și veniturile generate de tranzacții cu părți afiliate sunt următoarele:

Venituri din dobânzi	9	10.883.822	-	469.450
Cheltuieli privind indemnizațiile și salariile	15	-	1.038.112	-

13. Consiliul de Supraveghere

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

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

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

Consiliul de Supraveghere al societății are următoarea componentă:

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

14. Directoratul

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

Durata mandatului primilor membri ai Directoratului nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit. La 31 Decembrie 2023, acesta avea următoarea componentă:

Nume	Calitate
SANDU Dănuț- Leonard	Președinte
NICOLESCU Raluca-Ana-Maria	Membru
KUBINSCHI Florian-Raimund	Membru

15. Informații privind salariații, Membrii organelor de administrație și de Conducere

RON	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Cheltuieli cu indemnizații și salarii	1.015.269	-
Cheltuieli privind asigurațiile și protecția socială	22.843	-
Total	1.038.112	-

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

16. Angajamente viitoare

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

17. Litigii

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

18. Managementul riscului

Având în vedere că Banca nu era operațională la data întocmirii acestor situații financiare și, prin urmare, nu avea în portofolii produse bancare, expunerea la riscurile specifice unei instituții de credit este limitată. Politicile de administrare a riscurilor sunt în curs de implementare și vor fi prezentate în situațiile financiare, atunci când banca va deveni operațională și expunerea la aceste riscuri va fi un element semnificativ din perspectiva utilizatorilor situațiilor financiare.

Valoarea justă a activelor financiare. Singurele active financiare ale Băncii la 31 decembrie

Note explicative la situațiile financiare individuale

2023 sunt reprezentate de numerar și echivalente de numerar și respectiv de creanța de capital social subscris nevărsat de încasat de la Ministerul de Finanțe. Valorile nete contabile estimează valoarea justă considerând faptul că numerarul și echivalente de numerar sunt pe termen scurt și respectiv creanța de capital social subscris nevărsat a fost inițial recunoscută la valoarea justă aproape de finalul lunii noiembrie 2023.

Riscul de credit. BID se expune riscului de credit, care este riscul ca o parte la un instrument financiar să cauzeze o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea unei obligații.

Expunerea la riscul de credit apare ca urmare a plasamentelor BID la alte instituții de credit și a altor tranzacții cu contrapărți, dând naștere unor active financiare.

Expunerea maximă a BID la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare din situația poziției financiare.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai mare risc pentru activitatea Băncii; prin urmare, managementul gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Riscul de dobândă. Banca se poate confrunța cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piața. Schimbarea ratei dobânzii pe piața influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe. Având în vedere ca Banca nu are datorii financiare cu dobândă ci doar active financiare pe termen scurt purtătoare de dobândă fixă, expunerea la riscul de dobândă este redusă. Pentru că activele financiare ale băncii sunt în RON, Banca nu are expunere la riscul de dobândă al altor monede.

Riscul de lichiditate. Riscul de lichiditate reprezintă probabilitatea băncii de a nu-și onora obligațiile contractuale scadente față de clienți și terți. Banca are active financiare cu o lichiditate ridicată și poate în orice moment să-și onoreze obligațiile de plată.

Riscul valutar. Riscul valutar reprezintă expunerea la fluctuațiile cursului de schimb pentru activele și datoriile financiare în alte monede deținute de Bancă. Având în vedere că Banca deține numai active și datorii în RON, nu este expusă la riscul valutar.

19. Evenimente ulterioare datei bilanțului

În perioada cuprinsă între închiderea exercițiului 31.12.2023 și data când situațiile financiare sunt aprobate nu au avut loc evenimente care să furnizeze informații suplimentare referitoare la perioada raportată față de cele cunoscute la data bilanțului. Nu există alte elemente ulterioare datei bilanțului care să modifice în mod semnificativ situațiile financiare.

La data de 28 februarie 2024 componența Directoratului Băncii s-a schimbat. Locul domnului Kubinschi Florian-Raimund în calitate de Membru al Directoratului a fost preluat de doamna Simina-Ana Bossennec.



www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



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