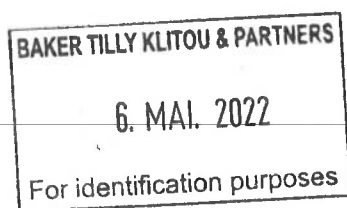

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.

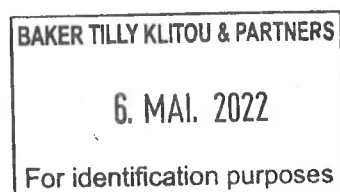
SITUATII FINANCIARE

**Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale
de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2021**



CUPRINS

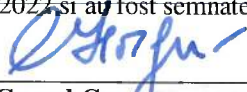
Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere	3
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia pozitiei financiare	5
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	6
Situatia fluxurilor de trezorerie	8
Note explicative la situatiile financiare	10 - 101

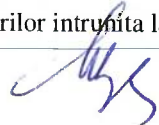


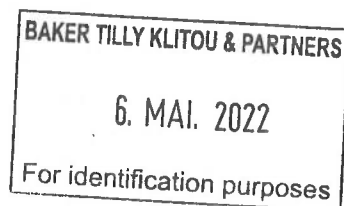
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.**SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)*

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dobanzi si alte venituri similare		7.643.824	5.918.912
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare		(4.454.916)	(1.269.434)
Venituri nete din dobanzi	7	3.188.908	4.649.478
Venituri din speze si comisioane		7.940.811	3.391.977
Cheltuieli cu speze si comisioane		(1.087.382)	(877.085)
Venituri nete din speze si comisioane	8	6.853.429	2.514.892
Venituri nete din active financiare disponibile pentru vanzare	17	1.246.153	19.086
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs		4.827.162	185.991
Alte venituri din exploatare		208.129	76
Total venit din exploatare		16.323.781	7.369.523
Reluari/ (Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	9,23	(270.511)	(71.025)
Cheltuieli cu personalul	10,23	(14.108.175)	(9.753.738)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	11	(3.618.193)	(531.557)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(8.460.605)	(6.915.557)
Cheltuieli cu alte provizioane	23	(188.638)	(96.169)
Total cheltuieli din exploatare		(26.646.122)	(17.368.046)
Pierdere inainte de impozitare		(10.322.341)	(9.998.523)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	13		-
Pierdere neta aferenta exercitiului		(10.322.341)	(9.998.523)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2022 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
 Director General Adjunct


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar



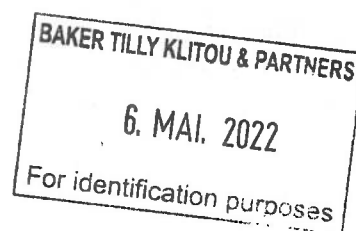
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	31 decembrie 2021	0 31 decembrie 2020
Pierdere neta aferenta exercitiului		(10.322.341)	(9.998.523)
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>		<i>(350.340)</i>	<i>553.470</i>
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	17	(350.340)	553.470
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		(350.340)	553.470
Total rezultat global aferent exercitiului		(10.672.681)	(9.445.053)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2022 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
 Director General Adjunct


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar



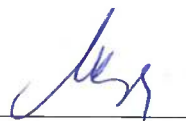
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)*

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala	14	202.642.792	324.031.503
Creante asupra institutiilor de credit	15	55.590.452	172.539.127
Credite si avansuri acordate clientilor	16	62.818.116	51.077.150
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.1	55.905.289	57.678.343
Active financiare la cost amortizat	17.2	-	14.571.085
Imobilizari corporale	18	3.397.118	2.464.021
Imobilizari necorporale	19	3.896.189	2.381.509
Alte active	20	1.460.644	988.148
Total active		385.710.600	625.730.886
DATORII			
Depozite de la banci		24.742.459	-
Depozite de la clienti	21	290.557.388	569.766.175
Imprumuturi subordonate		-	-
Alte provizioane	23	464.520	428.005
Datorii privind impozitul amanat	13	-	-
Alte datorii	24	2.612.387	2.110.777
Total datorii		318.376.754	572.304.957
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	25	122.592.106	98.011.509
Alte rezerve	22	-	-
Pierdere acumulate		(55.173.533)	(44.851.193)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(84.727)	265.613
Total capitaluri proprii		67.333.846	53.425.929
Total datorii si capitaluri proprii		385.710.600	625.730.886

