

02 Martie, 2023

Rezultatele preliminare ale SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A. pentru data de 31.12.2022  
(neauditate)  
Teleconferința pentru analiști și investitori

**Prezentarea rezultatelor și principalele puncte din discurs**

Echipa de management a SSIF BRK Financial Group SA a organizat în data de 2 martie 2023, începând cu ora 15:00, teleconferință cu investitorii referitoare la rezultatele financiare preliminare 2022.

*Prezentatori:*

- *Monica Ivan-Director General*
- *Razvan Rat-Director General Adjunct*
- *Sandu Pali-Director Economic*

Asadar, conferinta a fost impartita in trei sectiuni, respectiv:

- A. Prezentarea situatiilor financiare preliminare neauditate la 31.12.2022-** *Monica Ivan, Sandu Pali*
- B. Prezentarea raspunsurilor la intrebarile adresate prin email, conform anuntului-** *Monica Ivan*
- C. Sectiune de Q&A -** *Monica Ivan, Razvan Rat, Sandu Pali*

- A. Prezentarea situatiilor financiare preliminare neauditate la 31.12.2022-** *Monica Ivan, Sandu Pali*  
**Aspecte cheie**

Stimati actionari,

BRK Financial Group a publicat rezultatele financiare preliminare pentru anul 2022 și a raportat **un profit din activitatea de bază în valoare de 2,57 milioane lei** (2021: 7,94 milioane lei), un rezultat negativ din activitatea de investiții în valoare de -16,1 milioane lei (2021: +15,5 milioane lei), înregistrând **o pierdere totală de 15,1 milioane lei** (2021: +22 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 19,1 milioane de lei** sunt în scădere cu 31% față de veniturile anului 2021 (27,7 milioane lei), iar la nivel de segmente raportăm o scădere de 46% a veniturilor totale din activitatea de intermediere (de la 20,5 milioane în anul 2021 la 11 milioane în anul 2022) **și o creștere de 13%** (de la 7,2 milioane lei în anul 2021, la 8,1 milioane lei în anul 2022) **a veniturilor din activitatea de market making** (produse structurate și market makingul emitentului).

Această scădere generală a veniturilor este influențată masiv de veniturile segmentului corporate, unde raportăm venituri de 475 mii RON, în scădere cu 95% față de veniturile aceluiași segment în anul 2021. BRK Financial Group a rămas competitiv pe acest segment, fiind liderul de piață al acestui segment (**8 listari din cele 17 derulate** în anul 2022 fiind intermediare de către **BRK**), însă valoarea tranzacțiilor încheiate este incomparabil mai mică cu valorile similare intermediare în anul 2021. De altfel, poziționarea pe piață a fost recunoscută recent în cadrul BVB Awards, unde BRK Financial Group a primit **Premiul "Intermediarul companiilor antreprenoriale pe piața AeRO în 2022"**.

În ceea ce privește segmentul tradițional de business - intermedierea tranzacțiilor, **în anul 2022 am intermediat tranzacții în valoare de 1,9 miliarde de lei**, cu o cotă de piață de 7%, peste obiectivul organic setat la 5%. Volumele

intermedie sunt în scădere față de cele înregistrate în anul 2021 (2,8 miliarde lei), însă trebuie avut în vedere că în cifrele anului 2021, câteva operațiuni corporative semnificative intermediare (~70 mil euro) au avut o incidență ridicată în totalul volumelor intermediare. Scăderea volumelor intermediare a dus și la scăderea veniturilor din comisioane cu 33%, de la 10,7 milioane lei în anul 2021 la 7,2 milioane lei în anul 2022.

Pe segmentul **market making-ul emitentului** (acțiuni listate la BVB) raportăm venituri de 4,8 milioane lei, în creștere cu 50% față de anul 2021, evoluție explicabilă printr-un cumul de factori:

- (i) contracte noi încheiate pe parcursul anului 2021 și care în anul 2022 au generat venituri în fiecare lună, iar în 2021 acestea au generat venituri doar după momentul încheierii;
- (ii) politicile comerciale ale BRK față de acest segment.

Din punct de vedere al poziționării pe piață pe acest segment, **avem o cotă de piață de 70%**, BRK fiind liderul indiscutabil al acestui segment încă de la dezvoltarea lui în anul 2019. Menționăm că BRK a primit pentru al patrulea an consecutiv, în cadrul BVB Awards Premiul **"Cel mai activ intermediar pentru creșterea lichidității în 2022"**.

În ceea ce privește segmentul Emitere de produse structurate și furnizare de lichiditate, raportăm venituri de 3,37 milioane lei, în scădere cu 16% față de anul 2021 (4,03 milioane lei) pe fondul scăderii ușoare a rulajelor (2022: 635 milioane lei iar 2021: 699 milioane lei), dar și a marjei de profit (spread), necesară pentru menținerea competitivității produselor. În ceea ce privește poziționarea pe piață, ne-am menținut poziția de lider, cu o cotă de piață de 38,66% în ușoară scădere față de anul 2021 (cota de piață: 40,14%).

