

Către

Autoritatea de Supraveghere Financiară
Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare

Bursa de Valori București

RAPORT CURENT

conform Legii nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață
și Regulamentului nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață

Data raportului: 17 noiembrie 2025

Denumirea societății: SSIF BRK Financial Group S.A.

Sediul social: Cluj-Napoca, Calea Moșilor nr. 119, jud. Cluj

Nr. Tel/fax: 0364.401.709/0364.401.710

Numărul și data înregistrării la ORC: J12/3038/1994

Cod fiscal: 6738423, **Capital social:** 50.614.492,80 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: BVB, categoria premium, simbol BRK

Evenimente importante de raportat: Raportul financiar trimestrial la 30 septembrie 2025

BRK Financial Group SA informează investitorii și publicul larg că raportul financiar trimestrial la data de 30 septembrie 2025 este disponibil începând cu 17 noiembrie a.c., ora 18:00 (ora locală), atât în format fizic, la sediul social al BRK Financial Group SA din Cluj-Napoca, Calea Moșilor nr. 119, cât și în format electronic pe pagina oficială de internet a societății, www.brk.ro, la secțiunea "Relații Investitori/ Rezultate financiare".

Menționăm faptul că situațiile financiare la data de 30 septembrie 2025 nu sunt auditate.

Monica Ivan
Director General



MESAJUL CONDUCERII



Stimați acționari,

BRK Financial Group publică astăzi rezultatele financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2025 și raportează un profit net de 3,8 mil lei (9L-2024: +56.919 lei) compus din rezultatul activității de bază, de +3,32 milioane lei (9L-2024: + 5,64 milioane lei) și rezultatul activității de investiții de + 478.880 lei (9L-2024: -5,58 milioane lei).

În cele ce urmează vom explica succint principalele evoluții la nivelul segmentelor de business. Veniturile totale ale activității de bază, în sumă de 15,82 milioane lei sunt în scădere cu 23,72 % față de perioada similară a anului 2024 (20,74 milioane lei), ca urmare a scăderii veniturilor generate de activitatea de intermediere în același interval, cu 35,54%. Activitatea de market making a generat venituri în scădere cu 6,7% raportat la același interval de referință. Astfel, veniturile din activitatea de intermediere au ajuns la 7,89 milioane lei în primele 9 luni ale anului, iar veniturile generate de activitatea de market making au totalizat 7,93 milioane lei pentru aceeași perioadă de referință. Pentru subsegmentului market makingul emitenților raportăm venituri de 6,55 milioane lei, respectiv o creștere cu 4,4% a veniturilor (9L-2024: 6,27 milioane lei) pe fondul creșterii portofoliului de clienți, iar pe subsegmentul emiterii de produse structurate și furnizare de lichiditate raportăm venituri de 1,37 milioane lei, în scădere de la 2,22 mil lei înregistrate în primele 9 luni al anului 2024.

În ceea ce privește poziționarea pe piață, BRK își menține poziționarea, rămânând lider de piață pe ambele subsegmente ale activității de market making cu cote de piață de 50% pe segmentul market makingul emitentului, respectiv 39,90% pe segmentul produselor structurate. Rezultatul activității de bază este de +3,32 milioane lei (9L-2024: + 5,64 milioane lei), întrucât veniturile aferente activității de bază înregistrează o scădere cu 23,72%, iar cheltuielile activității de bază o scădere cu 14,16%.

În ceea ce privește activitatea de investiții, rezultatul este de +478.880 lei (9L-2024: -5,58 milioane lei) și este compus în special din rezultatul reevaluării pozițiilor din portofoliu: +1,36 milioane lei (9L-2024: -2,63 milioane lei) respectiv pierderile realizate din instrumente financiare în valoare de -0,34 milioane lei (9L-2024: -0,42 milioane lei).

Cu privire la poziția financiară a societății, considerăm important să subliniem soliditatea situației noastre de lichiditate. La acest moment, prezentăm o poziție robustă a numerarului, în valoare de aproximativ 14 milioane RON.

Vă mulțumim pentru încrederea acordată!

Director General
Monica IVAN

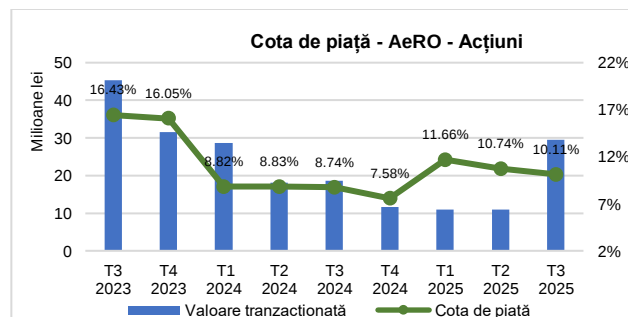
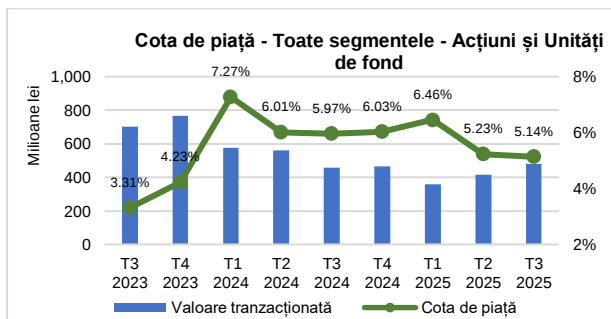
1. DATE DE IDENTIFICARE

Data raportului	30 Septembrie 2025
Denumirea Judiciară	SSIF BRK Financial Group S.A.
Domeniul de Activitate	Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare
Codul CAEN	6612
Cod fiscal/CUI	6738423
Cod Registrul Comerțului	J12/3038/1994
Adresa	Str. Moților, Nr. 119, Cluj-Napoca, România
Telefon/Fax	0364 401 709 sau 0364 401 710
Email	office@brk.ro
Website	www.brk.ro
Valori Mobiliare	337.429.952 acțiuni ordinare cu o valoare nominală de 0,15 RON/acțiune
Piața reglementată	Bursa de Valori București, Segmentul Principal, Categoria Premium
Simbol BVB	BRK
ISIN	ROBRKOACNOR0
Auditarea	Situațiile financiare la data de 30 septembrie 2025 nu sunt auditate