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2022 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 2021
(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	Modificari politici contabile	Pierdere acumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2020	98.011.509	0	0	0	-44.851.192	53.425.930
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	0	265.613	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	0	0	0	0	-10.322.341	-10.322.341
Pierdere neta a exercitiului financiar	0	-350.340	0	0	0	-350.340
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	0	0	0	0	0
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	0	-350.340	0	0	-10.322.341	-10.672.681
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	0	0	0	0	0
Rezultat global total al exercitiului	0	-350.340	0	0	-10.322.341	-10.672.681
Tranzactii cu actionarii	0	0	0	0	0	0
Componenta de capital a imprumutului subordonat	24.580.597	0	0	0	0	24.580.597
Majorarea capitalului social	0	0	0	0	0	0
Rezultat reportat din modificare politici contabile -imprumut subordonat	122.592.106	-84.727	0	0	-55.173.533	67.333.846
Sold la 31 decembrie 2021						

BAKER TILLY KLITOU & PARTNERS

6. MAI. 2022

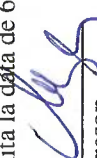
for publication purposes

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(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	Modificari politici contabile	Pierdere acumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2019						
Rezultatul reportat din modificarea politicilor contabile						
Sold la 1 ianuarie 2020	62.965.062	(287.857)	4.164.001	-	(36.167.804)	30.673.402
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	62.965.062	(287.857)	4.164.001	-	(36.167.804)	30.673.402
Pierdere neta a exercitiului financiar	-	-	-	-	(9.998.523)	(9.998.523)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat						
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	553.470	-	-	-	553.470
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	-	553.470	-	-	(9.998.523)	(9.445.053)
Tranzactii cu actionarii						
Componenta de capital a imprumutului subordonat	-	-	(4.164.001)	-	-	(4.164.001)
Majorarea capitalului social	35.046.447	-	-	-	-	35.046.447
Rezultatul reportat din modificarea politicilor contabile - imprumut subordonat	-	-	-	-	1.315.135	1.315.135
Sold la 31 decembrie 2020	98.011.509	265.613	-	-	(44.851.192)	53.425.930

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2022 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
 Director General Adjunct


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

BAKER TILLY KLITOU & PARTNERS
 6. MAI. 2022
 Certification purposes

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Pierdere inainte de impozitare		(10.322.341)	(9.998.524)
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea	11, 18, 19	3.618.193	531.558
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor	9, 16	(270.511)	(71.025)
Cheltuieli cu provizioanele pentru concedii neefectuate	10, 23	5.213	(316.293)
Cheltuieli cu alte provizioane	10, 23	90.159	(88.592)
Casari de imobilizari corporale		(1.696.549)	(800.046)
Casari de imobilizari necorporale		(260.793)	(221.260)
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumutul subordonat, capitalizate	22	-	(2.042.879)
Alte ajustari nemonetare		8.235.467	756.824
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare		(601.162)	(12.250.237)
Modificari in:			
(Cresterea)/diminuarea creditelor si avansurilor acordate clientilor	2	(11.740.966)	(43.960.267)
(Cresterea)/diminuarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3	16.344.139	(41.672.356)
(Cresterea)/diminuarea altor active	4	(472.496)	(499.432)
Cresterea/(diminuarea) depozitelor la banci	5	-	73.859.065
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la clienti	6	(279.208.787)	470.618.918
Cresterea/(diminuarea) altor datorii	7	501.610	685.356
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(275.177.662)	446.781.047
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	18	(661.298)	(2.365.992)
Plati pentru achizitionarea de imobilizari necorporale	19	(3.334.611)	(2.507.559)
Dividende primite		-	-
Numerar net utilizat in activitatea de investitii		(3.995.909)	(4.873.551)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
Incasari din majorare de capital	25	24.580.597	-
Trageri ale imprumuturilor	22	-	-
Numerar net din activitatea de finantare		24.580.597	-

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)*

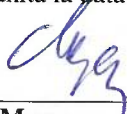
Crestere / (diminuare) neta de numerar si a echivalentelor de numerar		(254.681.011)	441.907.496
Numerar si echivalente numerar la inceputul perioadei	29	568.819.544	126.912.048
Diferente de curs valutar			-
Numerar si echivalente numerar la sfarsitul perioadei	29	314.138.533	568.819.544

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2022, si au fost semnate in numele Bancii de:



Cornel Georgescu

Director General Adjunct



Rodica Muresan

Director Executiv Financiar

BAKER TILLY KLITOU & PARTNERS

6. MAI. 2022

For identification purposes