Referitor la cheltuielile activității de bază, acestea au însumat 14 milioane lei, în scădere cu 12% față de anul 2021 (15,8 milioane lei), iar la nivel de tipologii de cheltuieli, cele salariale au crescut cu 6%, iar celelalte (cu piața, prestații externe, furnizori etc.) au înregistrat scăderi relative cuprinse între 10 și 35%, în linie cu contracția volumului de activitate pe unele segmente.

**Rezultatul activității de investiții** constă într-o pierdere de 16,1 milioane lei (2021: +15,5 milioane lei) compusă în special din rezultatul reevaluării (marcării la piață) a deținerilor din portofoliu în valoare de -10,68 milioane (2021: +11,41 milioane lei), cheltuieli cu dobânzile și diferențe de curs valutar în valoare de 3,38 milioane lei (2021: +686 mii lei), rezultatului marcat (-640 mii lei în 2022 vs +4,9 milioane lei în 2021).

## Prezentare stuatii financiare-anexa nr. 1

### B. Prezentarea raspunsurilor la intrebarile adresate prin email, conform anuntului

| Intrebare investitori                                                                                                                       | Raspuns BRK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cum au fost primite noile produse structurate pe piața din Viena? Exista produse listate pe celelalte piețe din regiune (Polonia, Ungaria)? | Nu am avut rulajele dorite, adica sunt cvasinule. Intelegerea noastra actuala este ca modelul de business in Austria functioneaza foarte mult pe sprijinul unei relete de distributie, in care emitentii de produse de acolo se bazeaza major pe distributia facuta de banci. Practic fiecare emitent de la Viena are o banca in spate. Noi am estimat ca va fi o similitudine cu BVB - in care pui produsele in ecran si investitorii le tranzactioneaza. Pastram deschisa poarta numita Viena, pentru a putea transla produsele la Budapesta. As vrea sa mentionez totusi ca, costurile fixe de membership la Viena sunt reziduale/nesemnificative. |
| Vom avea vot electronic la AGA 2023?                                                                                                        | Am luat in calcul aceasta posibilitate, am solicitat si primit oferta ce urmeaza a fi analizata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Va fi prezentat un buget pe 2023; daca da, aveți o data estimativă?                                                                         | Da, in cursul acestei luni cu ocazia convocarii AGOA. Anii trecuti am publicat convocatorul si materialele in jurul datelor de 23-25 martie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Datele BVB arata o creștere a numărului de investitori; vedeți o creștere similară in numărul de                                            | Probabil ati vazut si nuanta ca in datele publicate de catre BVB – sunt contorizati si investitorii care subscriu si exclusiv titluri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>clienți BRK? Puteți să ne prezentați pe scurt evoluția din 2021-prezent ?</p>                                                                                                                    | <p>de stat Fidelis. Noi la BRK am sesizat o creștere a numărului de conturi noi deschise după ce am finalizat de implementat facilitatea de deschidere a contului online. Ne e greu să spunem cum ne poziționăm pe piață, cât reușim să atragem din masă de clienți noi care vin pe bursă, deoarece nu avem nici o vizibilitate în cifrele concurenței, iar totalul v-am spus, are niste particularități majore.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Cum vă puteți convinge să rămân acționar în companie în condițiile în care compania raportează astfel de pierderi iar prețul acțiunii față de cel la care am achiziționat este mult mai mic.</p> | <p>Noi sperăm că vă putem convinge prin părțile bune care rezultă din modelul de business, prin evoluția businessului BRK pe care am livrat-o în cei 4 ani. Rezultatele pe 2022, le-am explicat în mare parte prin pierderea de pe segmentul de investiții care poate (trebuie) pusă în paralel și cu castigurile din 2021. Nu ar strica poate să ne uităm la trendul pe 4 ani. La fel și cu cotația, ne putem uita la ea cât era în maximele din 2021 (0.4) sau la minimele din 2021 (0.07). Dar în orice caz, am mai spus-o și mă repet, nu aș vrea să comentez prea mult evoluția cotației proprii acțiuni, nu am făcut-o nici când creștea cu 100%/lună, nu o pot face nici acum.</p> |
| <p>Care este criteriul prin care ați alocat acțiunile din SOP pentru doamna Ivan și dl. Rădău în condițiile în care managementul dumnealor are rezultatele acestea dezastruoase.</p>                | <p>În primul rând, SOP-ul în discuție este aferent anului 2020, iar undeva în vară va fi încărcarea acțiunilor din SOP-ul aferent anului 2021. Criteriile la modul general a fost contribuția la rezultate, implicarea, performanța. Și nu, nu suntem de acord (și aici mă exprim în numele întregii echipe de management de la BRK) cu « rezultatele dezastruoase » ale managementului nostru, dacă tot e să fim judecați public, judecata ar trebui să țină cont de o perioadă mai lungă, să țină cont de ciclicitatea businessului de brokeraj, de evoluția pietelor și abia apoi să discutăm ce am făcut bine și ce am făcut rău.</p>                                                 |
| <p>Ați pregătit Bugetul pentru anul 2023 ? Cum va arăta ? Ne puteți spune ceva ?</p>                                                                                                                | <p>Schita de Buget va fi disponibilă în cursul acestei luni, când vom publica convocatoarele pentru AGEA și AGOA. Ce va pot spune e că ne-am propus intern să avem o predictibilitate mai mare între buget și realizarea lui, dar mereu mai rămâne componenta segmentului de 'investiții'   'portofoliu house' care induce o volatilitate aparte în rezultatele finale. Mai degrabă la segmentele activității de bază, credem că va fi o previzibilitate mai ridicată între buget și realizări.</p>                                                                                                                                                                                       |
| <p>În ce măsură luați în calcul acordarea de dividende din rezultatul reportat ?</p>                                                                                                                | <p>Dat fiind faptul că o condiție pentru distribuirea de dividende este acoperirea pierderilor reportate, dar acum rezultatul curent este de -15.1 milioane iar rezultatul reportat tot +15.1, practic se închide în 0.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Daca ne putem astepta ca in anul 2023, avand in vedere ca pietele au o evolutie pozitiva, putem vedea o inversare de trend in ceea ce priveste rezultatul activitatii de investitii in 2023 ? | R : Da, rezultatul activitatii de investitii este corelat partial cu evolutia pietelor (globale si mai ales locale), si poate fi un benchmark bun pentru astfel de estimari. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**D. Sectiune de Q&A - Monica Ivan, Razvan Rat, Sandu Pali**