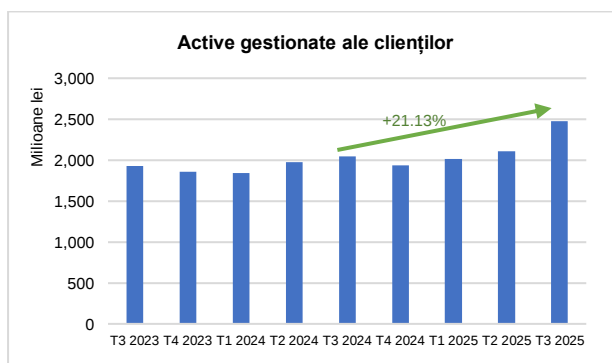
2. BRK-VEDERE DE ANSAMBLU

2.1. ACTIVITATEA DE INTERMEDIERE

COTA DE PIAȚĂ



ACTIVE GESTIONATE ALE CLIENȚILOR

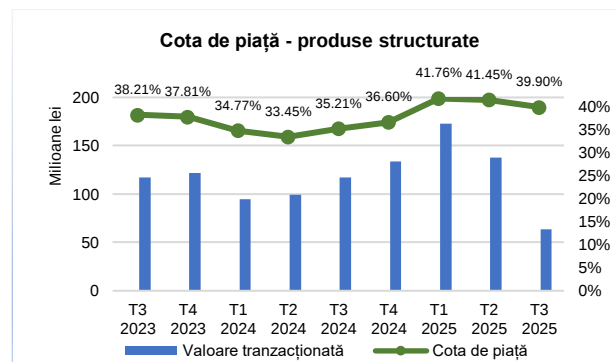
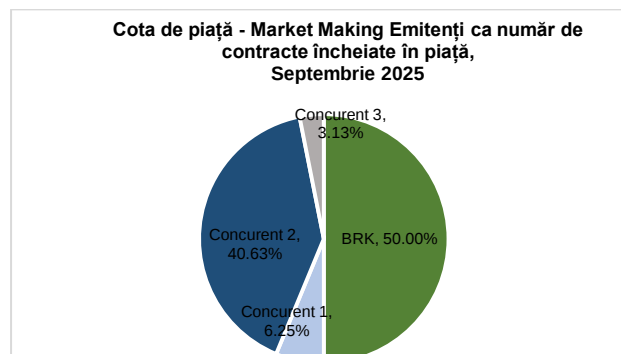


REZULTATUL ACTIVITĂȚII DE INTERMEDIERE

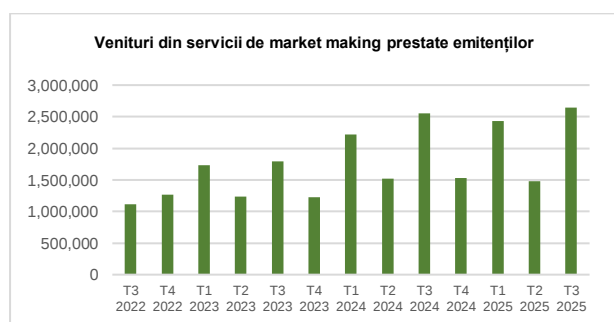
Denumire indicator	30.09.2025	30.09.2024
Venituri din comisioane pe piata interna	2.706.197	5.107.405
Venituri din comisioane pe piata externa	503.308	2.031.507
Venituri din activitati conexe	373.013	415.416
Venituri comisioane intermediere	3.582.518	7.554.327
Venituri din operatiuni corporate	1.272.566	357.883
Alte venituri intermediere	3.038.009	4.227.636
Total venituri din activitatea de intermediere	7.893.092	12.139.846
Cheltuieli salariale si beneficii angajati	(2.020.395)	(3.130.788)
Cheltuieli comisioane piata si intermediari	(1.313.589)	(1.896.902)
Cheltuieli privind prestatiile externe	(493.962)	(995.928)
Cheltuieli cu colaboratorii	(106.681)	(305.407)
Alte cheltuieli activitatea de baza	(541.593)	-
Total cheltuieli din activitatea de intermediere	(4.476.221)	(6.329.025)
Rezultatul activității de intermediere	3.416.872	5.810.821

2.2. ACTIVITATEA DE MARKET MAKING ȘI ADMINISTRARE A PORTOFOLIULUI PROPRIU

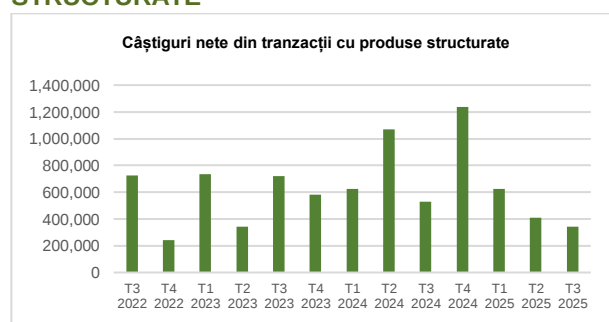
COTA DE PIAȚĂ



VENITURI DIN SERVICII DE MARKET MAKING



CÂȘTIGURI NETE DIN TRANZACȚII CU PRODUSE STRUCTURATE



REZULTATUL ACTIVITĂȚII DE MARKET MAKING

Denumire indicator	30.09.2025	30.09.2024
Castiguri nete din tranzactii cu produse structurate	1.378.638	2.225.406
Venituri servicii market making prestate emitenților	6.553.330	6.276.901
Total venituri din activitatea de market making	7.931.968	8.502.307
Cheltuieli salariale si beneficii angajati	(1.362.946)	(1.416.412)
Cheltuieli comisioane piata si intermediari	(493.842)	(680.756)
Cheltuieli privind prestatile externe	(95.431)	(847.580)
Alte cheltuieli activitatea de baza	(115.092)	(33.353)
Total cheltuieli din activitatea de Market Making	(2.067.310)	(2.978.101)
Rezultat din activitatea de Market Making	5.864.658	5.524.206

REZULTATUL ACTIVITĂȚII DE ADMINISTRARE A PORTOFOLIULUI PROPRIU

Denumire indicator	30.09.2025	30.09.2024
Venituri din dividende	204.215	274.693
Castiguri/(Pierderi) nete realizate din instrumente financiare	(547.917)	(695.128)
Castiguri/(Pierderi) nete din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	1.360.082	(2.634.261)
Venituri/(cheltuieli) nete provizioane active financiare imobilizate	(365.448)	(1.578.436)
Alte venituri/(cheltuieli) nete din dobanzi si diferente de curs valutar	(1.094.538)	(1.650.133)
Alte venituri/(cheltuieli) nete	688.110	232.100
Venituri/(cheltuieli) nete provizioane pentru riscuri si cheltuieli	234.376	467.081
Rezultatul activității de administrare a portofoliului	478.880	(5.584.084)

3. SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE LA 30.09.2025

<i>In lei</i>	30.09.2025	31.12.2024
Active		
Imobilizari necorporale	161.159	211.860
Imobilizari corporale	8.897.602	9.679.759
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.155.178	32.717.557
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	28.520.279	33.941.721
Credite si avansuri acordate	45.984	13.791
Creante comerciale si alte creante	2.103.265	1.637.417
Alte active financiare	17.973.865	17.386.166
Cont in banca aferent clientilor	70.716.687	80.992.981
Numerar si echivalente de numerar	7.557.697	126.618
Total active	165.131.716	176.707.870
Datorii		
Imprumuturi din Obligatiuni	24.785.700	24.689.274
Datorii privind leasing-ul financiar	-	85.600
Total datorii pe termen lung	24.785.700	24.774.874
Dobanzi Obligatiuni	531.874	484.343
Datorii privind impozitul pe profit amânat	558.190	558.190
Dividende de plata	-	335.271
Datorii bancare pe termen scurt	3.772.016	7.291.140
Partea curenta a datoriilor privind leasingul financiar	-	242.402
Sume datorate clientilor (disponibilitatile clientilor)	71.836.009	90.124.827
Datorii comerciale si alte datorii	20.233.675	12.402.494
Provizioane	188.701	423.078
Total datorii curente	97.120.465	111.861.745
Total datorii	121.906.165	136.636.619
Capitaluri proprii		
Capital social	50.614.493	50.614.493
Ajustare capital social	4.071.591	4.071.591
Prime de capital	5.355	5.355
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(22.817.020)	(23.129.055)
Alte rezerve	15.086.990	15.238.663
Total rezerve	(7.730.030)	(7.890.392)
Rezultatul curent	3.807.357	(6.707.376)
Rezultatul reportat	(7.543.215)	(22.420)
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii	43.225.551	40.071.251
Total capitaluri proprii si datorii	165.131.716	176.707.870

4. SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL LA 30.09.2025

	30-Sep-25	30-Sep-24
Venituri activitatea de baza	<u>15.825.060</u>	<u>20.747.836</u>
Venituri din activitatea de intermediere	<u>7.893.092</u>	<u>12.245.529</u>
Venituri comisioane intermediere	4.294.041	7.554.327
Venituri corporate	1.272.566	357.883
Alte venituri activitatea de baza	2.326.485	4.333.319
Cheltuieli comisioane Intermediere	(1.313.589)	(1.896.902)
Venituri nete din comisioane	6.579.503	10.348.627
Venituri din activitatea de market making	<u>7.931.968</u>	<u>8.502.307</u>
Castiguri nete din tranzactii cu produse structurate	1.378.638	2.225.406
Venituri servicii market making prestate emitentilor	6.553.330	6.276.901
Cheltuieli cu licente si emitere produse structurate	(115.092)	(315.710)
Venituri nete din Activitatea de market making	7.816.876	8.186.597
Total Cheltuieli activitatea de baza	<u>(11.067.902)</u>	<u>(12.894.221)</u>
Cheltuieli salariale si beneficii angajati	(6.524.512)	(7.722.915)
Cheltuieli comisioane piata si intermediari	(701.624)	(984.035)
Cheltuieli privind prestatiile externe	(2.363.029)	(2.449.176)
Cheltuieli cu colaboratorii	(106.681)	(305.407)
Alte cheltuieli activitatea de baza	(702.582)	(750.608)
Ajustari de valoare ale activelor necorporale si corporale	(669.474)	(682.080)
Profit / (pierdere) din activitatea de baza(rd.1+rd.2+rd.3)	3.328.477	5.641.003
Castiguri/(Pierderi) nete realizate din instrumente financiare	<u>(343.702)</u>	<u>(420.435)</u>
Venituri din dividende	204.215	274.693
Venituri din tranzactii cu actiuni si obligatiuni realizate	2.138.109	1.760.984
Pierderi din tranzactii cu actiuni si obligatiuni realizate	(2.686.026)	(2.456.112)
Castiguri/(Pierderi) nete din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	<u>1.360.082</u>	<u>(2.634.261)</u>
Venituri din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	5.953.450	5.135.208
Pierderi din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	(4.593.368)	(7.769.469)
Venituri/(cheltuieli) nete provizioane active financiare imobilizate	<u>(365.448)</u>	<u>(1.578.436)</u>
Venituri anulare provizioane active financiare imobilizate	346.725	-
Cheltuieli provizioane active financiare imobilizate	(712.173)	(1.578.436)
Alte venituri/(cheltuieli) nete din dobanzi si diferente de curs valutar	<u>(1.094.538)</u>	<u>(1.650.133)</u>
Venituri dobanzi imprumuturi si obligatiuni	711.117	623.767
Venituri dobanzi credite marja	114.764	47.387
Venituri dobanzi altele	126.450	19.256
Cheltuieli cu dobanzi	(1.831.375)	(2.340.543)
(Cheltuieli)/Venituri diferente curs valutar house	(215.494)	-
Venituri/(cheltuieli) nete provizioane pentru riscuri si cheltuieli	<u>234.376</u>	<u>467.081</u>
Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli	-	-
Venituri anulare provizioane pentru riscuri si cheltuieli	234.376	467.081
Alte provizioane nete	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) nete	<u>688.110</u>	<u>232.100</u>
Castiguri/(Pierderi) nete din vanzarea de active	159.289	36.003
Alte cheltuieli operationale	(25.306)	(159.564)
Alte venituri operationale	554.127	355.661
Situatia individuala a rezultatului global (continuare)		

Raportare la 30.09.2025		
<i>In lei</i>		
Rezultatul activitatilor din investitii(rd.5+rd.6+rd.7+rd.8+rd.9+rd.10)	478.880	(5.584.084)
Rezultatul activitatilor de exploatare(rd.4+rd.11)	3.807.357	56.919
Cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajatilor	-	-
Profit inainte de impozitare	3.807.357	56.919
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-
Profit din activitati continue	3.807.357	56.919
Activitati intrerupte	-	-
Pierdere din activitati intrerupte (dupa impozitare)	-	-
Profitul perioadei	3.807.357	56.919
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI) ne transferate in contul de profit sau pierdere	312.035	(2.078.580)
Pozitii ce pot fi reclassificate la profit si pierdere	-	-
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(FVTOCI)	501.384	-
Actiuni gratuite primite clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(FVTOCI)	-	-
Modificari de valoare a imobilizarilor disponibile pentru vanzare	-	-
Pozitii ce nu pot fi reclassificate la profit si pierdere	-	-
Modificari de valoare a imobilizarilor utilizate	(151.673)	-
Modificari de valoare a investitiilor imobiliare	-	-
Constituire/anulare rezerve din profit pentru acordarea de actiuni gratuite salariatilor	-	-
Impozitul aferent altor elemente ale rezultatului global	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global aferent perioadei	160.362	(2.078.580)
Total cont de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei	3.967.719	(2.021.661)
Profit atribuibil:	3.807.357	56.919
Actionarilor Societatii	3.807.357	56.919
Intereselor fara control	-	-
Profitul perioadei	3.807.357	56.919
Total rezultat global atribuibil:	-	-
Actionarilor Societatii	3.967.719	(2.021.661)
Intereselor fara control	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	3.967.719	(2.021.661)
Rezultatul pe actiune	-	-
Rezultatul pe actiune de baza (lei)	0.0113	0.0002
Rezultatul pe actiune de diluat (lei)	-	-
Activitati continue	-	-
Rezultatul pe actiune de baza (lei)	0.0113	0.0002
Rezultatul pe actiune de diluat (lei)	-	-
30.09.2025	-	-
Nr mediu ponderat al actiunilor in sold:	337.429.952	337.429.952

