

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 2024**

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 - 111

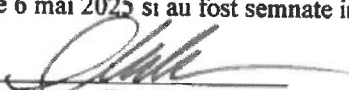
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL

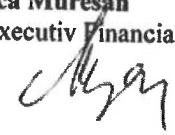
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

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

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobanzi si alte venituri similare		26.839.551	22.866.313
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli similare	28	(12.296.010)	(14.831.388)
Venituri nete din dobanzi	7	14.543.541	8.034.925
Venituri din speze si comisioane		15.184.984	13.702.058
Cheltuieli cu speze si comisioane		(8.496.170)	(7.215.171)
Venituri nete din speze si comisioane	8	6.688.814	6.486.887
Venituri nete din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	25.832	653.808
Castiguri sau (-) pierderi aferente activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii, net		(9.228)	-
Venituri/(Pierderi) nete din diferente de curs		2.158.843	1.251.425
Alte venituri din exploatare		976.158	737.239
Total venit din exploatare		24.383.961	17.164.284
Reluati/(Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	9,23	(956.275)	234.375
Cheltuieli cu personalul	10,23	(17.986.884)	(16.621.796)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	11	(6.423.126)	(5.504.176)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(13.771.334)	(11.211.625)
Cheltuieli cu alte provizioane	23	122.104	116.310
Total cheltuieli din exploatare		(39.015.515)	(32.986.912)
Pierdere inainte de impozitare		(14.631.555)	(15.822.627)
Venit/ Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	13		
Pierdere neta aferenta exercitiului		(14.631.555)	(15.822.627)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2025 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
 Director General

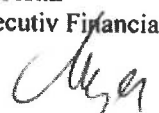

Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

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 2024
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Pierdere neta aferenta exercitiului		(14.631.555)	(15.822.627)
Alte elemente ale rezultatului global care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
Rezerva de valoare justa a a activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impozit amanat:		(1.261.612)	213.813
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	17	(1.261.612)	213.813
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		(1.261.612)	213.813
Total rezultat global aferent exercitiului		(15.893.167)	(15.608.814)

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2025 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**

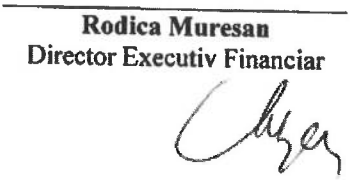
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

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

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
ACTIVE			
Numerar si conturi la Banca Centrala	14	105.781.606	205.533.748
Creante asupra institutiilor de credit	15	56.254.872	40.822.837
Credite si avansuri acordate clientilor	16	131.381.959	64.423.037
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,1	88.492.835	44.299.755
Active financiare destinate tranzactionarii	17,2	741.559	0
Imobilizari corporale	18	1.972.118	2.780.156
Imobilizari necorporale	19	3.393.792	4.962.017
Alte active	20	2.006.545	1.479.853
Total active		390.025.285	364.301.402
DATORII			
Depozite de la banci		14.986.445	23.504.819
Depozite de la clienti	21	321.734.135	277.867.906
Imprumuturi subordonate	22, 28	2.652.724	2.495.627
Alte provizioane	23	825.745	699.659
Datorii privind impozitul amanat	13		
Alte datorii	24	6.381.745	5.368.604
Total datorii		346.580.795	309.936.615
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	25	104.529.880	99.557.010
Alte rezerve		-	-
Pierdere acumulata	22	(59.772.312)	(45.140.757)
Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(1.313.077)	(51.466)
Total capitaluri proprii		43.444.491	54.364.787
Total datorii si capitaluri proprii		390.025.285	364.301.402

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2025 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
Director General


Rodica Muresan
Director Executiv Financiar

BAKER TILLY KLITOU & PARTNERS

06. MAI. 2025

For identification purposes

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON")), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

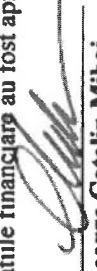
	Capital social	Rezerva aferenta valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Modificare politici contabile	Pierdere acumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2023						
Rezultat raportat din modificarea politicilor contabile	99.557.010	-51.466	0	0	-45.140.757	54.364.788
Sold la 1 Ianuarie 2024						
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	99.557.010	-51.466	0	0	-45.140.758	54.364.788
Pierdere neta a exercitiului financiar	0	0	0	0	-14.631.555	-14.631.555
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	-1.261.612	0	0	0	-1.261.612
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	0	-1.261.612	0	0	-14.631.555	-15.893.167
Rezultat global total al exercitiului						
Tranzactii cu actionarii	0	0	0	0	0	0
Componenta de capital a imprumutului subordonat	4.972.870	0	0	0	0	4.972.870
Majorarea capitalului social	-	0	0	0	-	-
Diminuarea capitalului social	0	0	0	0	0	0
Rezultat raportat din modificare politici contabile -imprumut subordonat	104.529.880	-1.313.078	0	0	-59.772.313	43.444.491
Sold la 31 decembrie 2024						