**Intrebarea nr. 1**

O parere personala, toti sunt nemultumiti de cotation dar cum ati spus 2021 a fost un an deosebit si atunci e normal sa fie asa, eu apreciez deschiderea BRK si apreciez ca mergeti pe anumite lucruri-partea de market making si structurate in care sunteti lideri de piata, partea de listari iarasi o apreciez si sper ca pe viitor perspectiva se va schimba si lucurile or sa arate altfel, poarte chiar din acest an. daca ma uit si eu pe portofoliul de anul trecut nu pot sa spun ca sunt multumit.

**Raspuns BRK, Monica Ivan:** Si noi ne dorim aceste lucruri si vom face tot ce este necesar astfel incat sa se realizeze. Contextul macropolitic si geopolitic nu ne-au ajutat. Asa au stat lucurile.

**Intrebarea nr. 2**

**O intrebare legata de Contrapartea Centrala, am inteles ca BRK va fi membru sau actionar la Contrapartea Centrala?**

**Raspuns BRK, Monica Ivan:** BRK este actionar fondator la Contrapartea Centrala, va ramane in continuare actionar in aceasta entitate si va aplica pentru calitatea de membru. Pana in prezent au fost efectuate anumite testari tehnice si asteptam autorizarea.

**Intrebarea nr. 3** Probabil spre sfarsitul anului va fi autorizata Contrapartea Centrala?

**Raspuns BRK, Monica Ivan:** Din comunicatele date public de catre entitate, estimarea este final de an.

**Intrebarea nr. 4** As dori sa va intreb daca veti publica valoarea detinerilor BRK pentru 2022 in raportul anual?

**Raspuns BRK, Monica Ivan:** Da cu siguranta, vom publica in raportul anual. Acum am publicat rezultatele financiare preliminare intr-o forma simplificata. Cu note si explicatii raportul pentru anul 2022 va fi publicat undeva la finalul lunii martie pe site-ul societatii cu 30 zile inainte de AGOA.

**Intrebarea nr. 5** Eu am vazut ca s-a dat un imprumut la GoCab si din punctul meu de vedere nu sunt de acord ca banii BRK sa fie dati la o firma pentru care eu nu vad sa aiba vreun viitor, bineinteles ca o parere personala. M-am uitat pe raportari si am sesizat cheltuieli foarte mari pe reclama, respectiv echivalentul incasarilor si pe acest trend nu pot sa ma uit optimist. Sper sa nu le mai dati bani, au avut destui cat sa demonstreze. Este o parere personala

**Raspuns BRK, Monica Ivan:**

In ceea ce priveste decizia de a finanta GoCab, este o decizie de business, in linie cu strategia BRK de a investi in start-up-uri. Intrucat compania (GoCab) este listata si are propriul calendar de raportare financiara, nu voi face aprecieri asupra situatiilor financiare ale acestei companii.