Situatia individuala a modificarii capitalurilor proprii pentru 30.09.2025

<i>In lei</i>	Capital social	Prime de Capital	Actiuni proprii	Diferente din reevaluare Imobilizarilor corporale	Rezerve legale si statutare	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVTOCI	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	Total capitaluri proprii	Alte elemente ale rezultatului global	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	50.614.493	5354	4.071.590	6.906.279	6.114.666	-23.129.055	2.775.907	-7.806.132	1.076.340	40.629.441	-558.190	40.071.251
Profitul perioadei	-		-	-	-	-	-	3.807.357	-	3.807.357	-	3.807.357
Alte elemente ale rezultatului global	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Castig transferat in contul de profit sau pierdere	-		-	-	-	-	-	-	(813.419)	(813.419)	-	(813.419)
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI) ne transferate in contul de profit sau pierdere	-		-	-	-	312.035	-	-	-	312.035	-	312.035
Modificari de valoare a imobilizarilor utilizate	-		-	(151.673)	-	-	-	-	-	(151.673)	-	(151.673)
Modificari de valoare a investitiilor imobiliare	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificari ale capitalurilor	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit pe profit amanat aferent imobilizarilor	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuari ale capitalului social	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer diferente din reevaluare pentru active vandute la rezerve	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer in rezultat reportat	-		-	(151.673)	-	312.035	-	3.807.357	(813.419)	-	-	492.080
Total alte elemente ale rezultatului global	50.614.493	5354	4.071.590	6.754.606	6.114.666	(22.817.020)	2.775.907	(7.385.673)	262.921	43.783.741	(558.190)	43.225.551
Tranzactii cu actionarii recunoscute in capitalurile proprii			-	-	-		-		-	-	-	-
Rascumpararea actiunilor proprii			-							-		-
Total tranzactii cu actionarii recunoscute in capitalurile proprii	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 30 Septembrie 2025	50.614.493	5354	4.071.590	6.754.606	6.114.666	(22.817.020)	2.775.907	(7.385.673)	593.342	43.783.741	(558.190)	43.225.551

Situatia individuala a modificarii capitalurilor proprii pentru 31.12.2024

<i>In lei</i>	Capital social	Prime de Capital	Diferente din reevaluare Imobilizari corporale	Rezerve legale si statutare	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVTOCI	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	Total capitaluri proprii	Alte elemente ale rezultatului global	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	50.614.493	5.354	7.108.510	6.095.560	(15.754.841)	2.775.907	(1.079.650)	1.557.409	55.394.332	(558.190)	54.836.141
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	(6.707.376)	-	(6.707.376)	-	(6.707.376)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(7.374.214)	-	-	-	(7.374.214)	-	(7.374.214)
Castig transferat in contul de profit sau pierdere	-	-	(202.231)	19.106	-	-	(19.108)	(481.069)	(683.301)	-	(683.301)
Modificari de valoare a imobilizarilor disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari de valoare a imobilizarilor utilizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari de valoare a investitiilor imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificari ale capitalurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit pe profit amanat aferent imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuari ale capitalului social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer diferente din reevaluare pentru active vandute la rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer in rezultat reportat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	50.614.493	5.354	6.906.279	6.114.666	(23.129.055)	2.775.907	(7.806.132)	1.076.340	40.629.441	(558.190)	40.071.251
Tranzactii cu actionarii recunoscute in capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rascumpararea actiunilor proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total tranzactii cu actionarii recunoscute in capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 Decembrie 2024	50.614.493	5.354	6.906.279	6.114.666	(23.129.055)	2.775.907	(7.806.132)	1.076.340	40.629.441	(558.190)	40.071.251

Situația individuală a fluxurilor financiare la 30.09.2025

	30.09.2025	31.12.2024
	RON	RON
Activități operaționale:		
Profit Brut	3.807.357	(6.707.376)
Ajustări pentru reconcilierea rezultatului net cu numerarul net utilizat în activitățile operaționale:		
Ajustarea valorii imobilizărilor corporale si necorporale	669.474	682.080
Venituri din rascumparețiuni proprii	-	-
Castiguri(-)/(+)pierderi nerealizate din evaluarea activelor financiare	(1.360.082)	2.686.421
Ajustarea valorii investițiilor pe termen scurt	-	-
Impozit pe profit	-	-
Provizioane pentru active circulante si imobilizate	365.448	1.578.436
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	(234.376)	(467.081)
Cheltuieli cu dobânzile	1.831.375	2.340.543
Venituri din dobânzi	(736.837)	(4.629.218)
Venituri din dividende	(204.215)	(267.601)
Castiguri relative certificate turbo si IG	(1.767.535)	(2.310.767)
Câștig/(pierdere) din vânzarea de imobilizări corporale	(159.289)	27.631
Venituri din dif de curs valutar, aferente IB, IG	-	-
Creșterea/(descreșterea) numerarului din exploatare înainte de modificările capitalului circulant	2.211.320	(7.066.933)
Modificări ale capitalului circulant:		
(Creștere)/Descreștere în soldurile de alte creante	465.848	(1.117.031)
Creștere/(Descreștere) în soldurile de datorii comerciale și alte datorii	(10.692.014)	(27.196.272)
Creștere/(Descreștere) în soldurile de active disponibile la vanzare	-	-
Flux de numerar net generat de activitățile operaționale	(8.014.846)	(35.380.236)
Fluxuri de numerar din activități de exploatare:		
Impozit pe profit plătit	-	-
Incasari din dobanzi	182.213	23.702
Dobânzi plătite	(289.312)	(2.340.543)
Pozitia neta din incasari din vanzari de certificate turbo si plati IG	7.436.178	8.851.042
Flux de numerar net generat de activități de exploatare	(685.767)	(28.846.034)
Fluxuri de numerar din activități de investiții:		
Plata în numerar pentru achiziționare de imobilizări corporale si necorporale si investitii imobiliare	(392.087)	(1.002.625)
Plata(-)/Incasari(+) în numerar pentru achiziționare de instrumente financiare	4.054.638	6.860.496
Încasări de numerar din vânzarea de terenuri și clădiri, instalații și echipamente, active necorporale și alte active pe termen lung	385.100	94.887
Dividende incasate/(dividende platite)	204.215	274.693
Imprumuturi acordate(-)/rambursate afiliati si marja clienti	313.211	(445.465)
Incasari dobanzi	2.354.194	4.581.831
Efectul variațiilor cursului de schimb valutar asupra creditelor și datoriilor	26.614	64.936
Flux de numerar net generat de activități de investiții	6.945.885	10.428.753
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:		
Imprumuturi emisiune Obligatiuni	-	-
Plata pentru achizitionarea prin leasinguri	(426.236)	-
Incasari /(-) plati credite bancare pe termen scurt	(3.519.125)	(13.772.417)
Flux de numerar net generat de activități de finanțare	(3.945.361)	(13.772.417)
Fluxuri de numerar – total	2.314.758	(32.189.698)

