



CORPUL DE CONTROL AL PRIM-MINISTRULUI

SINTEZA

acțiunii de control efectuată la CEC BANK - S.A.

Corpul de control al prim-ministrului a efectuat o acțiune de control la CEC BANK - S.A. („Bancă”), ce a vizat perioada 01.01.2019 - prezent, în urma căreia au rezultat următoarele concluzii:

1. Referitor la verificarea respectării prevederilor legale privind organizarea și funcționarea entității

La finalizarea controlului, în structura Consiliului de administrație erau vacante 4 posturi (2 posturi de membri executivi și 2 posturi de membri neexecutivi), acesta fiind format din 7 membri din totalul de 11 membri prevăzuți în normele statutare.

În perioada 2019-2022, Ministerul Finanțelor în calitatea sa de reprezentant al Acționarului unic (Statul român) a întreprins unele demersuri în vederea completării Consiliului de administrație al Băncii cu administratori neexecutivi, efectuând mai multe numiri, inclusiv de administratori independenți, dar aceștia au fost evaluați de Comitetul de nominalizare al Băncii ca neîndeplinind condițiile de experiență profesională, din perspectiva normelor BNR.

Conducerea executivă a Băncii a fost asigurată de 3 directori, în structura Comitetului de direcție fiind vacante 2 posturi față de numărul de 5 directori prevăzuți în normele statutare și interne, situație care a determinat în perioada 10.05.2019 - 30.05.2019 existența unui post vacant de membru în cadrul fiecăruia din cele 3 comitete cu caracter permanent constituite la nivelul Băncii (de audit, de remunerare și de administrare a riscurilor), în componența acestora fiind prevăzuți conform normelor interne și BNR câte 3 membri.

2. Referitor la verificarea respectării prevederilor legale privind constituirea și realizarea veniturilor, precum și cu privire la angajarea și efectuarea cheltuielilor la nivelul entității, inclusiv întocmirea și raportarea situațiilor financiare

În perioada supusă controlului, CEC BANK - S.A. a obținut un profit considerabil care îi permite să ocupe o poziție de top în arhitectura bancară românească, iar situațiile sale financiare au fost întocmite cu respectarea prevederilor legale incidente.

Din informațiile cuprinse în situațiile financiare aprobate de conducerea Băncii, profitul net înregistrat în anul 2019 a fost de 379.585 mii lei, în anul 2020 era de 337.700 mii lei, mai mic cu aproximativ 11% față de cel realizat în anul anterior, iar în anul 2021 profitul net obținut a fost de 366.588 mii lei cu aproximativ 9% mai mare decât cel înregistrat în anul 2020.

Din analiza structurii contului de profit și pierdere se constată că veniturile provenind din dobânzi au ponderea cea mai mare în totalul veniturilor realizate de Bancă, fiind principala sursă de venit și reprezentând mai mult de jumătate din veniturile operaționale.

Cheltuielile operaționale efectuate de Bancă au fost în valoare de 821.039 mii lei în anul 2019, de 1.059.438 mii lei în anul 2020, respectiv 1.046.563 mii lei în anul 2021, înregistrând după cum se poate observa o creștere de cca 29% în anul 2020 față de 2019.

Situațiile financiare anuale aferente perioadei verificate au fost auditate extern, oferind o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii, precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor de trezorerie în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

3. Referitor la verificarea respectării prevederilor legale și a normelor interne cu privire la atribuirea, încheierea și derularea contractelor la nivelul entității

Deși Banca nu este autoritate contractantă în sensul legii, selectarea de către Bancă a procedurilor de atribuire a contractelor de achiziție de produse, servicii și lucrări trebuie realizată pe baza unor criterii obiective și măsurabile, cu aplicarea acestora în condiții de transparență și competitivitate.

Procedura privind achiziția de bunuri, servicii și lucrări trebuie să cuprindă praguri valorice necesare inițierii procedurilor de achiziții efectuate la nivelul Băncii sau alte condiții identificabile sau cuantificabile care să permită, în mod obiectiv, selecția uneia dintre procedurile utilizate, respectiv licitația, cererea de oferte, achiziția dintr-o singură sursă.

În cazul a două documentații de atribuire a unor achiziții derulate de Bancă s-a constatat că ofertanții declarați câștigători au prezentat în cadrul ofertelor transmise documente al căror termen de valabilitate, raportat la data emiterii lor, era neconform din punct de vedere al legislație aplicabile.

* * *

Pentru remedierea deficiențelor constatate, CCPM a formulat propuneri și recomandări a căror implementare este monitorizată în cadrul acțiunilor de evaluare post-control.