# Prezentarea Rezultatelor financiare Preliminare Individuale

31 decembrie 2022



# Disclaimer

Informațiile cuprinse în acest document nu reprezintă o recomandare de investiție cu privire la BRK Financial Group (BRK RO) sau orice parte afiliată.

BRK avertizează cititorii că nicio declarație anticipativă care ar putea fi conținută în documentul actual nu este o garanție a performanței viitoare și că rezultatele viitoare ar putea diferi semnificativ de cele cuprinse în declarațiile anticipative. Declarațiile anticipative sunt în cauză doar începând cu data când sunt realizate.

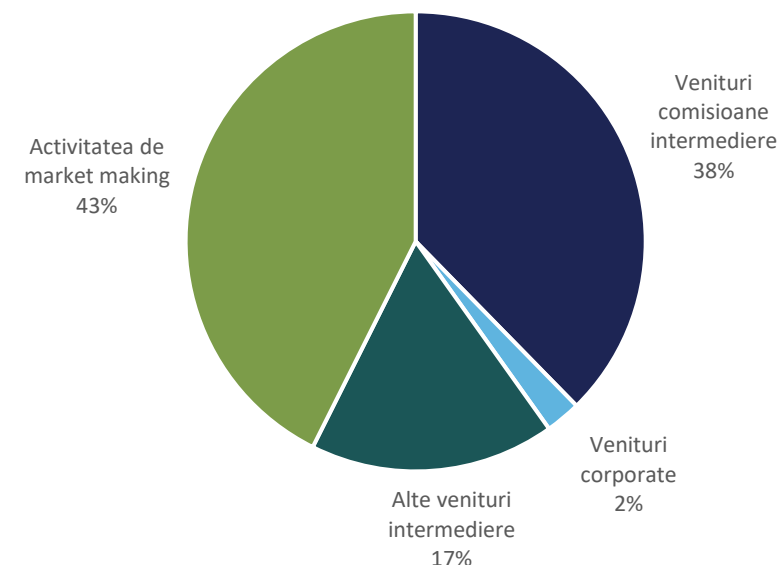
Niciuna dintre BRK și părțile afiliate, consilieri sau reprezentanți nu va avea nicio răspundere pentru orice pierdere care rezultă din orice utilizare a acestui document sau a conținutului acestui.

Prezentul document nu constituie o oferta publică în conformitate cu nicio legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau solicitarea oricărei oferte de cumpărare a valorilor mobiliare sau a instrumentelor financiare..

# Situația individuală a rezultatului global

| RON                                                                                                             | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Venituri activitatea de baza</b>                                                                             | <b>19.183.884</b>  | <b>27.782.933</b>  |
| <b>Activitatea de intermediere</b>                                                                              | <b>11.009.151</b>  | <b>20.551.978</b>  |
| Cheltuieli comisioane Intermediere                                                                              | -2.168.419         | -3.777.726         |
| Venituri nete din comisioane                                                                                    | 8.840.732          | 16.774.252         |
| <b>Activitatea de market making</b>                                                                             | <b>8.174.733</b>   | <b>7.230.954</b>   |
| Cheltuieli cu licente si emitere produse structurate                                                            | -483.478           | -259.642           |
| <b>Venituri nete din Activitatea de market making</b>                                                           | <b>7.691.255</b>   | <b>6.971.312</b>   |
| <b>Total Cheltuieli activitatea de baza</b>                                                                     | <b>-13.957.858</b> | <b>-15.799.424</b> |
| <b>Profit / (pierdere) din activitatea de baza</b>                                                              | <b>2.574.129</b>   | <b>7.946.139</b>   |
| Castiguri/(Pierderi) nete realizate din instrumente financiare                                                  | -640.243           | 4.920.787          |
| Castiguri/(Pierderi) nete din evaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere | -10.689.111        | 11.418.981         |
| Venituri/(cheltuieli) nete provizioane active financiare imobilizate                                            | -1.733.375         | -800.000           |
| Alte venituri/(cheltuieli) nete din dobanzi si diferente de curs valutar                                        | -3.382.474         | 686.527            |
| Venituri/(cheltuieli) nete provizioane pentru riscuri si cheltuieli                                             | 500.186            | -762.368           |
| Alte venituri/(cheltuieli) nete                                                                                 | -195.056           | 73.737             |
| <b>Rezultatul activitatilor din investitii</b>                                                                  | <b>-16.140.073</b> | <b>15.537.664</b>  |
| <b>Rezultatul activitatilor de exploatare</b>                                                                   | <b>-13.565.944</b> | <b>23.483.803</b>  |
| Cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajatilor                                                     | -1.595.131         |                    |
| Profit inainte de impozitare                                                                                    | -15.161.073        | 23.483.803         |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit                                                                               | -                  | -1.483.121         |
| <b>Profitul perioadei</b>                                                                                       | <b>-15.161.073</b> | <b>22.000.682</b>  |