Modificările numerarului și echivalentelor de numerar

Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei
 Creșterea/(diminuarea) numerarului și echivalentelor de numerar
 Efectul variației cursului de schimb valutar asupra soldului de deschidere a numerarului și echivalentelor de numerar

Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei

Din care :

Numerar detinut in numele clientilor
 Numerar detinut in numele societatii

75.959.627	108.149.325
2.314.758	(32.189.698)
78.274.384	75.959.627
70.716.687	80.992.981
7.557.697	126.618

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA („Societatea”) este o societate de servicii de investiții financiare cu sediul în România. Adresa sediului social este Cluj-Napoca, str Moșilor nr 119. Activitatea principală a SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA este intermedierea serviciilor de investiții financiare.

Acțiunile Societății sunt înscrise la Cota Bursei de Valori București (“BVB”), categoria Premium, cu simbolul bursier BRK, începând cu data de 05 februarie 2005.

Evidența acțiunilor și acționarilor este menținută în condițiile legii de către Depozitarul Central S.A. București.

Situațiile financiare ale SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA reprezintă situații individuale („situațiile financiare”) ale societății și au fost întocmite conform Normei nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de către Uniunea Europeană („IFRS”), aplicate de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare și sunt în responsabilitatea conducerii Societății.

BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare individuale se întocmesc de către Societate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”). Societatea a întocmit prezentele situații financiare individuale pentru a îndeplini cerințele Normei 39/2015, actualizate, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare (A.S.F.).

În sensul Normei 39/2015, Standardele Internaționale de Raportare Financiară, denumite în continuare IFRS, reprezintă standardele adoptate potrivit procedurii prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, cu modificările și completările ulterioare.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric, cu excepția următoarelor elemente semnificative din situația poziției financiare:

- activele financiare detinute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere sunt evaluate la valoarea justă;
- instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă;
- investițiile imobiliare sunt evaluate potrivit modelului bazat pe reevaluare, în conformitate cu dispozițiile din IAS 40;
- activele imobilizate reprezentând clădiri și terenul aferent sunt evaluate la valoare reevaluată, în conformitate cu dispozițiile din IAS 16;
- activele imobilizate disponibile pentru vânzare sunt evaluate la valoarea justă, conform reglementărilor IFRS 5;

În conformitate cu IAS 29, situațiile financiare ale unei entități a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste trebuie prezentate în unitatea de măsură curentă la data încheierii bilanțului (elementele nemonetare sunt retratate folosind un indice general al prețurilor de la data achiziției sau a contribuției).

Conform IAS 29, o economie este considerată ca fiind hiperinflaționistă dacă, pe lângă alți factori, rata cumulată a inflației pe o perioadă de trei ani depășește 100%.

Scăderea continuă a ratei inflației și alți factori legați de caracteristicile mediului economic din România indică faptul că economia a cărei monedă funcțională a fost adoptată de către Societate a încetat să mai fie hiperinflaționistă, cu efect asupra perioadelor financiare începând cu 1 ianuarie 2004. Așadar, prevederile IAS 29 au fost adoptate în întocmirea situațiilor financiare individuale până la data de 31 decembrie 2003.

Astfel, valorile exprimate în unitatea de măsură curentă la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile raportate în situațiile financiare individuale și nu reprezintă valori evaluate, cost de înlocuire, sau oricare altă măsurare a valorii curente a activelor sau a prețurilor la care tranzacțiile ar avea loc în acest moment.

În scopul întocmirii situațiilor financiare individuale, Societatea ajustează capitalul social, pentru a fi exprimate în unitatea de măsură curentă la 31 decembrie 2003.

Continuitatea activității

Pe baza evaluărilor proprii ale conducerii, Societatea va continua să își desfășoare activitatea în viitorul previzibil, conducerea Societății estimează continuitatea activității pe o perioadă mai mare de 12 luni de la data întocmirii prezentelor situații financiare.

Determinarea valorilor juste

Anumite politici contabile ale entității și cerințe de prezentare a informațiilor necesită determinarea valorii juste atât pentru activele și datoriile financiare, cât și pentru cele nefinanciare. Valorile juste au fost determinate în scopul evaluării și/sau prezentării informațiilor în baza metodelor descrise mai jos.

i. Investiții în titluri de capital

Alte forme ale valorii juste care nu se bazează pe ultimul pret de tranzacționare sunt următoarele:

1. Pretul de tranzacționare: pentru deținerile în participații cotate la Bursă, Societatea analizează ca piața să fie activă și lichidă și utilizează drept valoare justă prețul de închidere din ultima perioadă de tranzacționare de la sfârșitul anului financiar.
2. Valoarea justă determinată prin aplicarea modelului DDM (Discounted Dividend Model): în cazul în care societatea are un istoric consistent în privința distribuirii de dividende, iar politica de dividend este una predictibilă, prețul de evaluare se consideră a fi valoarea intrinsecă rezultată din modelul DDM.
3. Valoarea justă determinată prin aplicarea metodei DCF (Discounted Cash Flow): în cazul în care societatea nu distribuie dividende, iar evaluarea se face din perspectiva unui acționar semnificativ, prețul de evaluare se consideră a fi valoarea intrinsecă rezultată din modelul DCF.
4. Valoarea justă determinată prin metoda bazată pe active: în cazul în care societatea dispune de active redundante valoroase, iar activitatea operațională este de mică amploare, prețul de evaluare se consideră a fi valoarea intrinsecă rezultată din aplicarea metodei activului net corectat.
5. Valoarea justă rezultată din aplicarea metodei comparative-tranzacții similare: în cazul în care în ultimul an pe piața bursieră locală au existat tranzacții semnificative (>10% din capital) cu acțiunile unor companii care activează în același domeniu de activitate cu societatea analizată, prețul de evaluare se consideră a fi valoarea intrinsecă determinată prin aplicarea metodei comparative (folosind ca referință multipli de evaluare precum: P/E, P/B, P/S. s.a la care s-au realizat tranzacțiile respective în raport cu rezultatele publicate de companii în anul financiar precedent).

