

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 2022**

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

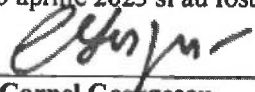
Situatia fluxurilor de trezorerie 8

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 2022***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)*

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri din dobanzi si alte venituri similare		16.668.270	7.643.824
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare		(5.121.021)	(4.454.916)
Venituri nete din dobanzi	7	11.547.249	3.188.908
Venituri din speze si comisioane		13.544.127	7.940.811
Cheltuieli cu speze si comisioane		(5.590.567)	(1.087.382)
Venituri nete din speze si comisioane	8	7.953.560	6.853.429
Venituri nete din active financiare disponibile pentru vanzare	17	(437.563)	1.246.153
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs		4.100.728	4.827.162
Alte venituri din exploatare		170.168	208.129
Total venit din exploatare		23.334.141	16.323.781
Reluati/ (Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	9,23	(10.151.993)	(270.511)
Cheltuieli cu personalul	10,23	(15.566.611)	(14.108.175)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizatiilor	11	(4.224.920)	(3.618.193)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(9.952.490)	(8.460.605)
Cheltuieli cu alte provizioane	23	(250.016)	(188.638)
Total cheltuieli din exploatare		(40.146.030)	(26.646.122)
Pierdere inainte de impozitare		(16.811.889)	(10.322.341)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	13		
Pierdere neta aferenta exercitiului		(16.811.889)	(10.322.341)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 20 aprilie 2023 si au fost semnate in numele Bancii de:

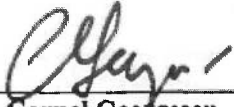

Cornel Georgescu
 Director General Adjunct

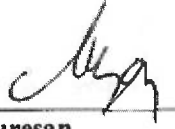

Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

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 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pierdere neta aferenta exercitiului		(16.811.889)	(10.322.341)
Alte elemente ale rezultatului global care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
<i>Rezerva de valoare justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit amanat:</i>		<i>(180.552)</i>	<i>(350.340)</i>
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	17	(180.552)	(350.340)
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		(180.552)	(350.340)
Total rezultat global aferent exercitiului		(16.992.440)	(10.672.681)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 20 aprilie 2023 si au fost semnate in numele Bancii de:

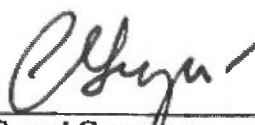

Cornel Georgescu
 Director General Adjunct


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

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

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala	14	102.595.470	202.642.792
Creante asupra institutiilor de credit	15	41.228.639	55.590.452
Credite si avansuri acordate clientilor	16	65.963.490	62.818.116
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.1	90.709.035	55.905.289
Active financiare la cost amortizat	17.2	-	-
Imobilizari corporale	18	4.181.199	3.397.118
Imobilizari necorporale	19	4.872.735	3.896.189
Alte active	20	1.304.391	1.460.644
Total active		310.854.959	385.710.600
DATORII			
Depozite de la banci		23.321.128	24.742.459
Depozite de la clienti	21	232.521.780	290.557.388
Imprumuturi subordonate		-	-
Alte provizioane	23	753.738	464.520
Datorii privind impozitul amanat	13		
Alte datorii	24	3.916.905	2.612.387
Total datorii		260.513.551	318.376.754
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	25	122.592.106	122.592.106
Alte reserve	22	-	-
Pierdere acumulata		(71.985.420)	(55.173.533)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(265.279)	(84.727)
Total capitaluri propria		50.341.407	67.333.846
Total datorii si capitaluri propria		310.854.959	385.710.600

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 20 aprilie 2023 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
 Director General Adjunct


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

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

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

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

	Capital social	Rezerva aferinta valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Modificare politici contabile	Pierdere acumulata	Total capitului proprii
Sold la 31 decembrie 2020	98.011.509	0	265.613	0	0	53.425.930
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	0	0	0	0	0	0
Sold la 1 ianuarie 2021	98.011.509	265.613	0	0	-44.851.192	53.425.930
Total rezultat global aferent exercitiului financiar						
Pierderea neta a exercitiului financiar	0	0	0	0	-10.322.341	-10.322.341
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat						
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	0	-350.340	0	0	0	-350.340
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat						
Rezultat global total al exercitiului	0	-350.340	0	0	-10.322.341	-10.672.681
Tranzactii cu actionarii						
Componenta de capital a imprumutului subordonat	0	0	0	0	0	0
Majorarea capitalului social	24.580.597	0	0	0	0	24.580.597
Rezultat reportat din modificarea politicii contabile -imprumut subordonat	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2021	122.592.106	-84.727	0	0	-55.173.533	67.333.846

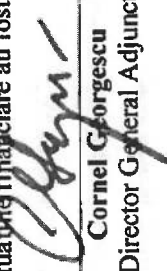
WILLY KLITOU & PART

20. APR. 2023

For identification purposes

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
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 20 aprilie 2023 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
Director General Adjunct


Rodica Muresan
Director Executiv Financiar

BAKER TILLY KLITOU & PART

20. APR. 2023

For identification purposes

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)

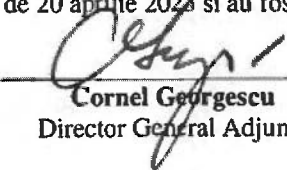
	Nota	2022	2021
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Pierdere inainte de impozitare		(16.811.889)	(10.322.341)
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea	11, 18, 19	4.224.920	3.618.193
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor	9, 16	(10.151.993)	(270.511)
Cheltuieli cu provizioanele pentru concedii neefectuate	10, 23	(105.737)	5.213
Cheltuieli cu alte provizioane	10, 23	(99.117)	90.159
Casari de imobilizari corporale		(663.257)	(1.696.549)
Casari de imobilizari necorporale		(147.074)	(260.793)
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumutul subordonat, capitalizate	22	-	-
Alte ajustari nemonetare		3.482.613	8.235.467
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare		(20.271.534)	(601.162)
Modificari in:			
(Cresterea)/diminuarea creditelor si avansurilor acordate clientilor	2	(3.145.374)	(11.740.966)
(Cresterea)/diminuarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3	3.869.453	16.344.139
(Cresterea)/diminuarea altor active	4	156.253	(472.496)
Cresterea/(diminuarea) depozitelor la banci	5	-	-
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la clienti	6	(58.035.607)	(279.208.787)
Cresterea/(diminuarea) altor datorii	7	1.304.518	501.610
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(114.795.490)	(275.177.662)
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	18	(443.764)	(661.298)
Plati pentru achizitionarea de imobilizari necorporale	19	(3.039.333)	(3.334.611)
Dividende primite		-	-
Numerar net utilizat in activitatea de investitii		(3.483.097)	(3.995.909)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
Incasari din majorare de capital	25	(0)	24.580.597
Trageri ale imprumuturilor	22	-	-
Numerar net din activitatea de finantare		(0)	24.580.597

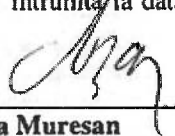
Crestere / (diminuare) neta de numerar si a (79.605.385) (254.681.011)

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)

echivalentelor de numerar			
Numerar si echivalente numerar la inceputul perioadei	29	314.138.533	568.819.544
Diferente de curs valutar			
Numerar si echivalente numerar la sfarsitul perioadei	29	234.533.144	314.138.533

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 20 aprilie 2023 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
Director General Adjunct


Rodica Muresan
Director Executiv Financiar