Structura veniturilor



# Modelul BRK

## Servicii de intermediere

Venituri din comisioane de intermediere a tranzacțiilor pentru investitori cu acces la **bursa locală** și la **piețele externe**



Clienții BRK



Venituri din comisioane intermediari **listări** și acces la **capital** pentru companiile românești, precum și derularea de **operațiuni corporative** specifice companiilor listate



Emitenți  
Investitori instituționali  
Investitori individuali

## Servicii de administrare și investiții

Venituri din spread-ul de tranzacționare cu **produse structurate**



Venituri servicii market making prestate emitenților



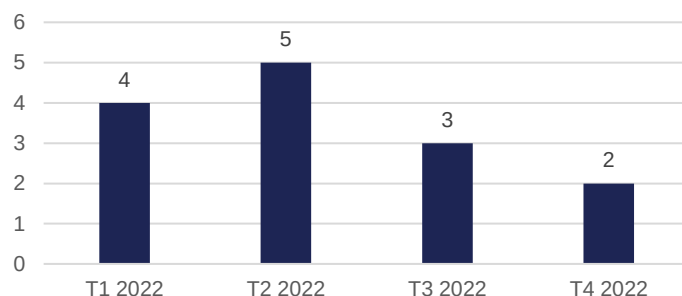
Activitatea de **administrare capital pe contul propriu** și tranzacționare în marjă



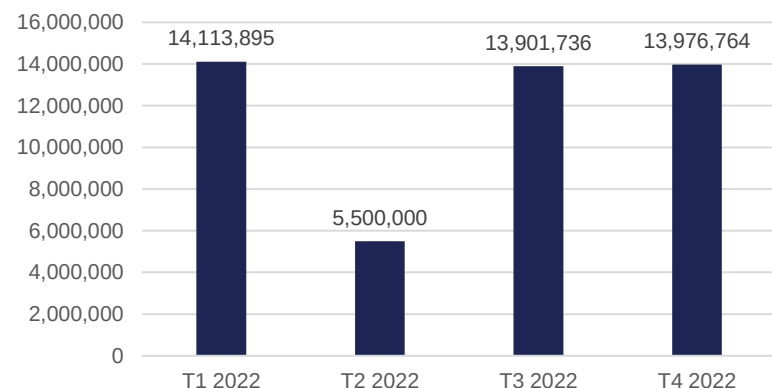


# Activitatea de intermediere

Număr evenimente corporate  
(plasamente și listări)



Sume atrase - segment corporate



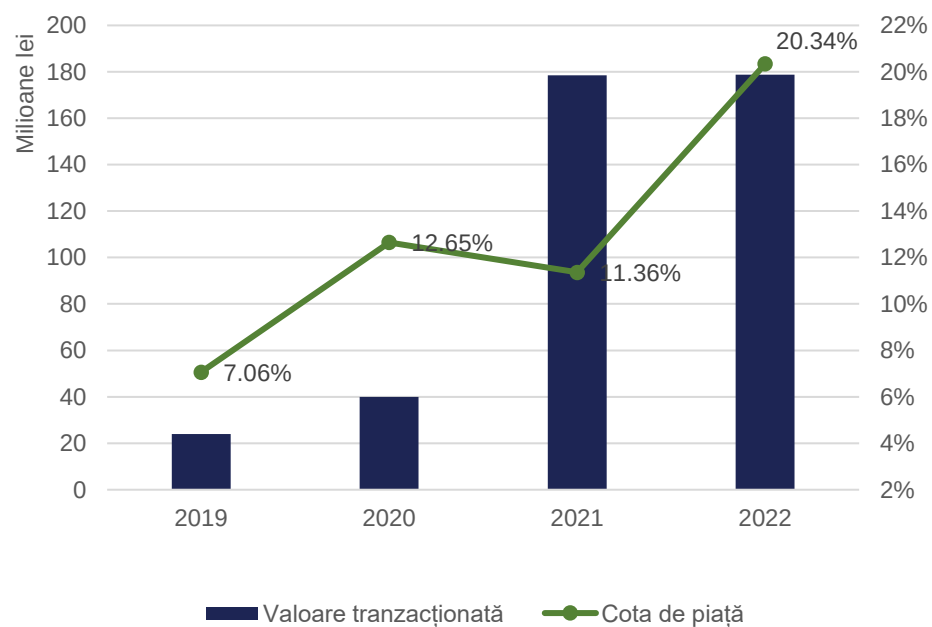
Total sume atrase în 2022 = 47.492.395 lei