ii. Creanțe comerciale și alte creanțe

Valoarea justă a creanțelor comerciale și a altor creanțe este estimată ca valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare, actualizată cu rata de dobândă a pieței la data raportării. Aceasta valoare justă este determinată în scopul prezentării.

iii. Instrumente financiare derivate

Valoarea justă a produselor derivate închise la sfârșitul perioadei este calculată ca minimul dintre numărul pozițiilor de vânzare și cumpărare înmulțit cu diferența dintre prețul mediu de vânzare și cel de cumpărare și multiplicat mai departe cu numărul de contracte ale pachetului. Valoarea rezultată afectează contul de rezultate.

Valoarea justă a produselor derivate deschise la sfârșitul perioadei este calculată, în cazul în care la sfârșitul perioadei există mai multe contracte de vânzare decât cele de cumpărare astfel: numărul de poziții deschise calculat ca număr poziții de vânzare minus cele de cumpărare, înmulțit cu diferența dintre prețul de vânzare mediu și prețul de cotație de la sfârșitul perioadei. În mod simetric se calculează în situația în care există mai multe contracte de cumpărare decât de vânzare la sfârșitul perioadei, valoarea rezultată corectează valoarea inițială a titlului data de marja constituită.

iv. Datorii financiare

Valoarea justă, determinată în scopul prezentării, este calculată pe baza valorii prezente a fluxurilor de trezorerie viitoare reprezentând principal și dobânzi, actualizată utilizând rata de dobândă a pieței la data raportării.

v. Imprumuturi acordate

Imprumuturile acordate partilor afiliate sunt inregistrate la valoarea justa. Ajustarile pentru imprumuturi sunt calculate in functie de stadiul la care este incadrat.

c) Moneda functionala si de prezentare

Aceste situatii financiare sunt prezentate in Lei (RON), aceasta fiind si moneda functionala a Societatii. Toate informatiile financiare sunt prezentate in Lei (RON), rotunjite la cea mai apropiata unitate, daca nu se specifica altfel.

d) Moneda straină

Tranzactiile in moneda straina sunt convertite in moneda functionala a entitatii la cursul de schimb valutar de la data tranzactiei. Activele si datoriile monetare, care la data raportarii sunt exprimate in valuta, sunt convertite in moneda functionala la cursul de schimb valutar din data raportarii. Diferentele de schimb valutar sunt recunoscute direct la alte elemente ale rezultatului global.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine, publicate de Banca Nationala a Romaniei la 30 Septembrie 2025 sunt urmatoarele : 5.0811 Lei/EUR; 4.3247 Lei/USD si 5.8159 Lei/GBP.

e) Utilizarea estimărilor și raționamentelor profesionale

Pregatirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS presupune utilizarea de catre conducere a unor estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor, rezultatele efective pot diferi de valorile estimate.

Estimarile si ipotezele care stau la baza acestora sunt revizuite periodic, revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea a fost revizuita si in perioadele viitoare afectate.

Politica Consiliului de Administratie al BRK FINANCIAL GROUP SA este de a mentine o baza solida a capitalului necesara mentinerii increderii investitorilor, creditorilor si pietei si sustinerii dezvoltarii viitoare a societatii. Consiliul de Administratie monitorizeaza rentabilitatea tuturor agentilor, in care se desfasoara activitate de tranzactionare dupa o baza lunara, iar rezultatele analizei se discuta in cadrul sedintelor lunare ale Consiliului de Administratie.

Tot in cadrul sedintelor lunare ale Consiliului de Administratie se discuta raportul asupra activitatii de investitii intocmit de catre departamentul de analiza. Se monitorizeaza astfel rezultatele globale, pentru a mentine o rentabilitate cat mai ridicata a capitalurilor.

BRK FINANCIAL GROUP SA este supusa reglementarilor de prudentialitate in ceea ce priveste cerintele minime de capital si nivelul minim al fondurilor proprii, astfel incat sa se asigure acoperirea riscurilor:

- sa detină in permanenta fonduri proprii care sa acopere valoarea cea mai ridicata dintre: cerinta calculata pe baza cheltuielilor generale fixe, cerinta de capital minim permanent sau cerinta calculata pe baza factorilor K;
- sa detina in permanenta active lichide echivalente cu cel putin o treime din cerinta calculata pe baza cheltuielilor generale fixe;
- pentru acoperirea riscului de credit si a riscului de diminuare a valorii creantelor se considera expunerile ponderate la risc in functie de clasa de expuneri din care acestea fac parte;
- pentru acoperirea riscului de pozitie si al riscului de decontare/livrare se solicita capitaluri la nivelul de 16% din nivelul expunerii;
- pentru acoperirea riscului operational se solicita capitaluri la nivelul a 15% din media ultimilor trei ani a rezultatului operational.

Segmentul de intermediere

Activitatea de intermediere financiară se referă la totalitatea serviciilor de intermediere a tranzacțiilor oferite investitorilor individuali și companiilor. precum si la serviciile specializate oferite clientilor institutionali. Serviciile de intermediere cuprind urmatoarele:

(A) Servicii de intermediere a tranzacțiilor pentru investitori:

- Intermedierea tranzacțiilor de vânzare și cumpărare de valori mobiliare tranzacționate la Bursa de Valori București (BVB). Pentru acest tip de servicii clienții pot alege să fie asistați de un broker în efectuarea tranzacțiilor, respectiv pot alege varianta tranzacționării online pe cont propriu.
- Intermedierea tranzacțiilor pe piețele internaționale, clienții companiei având acces la peste 100 de piețe externe din Europa, America de Nord și Asia. Gama de instrumente financiare este foarte variată (acțiuni, obligațiuni, produse structurate, ETF-uri, CFD-uri, futures etc.). iar costurile implicate de tranzacționarea pe piețele internaționale prin intermediul BRK Financial Group sunt printre cele mai atractive de pe piață.

- Intermedierea tranzacțiilor cu obligațiuni corporative municipale și de stat la BVB și OTC, respectiv intermedierea tranzacțiilor cu produse structurate pe segmentul de piață dedicat al Bursei de Valori București.
- Intermedierea tranzacțiilor pe piața internă și cea internațională pentru clienții instituționali.