BAKER TILLY KLITOU & PARTNERS
 06. MAI. 2025
 For identification purposes

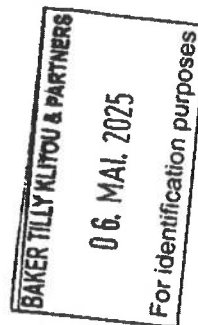
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	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						
Rezultatul reportat din modificarea politicilor contabile						
Sold la 1 ianuarie 2023	122.592.106	(265.279)	-	-	(71.985.422)	50.341.406
Total rezultatul global aferent exercitiului financiar	122.592.106	(265.279)	-	-	(71.985.422)	50.341.406
Pierdere neta a exercitiului financiar	-	-	-	-	(15.822.627)	(15.822.627)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	-	213.813	-	-	-	213.813
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit amanat	-	213.813	-	-	(15.822.627)	(15.608.815)
Rezultatul global total al exercitiului	-	213.813	-	-	(15.822.627)	(15.608.815)
Tranzactii cu actionarii						
Componenta de capital a imprumutului subordonat	19.675.894	-	-	-	-	19.675.894
Majorarea capitalului social	(42.710.990)	-	-	-	42.667.291	(43.699)
Diminuarea capitalului social	-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat din modificarea politicilor contabile - imprumut subordonat	99.557.010	(51.466)	-	-	(45.140.758)	54.364.788
Sold la 31 decembrie 2023						

Situatiile financiare au fost aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor intrunita la data de 6 mai 2025 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
 Director General


Rodica Muresan
 Director Executiv Financiar

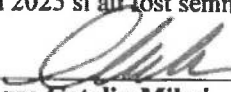


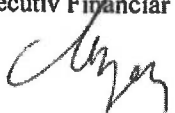
Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON"), cu exceptia cazului in care se indica altfel)

	Nota	2024	2023
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Pierdere inainte de impozitare		(14.631.555)	(15.822.627)
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea	11, 18, 19	6.423.126	5.504.176
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor	9, 16	(956.304)	266.859
Cheltuieli cu provizioanele pentru concedii neefectuate	10, 23	140.124	57.775
Cheltuieli cu alte provizioane	10, 23	(8.104)	26.051
Casari de imobilizari corporale		(3.185.800)	(686.195)
Casari de imobilizari necorporale		(59.234)	(2.628.340)
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumutul subordonat, capitalizate	22	-	-
Alte ajustari nemonetare		2.358.381	2.116.859
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare		(9.919.367)	(11.165.442)
Modificari in:			
(Cresterea)/diminuarea creditelor si avansurilor acordate clientilor	2	(66.958.925)	1.540.453
(Cresterea)/diminuarea activelor financiare	3	(44.934.639)	2.080.316
(Cresterea)/diminuarea altor active	4	(526.692)	(175.462)
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la banci	5	(8.518.374)	-
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la clienti	6	43.866.229	45.346.126
Cresterea/(diminuarea) altor datorii	7	1.013.142	1.451.698
Numerar net utilizat in activitati de exploatare		(85.978.626)	39.077.689
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	18	(126.404)	(892.056)
Plati pentru achizitionarea de imobilizari necorporale	19	(2.446.386)	(3.327.096)
Dividende primite		-	-
Numerar net utilizat in activitatea de investitii		(2.572.791)	(4.219.152)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
Incasari din majorare de capital	25	4.972.870	19.675.894
Diminuare capital	22	-	(42.710.990)
Numerar net din activitatea de finantare		4.972.870	(23.035.096)
Crestere / (diminuare) neta de numerar si a echivalentelor de numerar		(83.578.547)	11.823.441
Numerar si echivalente numerar la inceputul perioadei	29	246.356.584	234.533.144
Diferente de curs valutar			
Numerar si echivalente numerar la sfarsitul perioadei	29	162.778.037	246.356.584

Banca Romana de Credite si Investitii S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(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 6 mai 2025 si au fost semnate in numele Bancii de:


George Catalin Mihai
Director General


Rodica Muresan
Director Executiv Financiar