|                                                         | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Venituri din comisioane pe piața internă                | 5.471.767          | 7.451.599          |
| Venituri din comisioane pe piața externă                | 955.393            | 2.610.778          |
| Venituri din activități conexe                          | 799.968            | 716.048            |
| <b>Venituri comisioane intermediere</b>                 | <b>7.227.128</b>   | <b>10.778.426</b>  |
| Venituri corporate                                      | 475.849            | 8.424.707          |
| Alte venituri intermediere                              | 3.306.174          | 1.314.236          |
| <b>Total venituri din activitatea de intermediere</b>   | <b>11.009.151</b>  | <b>20.517.369</b>  |
| Cheltuieli salariale și beneficii angajați              | (2.658.067)        | (2.359.869)        |
| Cheltuieli comisioane piață și intermediari             | (2.168.419)        | (4.077.028)        |
| Cheltuieli privind prestațiile externe                  | (311.158)          | (1.129.256)        |
| Cheltuieli cu colaboratorii                             | (215.802)          | (585.097)          |
| Alte cheltuieli activitatea de bază                     | (790.111)          | (983.006)          |
| <b>Total cheltuieli din activitatea de intermediere</b> | <b>(6.143.557)</b> | <b>(9.134.256)</b> |
| <b>Rezultatul activității de intermediere</b>           | <b>4.865.594</b>   | <b>11.383.113</b>  |

# Poziționare solidă pe piață

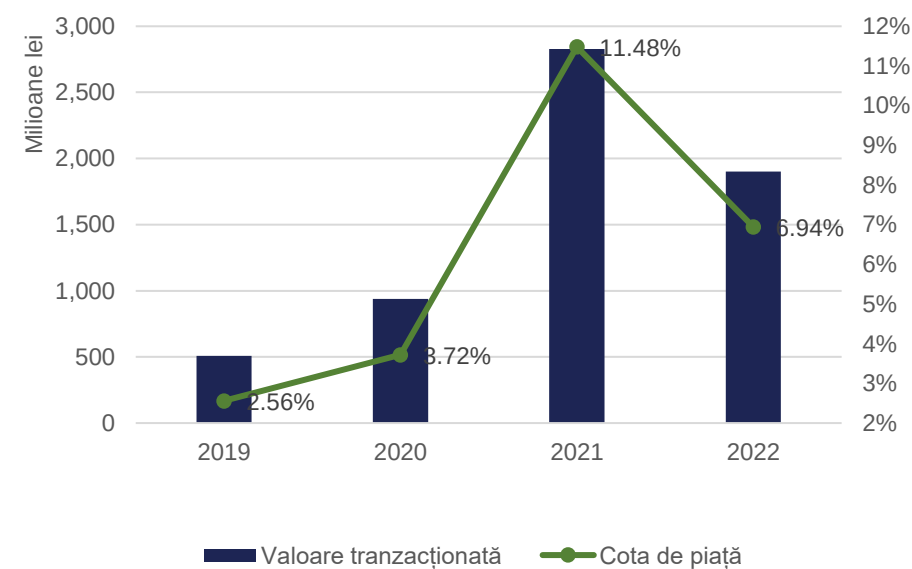
## Acțiuni

Cota de piață - AeRO - Acțiuni



## Toate segmentele

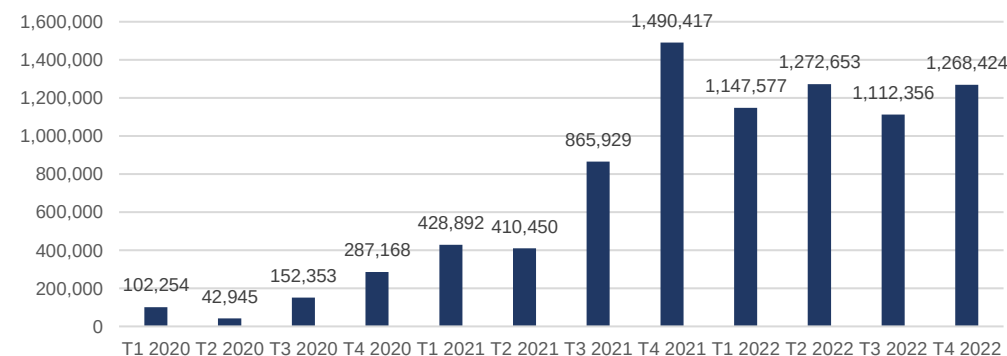
Cota de piață - Toate segmentele - Acțiuni și Unități de fond