(B) Servicii specializate pentru emitenti și potențialii emitenți :

- Finanțare pe piața de capital prin emisiuni publice de acțiuni și obligațiuni.
- Intermedierea ofertelor publice de cumpărare sau de preluare a unor societăți cotate la BVB.
- Listarea companiilor și a fondurilor de investiții pe piața de capital prin oferte publice inițiale sau pe bază de prospecte de admitere la tranzacționare.
- Consultanța pentru finanțare prin emisiuni de acțiuni și obligațiuni sau promovarea pe piața de capital.

Segmentul de administrare a portofoliului propriu

Alături de segmentul de intermediere, **administrarea portofoliului propriu de active financiare** este o altă filieră importantă a activității BRK Financial Group care contribuie într-o proporție semnificativă la rezultatele companiei. Pe de altă parte, acesta este și un factor de risc ținând cont de faptul că BRK Financial Group este obligată să-și reevalueze la sfârșitul fiecărui an toate pozițiile din cadrul portofoliului propriu, iar ajustările de valoare ale titlurilor afectează rezultatul exercițiului și pot schimba imaginea performanței financiare a companiei. La sfârșitul fiecărei luni, societatea ajustează valoarea societăților listate din portofoliu, prin marcarea la piață.

În cadrul portofoliului propriu regăsim următoarele tipuri de plasamente:

- Portofoliul tranzacționabil (acțiuni și obligațiuni listate la BVB – de regulă plasamente pe termen scurt sau mediu. portofoliu de instrumente financiare listate pe piețe internaționale – de regulă plasamente de tip speculative);
- Unități de fond;
- Participații la societăți închise și împrumuturi acordate subsidiarelor;
- Capital alocat segmentul de business “Emitere de produse Structurate și operațiuni de market making”;

Menționăm că operațiunile de emitere de produse structurate precum și furnizarea de lichiditate pe propriile produse structurate este realizată în condiții de acoperire integrală prin operațiuni de hedging pe piața activului suport și ca atare o considerăm de natura activității de bază. Celelalte operațiuni desfășurate în cont propriu (inclusiv operațiunile de market making pe acțiuni autohtone unde nu exista instrumente de acoperire a riscului) nu le includem în ceea ce numim „activitatea de bază”, întrucât sunt expuse și corelate riscului de piață, fiind incluse în activitatea de exploatare și prezentate ca segment separat.

Cu privire la situațiile financiare consolidate, facem precizarea că subsidiara GoCab a livrat ultimele date în vederea consolidării la data de 31.03.2025

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI

Indicatori cheie

Rezultate financiare (Ron)	30-Sep-25	30-Sep-24
Venituri din activități continue	15,825,060	20,747,836
Rezultatul activității din exploatare	3,328,477	5,641,003
Rezultatul perioadei	3,807,357	56,919
Total rezultat global aferent perioadei	3,967,719	(2,021,661)
Poziția financiară (Ron)	30-Sep-25	30-Sep-24
Active imobilizate	9,104,745	13,192,064
Active curente	156,026,971	212,775,435
Capitaluri proprii	43,225,551	52,389,739
Datorii pe termen lung	24,785,700	24,846,935
Datorii curente	97,120,465	148,730,825
Indicatori pe acțiune	30-Sep-25	30-Sep-24
Profit net pe acțiune (Ron/acțiune)	0.0113	0.0002
Activ net contabil (Ron/acțiune)	0.1281	0.1553
Indicatori economico-financiari	30-Sep-25	30-Sep-24
Lichiditatea curentă	1.61	1.43
Gradul de îndatorare	0.66	0.80
Viteza de rotație a activelor imobilizate	1.34	0.93

Situația consolidată a poziției financiare la 30 Septembrie 2025

<i>In lei</i>	30.09.2025	31.12.2024
Active		
Imobilizari necorporale	2.031.757	5.919.621
Fond comercial	1.587.271	1.587.271
Imobilizari corporale	23.832.167	24.369.798
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19.388.012	19.812.610
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	40.641.169	38.220.001
Credite si avansuri acordate	294.236	266.386
Creante comerciale si alte creante	5.902.075	5.708.073
Alte active financiare	18.276.182	17.365.766
Stocuri	4.960.899	5.148.564
Cont in banca aferent clientilor	70.716.687	80.992.981
Numerar si echivalente de numerar	735.344	1.041.356
Prime emisiune obligatiuni	214.300	310.726
Total active	188.580.099	200.743.153
Datorii		
Imprumuturi din Obligatiuni	28.000.000	28.000.000
Datorii privind leasingul financiar	-	85.600
Provizioane		
Total datorii pe termen lung	28.000.000	28.085.600
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	72.160
Datorii privind impozitul pe profit amânat	558.190	558.190
Venituri in avans	26.770	24.063
Datorii bancare pe termen scurt	5.250.801	8.762.220
Partea curenta a datoriilor privind leasingul financiar	83.551	353.964
Sume datorate clientilor (disponibilitatile clientilor)	71.932.771	90.224.833
Datorii comerciale si alte datorii	33.499.839	27.086.459
Provizioane	280.186	576.735
Total datorii curente	111.632.108	127.658.624
Total datorii	139.632.108	155.744.224
Capitaluri proprii		
Capital social	50.614.493	50.614.493
Ajustare capital social	4.071.591	4.071.591
Actiuni proprii	-	-
Prime de capital	5.355	5.355
Subtotal capital si conturi asociate	54.691.439	54.691.439
Diferente din reevaluare	6.754.606	6.906.279
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-5.174.267	-5.890.730
Alte rezerve	8.332.385	8.332.383
Subtotal rezerve si diferente din reevaluare	9.912.724	9.347.932
Rezultatul curent aferent grupului	1.829.545	-13.483.806
Rezultat reportat	-25.399.600	-12.775.101
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor societatii	41.034.108	37.780.464
Interese fara control	7.913.883	7.218.464
Total capitaluri proprii si datorii	188.580.099	200.743.152

