

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 2020**

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

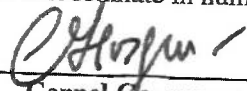
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri din dobanzi si alte venituri similare		5,918,912	2,469,366
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare*	28	(1,269,434)	(1,782,942)
Venituri nete din dobanzi	7	4,649,478	686,424
Venituri din speze si comisioane		3,391,977	1,399,053
Cheltuieli cu speze si comisioane		(877,085)	(607,101)
Venituri nete din speze si comisioane	8	2,514,892	791,952
Venituri nete din active financiare disponibile pentru vanzare	17	19,086	-
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs		185,991	24,627
Alte venituri din exploatare		76	34,911
Total venit din exploatare		7,369,523	1,537,914
Reluati/(Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	9,23	(71,025)	367,489
Cheltuieli cu personalul	10,23	(9,753,738)	(4,650,668)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizatorilor	11	(531,557)	(1,008,793)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(6,915,557)	(4,425,442)
Cheltuieli cu alte provizioane	23	(96,169)	(12,014)
Total cheltuieli din exploatare		(17,368,046)	(9,729,428)
Pierdere inainte de impozitare		(9,998,523)	(8,191,514)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	13		
Pierdere neta aferenta exercitiului		(9,998,523)	(8,191,514)

* A se vedea Nota 28

Situatiile financiare au fost avizate de Directorat si de Consiliul de Supravegere la data de 7 mai 2021 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
 Director General


Rodica Muresan
 Director Financiar

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.

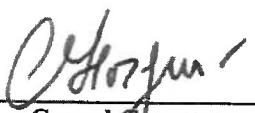
**SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL**

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

	Nota	2020	2019
Pierdere neta aferenta exercitiului		(9,998,523)	(8,191,514)
Alte elemente ale rezultatului global care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
Rezerva de valoare justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit amanat:		553,470	548,767
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	17	553,470	548,767
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		553,470	548,767
Total rezultat global aferent exercitiului		(9,445,053)	(7,642,747)

Situatiile financiare au fost avizate de Directorat si de Consiliul de Supravegere la data de 7 mai 2021 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
Director General


Rodica Muresan
Director Financiar



Banca Romana de Credite si Investitii S.A.

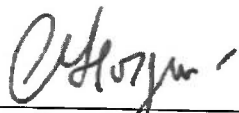
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala	14	324,031,503	29,704,430
Creante asupra institutiilor de credit	15	172,539,127	97,207,618
Credite si avansuri acordate clientilor	16	51,077,150	7,116,883
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.1	57,678,343	30,577,072
Active financiare la cost amortizat	17.2	14,571,085	-
Imobilizari corporale	18	2,464,022	610,002
Imobilizari necorporale	19	2,381,509	131,659
Alte active	20	988,148	488,716
Total active		625,730,887	165,836,380
DATORII			
Depozite de la banci		-	-
Depozite de la clienti	21	569,766,175	99,147,257
Imprumuturi subordonate	22, 28	-	34,472,048
Alte provizioane	23	428,005	118,766
Datorii privind impozitul amanat	13	-	-
Alte datorii	24	2,110,777	1,424,907
Total datorii		572,304,957	135,162,978
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	25	98,011,509	62,965,062
Alte rezerve	22	-	4,164,001
Pierdere acumulata		(44,851,192)	(36,167,804)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		265,613	(287,857)
Total capitaluri proprii		53,425,930	30,673,402
Total datorii si capitaluri proprii		625,730,887	165,836,380

Situatiile financiare au fost avizate de Directorat si de Consiliul de Supravegere la data de 7 mai 2021 si au fost semnate in numele Bancii de:


Cornel Georgescu
Director General


Rodica Muresan
Director Financiar