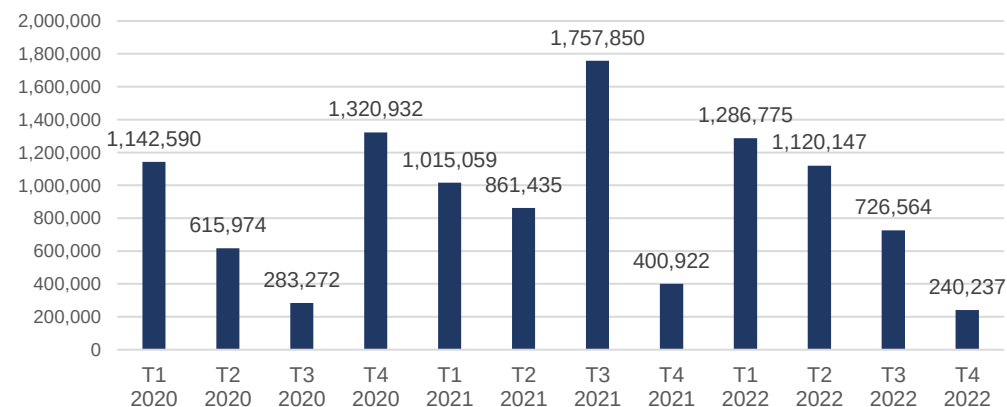
# Activitatea de market making

|                                                                                                                 | 31.12.2022          | 31.12.2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Câştiguri nete din tranzacţii cu produse structurate                                                            | 3.373.723           | 4.035.266          |
| Venituri servicii market making prestate emitenţilor                                                            | 4.801.010           | 3.195.688          |
| <b>Total venituri din activitatea de market making</b>                                                          | <b>8.174.733</b>    | <b>7.230.954</b>   |
| Cheltuieli salariale şi beneficii angajaţi                                                                      | (1.021.280)         | (1.857.235)        |
| Cheltuieli comisioane piaţă şi intermediari                                                                     | (1.023.857)         | (933.012)          |
| Cheltuieli privind prestaţiile externe                                                                          | (233.751)           | (328.866)          |
| Alte cheltuieli activitatea de bază                                                                             | (297.975)           | (409.345)          |
| <b>Total cheltuieli din activitatea de Market Making</b>                                                        | <b>(2.576.864)</b>  | <b>(3.528.458)</b> |
| <b>Rezultat din activitatea de Market Making</b>                                                                | <b>5.597.869</b>    | <b>3.702.496</b>   |
| Venituri din dividende                                                                                          | 1.732.562           | 863.006            |
| Câştiguri/(Pierderi) din tranzacţii cu acţiuni şi obligaţiuni realizate                                         | (2.372.805)         | 4.057.781          |
| Câştiguri/(Pierderi) nete din evaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin profit şi pierdere | (10.689.111)        | 11.418.981         |
| Venituri/(cheltuieli) nete provizioane active financiare imobilizate                                            | (1.733.375)         | (800.000)          |
| Alte venituri/(cheltuieli) nete din dobanzi si diferente de curs valutar                                        | (3.382.474)         | 686.527            |
| Alte venituri/(cheltuieli) nete                                                                                 | (195.056)           | 73.737             |
| Venituri/(cheltuieli) nete provizioane pentru riscuri si cheltuieli                                             | 500.186             | (762.368)          |
| <b>Rezultatul activităţii de administrare a portofoliului</b>                                                   | <b>(16.140.073)</b> | <b>15.537.665</b>  |

## Venituri din servicii de market making prestate emitenţilor



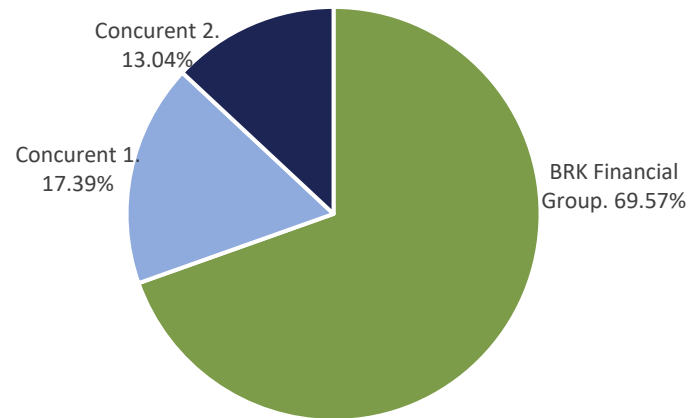
## Câştiguri nete din tranzacţii cu produse structurate



