

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.

SITUATII FINANCIARE

**Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale
de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023**

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere	3
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia pozitiei financiare	5
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	6
Situatia fluxurilor de trezorerie	8
Note explicative la situatiile financiare	10 - 104

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobanzi si alte venituri similare		22.866.313	16.668.270
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare		(14.831.388)	(5.121.021)
Venituri nete din dobanzi	7	8.034.925	11.547.249
Venituri din speze si comisioane		13.702.058	13.544.127
Cheltuieli cu speze si comisioane		(7.215.171)	(5.590.567)
Venituri nete din speze si comisioane	8	6.486.887	7.953.560
Venituri nete din active financiare disponibile pentru vanzare	17	653.808	(437.563)
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs		1.251.425	4.100.728
Alte venituri din exploatare		737.239	170.168
Total venit din exploatare		17.164.284	23.334.141
Reluari/(Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	9,23	266.859	(10.151.993)
Cheltuieli cu personalul	10,23	(16.621.796)	(15.566.611)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	11	(5.504.176)	(4.224.920)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(11.211.625)	(9.952.490)
Cheltuieli cu alte provizioane	23	83.826	(250.016)
Total cheltuieli din exploatare		(32.986.912)	(40.146.030)
Pierdere inainte de impozitare		(15.822.627)	(16.811.889)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	13	-	-
Pierdere neta aferenta exercitiului		(15.822.627)	(16.811.889)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 8 mai 2024 si au fost semnate in numele Bancii de:



George Catalin Mihai
 Director General

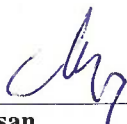

Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Pierdere neta aferenta exercitiului		(15.822.627)	(16.811.889)
Alte elemente ale rezultatului global care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
<i>Rezerva de valoare justa a a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit amanat:</i>		213.813	(180.552)
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	17	213.813	(180.552)
Castig net din tranzactii cu active financiare disponibile pentru vanzare, transferat in contul de profit si pierdere	17	-	-
Impozit amanat aferent	17	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare		213.813	(180.552)
Total rezultat global aferent exercitiului		(15.608.815)	(16.992.440)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 8 mai 2024 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
 Director General



Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)*

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala	14	205.533.748	102.595.470
Creante asupra institutiilor de credit	15	40.822.837	41.228.639
Credite si avansuri acordate clientilor	16	64.423.037	65.963.490
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.1	44.299.755	90.709.035
Active financiare la cost amortizat	17.2	-	-
Imobilizari corporale	18	2.780.156	4.181.199
Imobilizari necorporale	19	4.962.017	4.872.735
Alte active	20	1.479.853	1.304.391
Total active		<u>364.301.402</u>	<u>310.854.959</u>
DATORII			
Depozite de la banci		23.504.819	23.321.128
Depozite de la clienti	21	277.867.906	232.521.780
Imprumuturi subordonate		2.495.627	-
Alte provizioane	23	699.659	753.738
Datorii privind impozitul amanat	13		
Alte datorii	24	5.368.604	3.916.905
Total datorii		<u>309.936.615</u>	<u>260.513.551</u>
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	25	99.557.010	122.592.106
Alte reserve	22	-	-
Pierdere acumulata		(45.140.757)	(71.985.420)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(51.466)	(265.279)
Total capitaluri propria		<u>54.364.787</u>	<u>50.341.407</u>
Total datorii si capitaluri propria		<u>364.301.402</u>	<u>310.854.959</u>

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 8 mai 2024 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
Director General


Rodica Muresan
Director Executiv Financiar

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Capital social	Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Modificare politici contabile	Pierdere acumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2022	122.592.106	-265.279	0	0	-71.985.422	50.341.406
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	0	0	0	0	0	0
Sold la 1 ianuarie 2023	122.592.106	-265.279	0	0	-71.985.422	50.341.406
Total rezultat global aferent exercitiului financiar						
Pierdere neta a exercitiului financiar	0	0	0	0	-15.822.627	-15.822.627
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impoziti amanat						
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	0	213.813	0	0	0	213.813
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impoziti amanat						
Rezultat global total al exercitiului	0	213.813	0	0	-15.822.627	-15.608.815
Tranzactii cu actionarii						
Componenta de capital a imprumutului subordonat	0	0	0	0	0	0
Majorarea capitalului social	19.675.894	0	0	0	-	19.675.894
Diminuarea capitalului social	(42.710.990)	0	0	0	42.667.291	(43.699)
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile -imprumut subordonat	99.557.010	-51.466	0	0	-45.140.758	54.364.786