Situatia consolidată a rezultatului global la 30 Septembrie 2025

In lei	30 Septembrie 2025	30 Septembrie 2024
Venituri din activitatea de baza	<u>18.496.357</u>	<u>28.213.359</u>
Venituri din activitatea de intermediere	<u>9.505.864</u>	<u>14.390.212</u>
Venituri comisioane intermediere	4.294.041	7.554.327
Venituri administrare fonduri	1.612.772	2.144.683
Venituri corporate	1.272.566	357.883
Alte venituri intermediere	2.326.485	4.333.319
Cheltuieli comisioane intermediere	(1.313.589)	(1.896.902)
Venituri nete din comisioane	8.192.275	12.493.310
Venituri din activitatea de market making	<u>7.931.968</u>	<u>8.502.307</u>
Castiguri nete din tranzactii cu produse structurate	1.378.638	2.225.406
Venituri servicii market making prestate emitentilor	6.553.330	6.276.901
Cheltuieli cu licente si emitere produse structurate	(115.092)	(315.710)
Venituri nete din activitatea de market making	7.816.876	8.186.597
Alte venituri activitatea de baza	<u>1.058.525</u>	<u>5.320.840</u>
Venituri din servicii prestate	1.092.760	4.799.326
Venituri din vanzarea produselor finite si marfurilor	54.909	68.073
Venituri din variatia stocurilor	(89.144)	(448.856)
Alte venituri activitatea de baza	-	902.297
Cheltuieli din activitatea de baza	<u>(17.410.736)</u>	<u>(23.532.132)</u>
Cheltuieli salariale si beneficii angajati	(8.099.438)	(11.603.465)
Cheltuieli comisioane piata si intermediari	(738.270)	(1.056.990)
Cheltuieli privind prestatiile externe	(3.019.107)	(3.640.643)
Cheltuieli cu colaboratorii	(106.681)	(305.407)
Cheltuieli cu materii prime si materiale	-	-
Alte cheltuieli activitatea de baza	(1.261.965)	(2.420.045)
Ajustari de valoare ale activelor necorporale si corporale	(4.185.275)	(4.505.582)
Profit / (pierdere) din activitatea de baza	<u>(343.060)</u>	<u>2.468.615</u>
Activitatea de investitii financiare		
Castiguri/(Pierderi) nete realizate din instrumente financiare	<u>(330.896)</u>	<u>(401.949)</u>
Venituri din dividende	204.215	274.693
Venituri din tranzactii cu actiuni si obligatiuni realizate	2.159.264	1.780.440
Pierderi din tranzactii cu actiuni si obligatiuni realizate	(2.694.375)	(2.457.082)
Castiguri/(Pierderi) nete din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	<u>1.502.045</u>	<u>(2.584.139)</u>
Venituri din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	6.095.413	5.185.330
Pierderi din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere	(4.593.368)	(7.769.469)
Venituri/(cheltuieli) nete din provizioane aferente activelor financiare imobilizate	<u>346.725</u>	<u>(1.578.436)</u>
Venituri din anulare provizioane aferente activelor financiare imobilizate	346.725	-
Cheltuieli cu provizioane aferente activelor financiare imobilizate	-	(1.578.436)
Alte venituri/(cheltuieli) nete din dobanzi si diferente de curs valutar	<u>(1.360.048)</u>	<u>(2.071.361)</u>
Venituri din dobanzi la imprumuturi si obligatiuni	(875)	-
Venituri din dobanzi la creditele in marja	-	47.387
Venituri din alte dobanzi	445.930	350.212
Cheltuieli cu dobanzi	(1.591.691)	(2.464.632)
(Cheltuieli)/Venituri din diferente de curs valutar	(213.412)	(4.328)

In lei Continuare pagina anterioara

Venituri/(cheltuieli) nete din provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli
 Venituri din anulare provizioane pentru riscuri si cheltuieli
 Alte provizioane nete

Alte venituri/(cheltuieli) nete

Castiguri/(Pierderi) nete din vanzarea de active
 Venituri din productia imobilizata
 Alte cheltuieli operationale
 Alte venituri operationale

Rezultatul activitatilor de investitii financiare

Rezultatul activitatilor de exploatare (de baza si investitii financiare)

Profit/(Pierdere) inainte de impozitare

Cheltuiala cu impozitul pe profit/venit

Profit/(Pierdere) din activitati continue

Activitati intrerupte
 Pierdere din activitati intrerupte (dupa impozitare)

Profitul/(Pierdere) perioadei

Alte elemente ale rezultatului global

Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI) netransferate in contul de profit sau pierdere

Pozitii ce pot fi reclassificate la profit si pierdere

Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare
 Alte modificari ale capitalurilor

Pozitii ce nu pot fi reclassificate la profit si pierdere

Modificari de valoare a imobilizarilor utilizate
 Modificari de valoare a investitiilor imobiliare
 Constituire/anulare rezerve din profit pentru acordarea de actiuni gratuite salariatilor
 Impozitul aferent altor elemente ale rezultatului global

Total alte elemente ale rezultatului global aferent perioadei

Total cont de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei

Profit atribuibil:

Actionarilor Societatii
 Intereselor fara control

Total profit al perioadei

Rezultat global atribuibil:

Actionarilor Societatii
 Intereselor fara control

Total rezultat global aferent perioadei

Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune de baza (lei)
 Rezultatul pe actiune de diluat (lei)

Activitati continue

Rezultatul pe actiune de baza (lei)
 Rezultatul pe actiune de diluat (lei)

30.09.2025

Nr mediu ponderat al actiunilor in sold:

30 Sept 2025

296.545

-

296.545

-

366.260

(332.098)

391.020

(103.629)

410.967

820.631

477.571

477.571

(81.483)

396.088

-

-

396.088

564.790

859.312

-

1.424.102

1.820.190

1.829.543

(1.433.455)

396.088

3.253.645

(1.433.455)

1.820.190

0.005

0.005

0.005

0.005

337.429.952

30 Sept2024

433.118

(273.022)

706.140

-

(2.725.739)

39.738

21.087

(3.909.605)

1.123.041

(8.928.506)

(6.459.891)

(6.459.891)

(85.345)

(6.545.236)

-

-

(6.545.236)

-

(151.673)

(151.673)

(6.696.909)

(13.483.806)

(4.212.512)

(17.696.318)

(1.433.455)

1.820.190

386.735

-0.040

-0.040

-0.040

-0.040

337.429.952

Declarația persoanelor responsabile din cadrul companiei

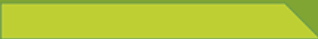
Subsemnații, Monica Ivan, Director General, Sandu Mircea Pali, Director General Adjunct, declarăm pe propria răspundere că, după cunoștințele noastre, situațiile financiar-contabile individuale și consolidate la 30.09.2025, întocmite în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale SSIF BRK Financial Group SA și cuprinde o analiza corectă a dezvoltării și performanțelor Companiei precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate. SSIF BRK Financial Group SA își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Director General

Monica Ivan

Director General Adjunct

Sandu Pali



SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A.

📍 Cluj-Napoca, Calea Moșilor 119

☎ (+4) 0364 401 709

✉ office@brk.ro



BRK FINANCIAL GROUP

www.brk.ro

A decorative graphic element in the bottom right corner consisting of a white square frame containing a blue square, with a green curved shape overlapping the bottom right corner.