# Poziționare solidă pe piață

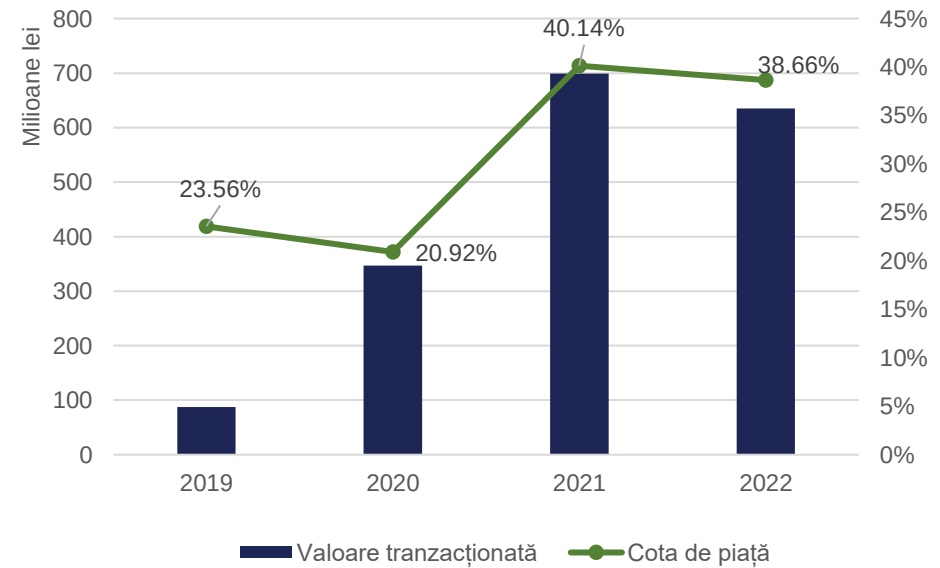
## Market Making

Cota de piață - Market Making Emitenți ca număr de contracte încheiate în piață.  
Decembrie 2022



## Produse structurate

Cotă de piață - Produse structurate



# Situația individuală a poziției financiare

| RON                                                                                    | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Active</b>                                                                          |                    |                    |
| Imobilizari corporale si necorporale                                                   | 9.009.138          | 9.367.181          |
| Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 44.770.110         | 42.044.539         |
| Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere          | 47.098.012         | 59.659.013         |
| Credite si avansuri acordate                                                           | 4.143.848          | 8.588.612          |
| Creante comerciale si alte creante                                                     | 11.660.382         | 1.390.340          |
| Alte active financiare                                                                 | 58.483.263         | 63.751.161         |
| Cont in banca aferent clientilor                                                       | 50.505.061         | 63.316.765         |
| Numerar si echivalente de numerar                                                      | 1.424.003          | 881.285            |
| Prime emisiune obligatiuni                                                             | 567.862            | -                  |
| <b>Total active</b>                                                                    | <b>227.661.679</b> | <b>248.998.896</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                         |                    |                    |
| Imprumuturi din obligatiuni                                                            | 25.000.000         | 24.303.570         |
| Datorii privind leasing-ul financiar                                                   | 457.273            | 515.978            |
| <b>Total datorii pe termen lung</b>                                                    | <b>25.457.273</b>  | <b>24.819.548</b>  |
| Dobanzi obligatiuni                                                                    | 322.708            | 221.666            |
| Datorii privind impozitul pe profit amânat                                             | 978.691            | 978.691            |
| Datorii privind impozitul pe profit curent                                             | -                  | 558.690            |
| Dividende de plata                                                                     | 365.271            |                    |
| Datorii bancare pe termen scurt                                                        | 20.329.411         | 5.041.915          |
| Partea curenta a datoriilor privind leasingul financiar                                | 166.637            | 161.953            |
| Sume datorate clientilor (disponibilitatile clientilor)                                | 104.770.215        | 115.962.249        |
| Datorii comerciale si alte datorii                                                     | 14.003.511         | 10.693.599         |
| Provizioane                                                                            | 521.882            | 1.022.068          |
| <b>Total datorii curente</b>                                                           | <b>141.458.326</b> | <b>134.751.748</b> |
| <b>Total datorii</b>                                                                   | <b>166.915.599</b> | <b>159.571.296</b> |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                              |                    |                    |
| Capital social                                                                         | 50.614.493         | 54.039.987         |
| Alte elemente de capital                                                               | 3.489.631          | 4.052.899          |
| Total rezerve                                                                          | 6.680.773          | 14.394.966         |
| Rezultatul curent                                                                      | -15.161.073        | 22.000.682         |
| Rezultatul reportat                                                                    | 15.122.256         | -4.082.244         |
| <b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii</b>                    | <b>60.746.080</b>  | <b>89.427.600</b>  |
| <b>Total capitaluri proprii si datorii</b>                                             | <b>227.661.679</b> | <b>248.998.896</b> |



Q&A

Vă mulțumim!





## **SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A.**

📍 Cluj-Napoca, Calea Moșilor 119

☎ (+4) 0364 401 709

✉ office@brk.ro



[www.brk.ro](http://www.brk.ro)