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Sold la 31 decembrie 2021	Sold la 1 ianuarie 2022	Total rezultat global aferent exercitiului financiar	Pierdere neta a exercitiului financiar	Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	Rezultat global total al exercitiului	Tranzactii cu actionarii	Componenta de capital a imprumutului subordonat	Majorarea capitalului social	Rezultat reportat din modificare politici contabile - imprumut subordonat	Sold la 31 decembrie 2022
Capital social	122.592.106	122.592.106											122.592.106
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-84.727	-84.727			-180.552			-180.552					-265.279
Alte rezerve	0	0			0			0					0
Modificare politici contabile	0	0			0			0					0
Pierdere acumulata	-55.173.533	-55.173.533		-16.811.889	0			-16.811.889					-71.985.422
Total capitaluri proprii	67.333.846	67.333.846		-16.811.889	-180.552			-16.992.440					50.341.406
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	0	0			0			0					0
Total rezultat global aferent exercitiului financiar													
Pierdere neta a exercitiului financiar													
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat													
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global													
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat													
Rezultat global total al exercitiului													
Tranzactii cu actionarii													
Componenta de capital a imprumutului subordonat													
Majorarea capitalului social													
Rezultat reportat din modificare politici contabile - imprumut subordonat													
Sold la 31 decembrie 2022													

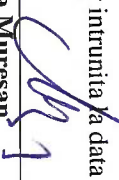
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 8 mai 2024 si au fost semnate in numele Bancii de:

George Catalin Mihai
Director General



Rodica Muresan
Director Executiv Financiar



Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	2023	2022
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Pierdere inainte de impozitare		(15.822.627)	(16.811.889)
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea	11, 18, 19	5.504.176	4.224.920
Chetuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor	9, 16	266.859	(10.151.993)
Cheltuieli cu provizioanele pentru concedii neefectuate	10, 23	57.775	(105.737)
Cheltuieli cu alte provizioane	10, 23	26.511	(99.117)
Casari de imobilizari corporale	18	286.195	(663.257)
Casari de imobilizari necorporale	19	(2.628.340)	(147.074)
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumulul subordonat, capitalizate	22	-	-
Alte ajustari nemonetare		2.116.859	3.482.613
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare		(11.165.442)	(20.271.534)
Modificari in:			
(Cresterea)/diminuarea creditelor si avansurilor acordate clientilor	2	1.540.453	(3.145.374)
(Cresterea)/diminuarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3	22.080.316	3.869.453
(Cresterea)/diminuarea altor active	4	(175.462)	156.253
Cresterea/(diminuarea) depozitelor la banci	5	-	-
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la clienti	6	45.346.126	(58.035.607)
Cresterea/(diminuarea) altor datorii	7	1.451.698	1.304.518
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		39.077.688	(76.122.291)
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	18	(892.056)	(443.764)
Plati pentru achizitionarea de imobilizari necorporale	19	(3.327.096)	(3.039.333)
Dividende primite		-	-
Numerar net utilizat in activitatea de investitii		(4.219.152)	(3.483.097)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
Incasari din majorare de capital	25	19.675.894	(0)
Diminuare capital	22	(42.710.990)	-
Numerar net din activitatea de finantare		(23.035.096)	(0)
Crestere / (diminuare) neta de numerar si a echivalentelor de numerar		56.123.195	(79.605.388)
Numerar si echivalente numerar la inceputul perioadei	29	234.533.144	314.138.533
Diferente de curs valutar			
Numerar si echivalente numerar la sfarsitul perioadei	29	246.356.584	234.533.144


Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 8 mai 2024 si au fost semnate in numele Bancii de:



George Catalin Mihai
Director General



Rodica Muresan
Director Executiv Financiar