RG_IMT-30839_2026/12.08.2026

FNGC IMM

**FONDUL NAȚIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PENTRU ÎNTREPRINDERILE MICI ȘI MIJLOCII**

**Consiliul de Administrație**

| | |
|---|---|
| Decizia Consiliului de Administrație nr. 52 din data de 12.08.2026 - pct 2 | Însușit/Aprobat/Respins cu 4 voturi din 4 |
| | Obs: |

**Comitetul Executiv**

| **Funcția** | **Prenume și nume** | **DA/NU** | **Semnătura** |
|---|---|---|---|
| Director general | Cătălin LEONTE | DA | [redacted] |
| Director general adjunct | Daniel-Ionuț STAVRE | DA | [redacted] |
| Director Financiar al Directiei Financiar - Contabilitate | Ioana Cristiana VASILESCU | DA | |
| Sef al Departamentului Risc si Raportari | Virgil ANGHEL | DA | [redacted] |
| Director coordonator al Directiei Generale Garanții | Anelice Elena COSMICI | DA | [redacted] |
| Director executiv al Direcției Juridice | Victor Emanuel PUIU | DA | [redacted] |
| Director executiv al Directiei Achizitii, Logistica si Marketing | Daniel Claudiu TELICEANU | DA | [redacted] |
| **Decizia Comitetului executiv din data de** 157/12.08.2026 | **Însușit/Aprobat/Respins cu 6 voturi din sapte** | | |

**Nota de informare asupra situațiilor financiare semestriale la data de 30 iunie 2026**

**PREZENTAREA SITUATIILOR FINANCIARE SEMESTRIALE**

**1.CADRUL LEGAL**

Situațiile financiare individuale semestriale ale FNGCIMM S.A.-IFN sunt întocmite în conformitate cu :

- Legea contabilității nr. 82/1991 (republicată și modificată);
- Legea societăților comerciale nr. 31/1990 (republicată și modificată);
- Ordinul BNR nr. 10/2012 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare;

Situatiile financiare individuale la data de 30 iunie 2026 au fost întocmite pentru a reflecta o imagine fidelă și corectă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată de Fond în perioada de raportare.

## 2. SITUATIA BILANTIERA

Activele bilanțiere, la valoare netă, însumează 1.403.473.634 lei, în ușoară crestere (+5,02%) față de valoarea înregistrată la data de 31 decembrie 2025.

Comparativ, evoluția principalelor posturi bilanțiere, atât în variație absolută, cât și procentual, este următoarea:

| DESCRIERE - lei | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ | % |
|---|---|---|---|---|
| Numerar, depozite la vedere la institutiile de credit si alte valori | 13.959.853 | 12.279.345 | +1.680.508 | +13,69% |
| Active financiare evaluate la cost amortizat | 1.367.014.536 | 1.304.847.472 | +62.167.064 | +4,76% |
| Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate | 3.762.703 | 3.762.703 | - | - |
| Imobilizări corporale si necorporale | 4.350.454 | 2.043.595 | +2.306.860 | +112,88% |
| Creanțe privind impozitele | 13.479.342 | 12.659.514 | +819.827 | +6,48% |
| Alte active | 906.747 | 785.913 | +120.833 | +15,37% |
| **TOTAL ACTIV** | **1.403.473.634** | **1.336.378.542** | **+67.095.092** | **+5,02%** |

***Numerar, depozite la vedere la institutiile de credit si alte valori,*** în valoare de totala de 13.959.853 lei, reprezintă *numerar în casierie în moneda locala,* în valoare de 1.731 lei, *numerar in casierie in valuta* (contravaloarea in lei fiind de 3.242 lei), diferenta fiind reprezentata de *depozitele la vedere constituite la institutiile de credit* partenere (inclusiv dobanzile atasate acumulate la data raportarii), respectiv 13.954.880 lei.

***Activele financiare evaluate la cost amortizat*** însumeaza 1.367.014.536 lei și dețin o pondere de 97,4 % în total activ bilanțier. Acestea cuprind toate creanțele deținute de către Fond asupra instituțiilor de credit partenere, respectiv *plasamentele în depozite, obligațiuni și alte titluri cu venit fix, creanțe din venituri de primit din activitatea de garantare precum și creante aflate în litigiu cu institutiile de credit (finanțări, plăți garanții, popriri), pentru care s-au constituit ajustari de depreciere.*

Componența detaliată a acestei poziții este prezentată mai jos:

| Active financiare evaluate la cost amortizat | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ | % |
|---|---|---|---|---|
| Instrumente de datorie la cost amortizat | 600.684.943 | 807.943.869 | -207.258.926 | -25,65% |
| Depozite constituite la instituțiile de credit | 761.611.989 | 499.802.381 | +261.809.608 | +52,38% |
| Active financiare depreciate la data raportarii | 870.454.415 | 863.956.321 | +6.498.095 | +0,75% |
| Ajustari pentru pierderi asteptate calculate la nivel individual | (863.369.258) | (857.303.508) | +6.065.750 | +0,71% |
| Ajustari pentru pierderi asteptate calculate la nivel colectiv | (446.981) | (419.965) | +27.017 | +6,43% |
| Venituri inregistrate in avans – titluri de stat | (2.451.290) | (5.796.820) | -3.345.530 | -57,71% |
| Venituri de primit din activitatea de garantare | 4.563.688 | 892.465 | +3.671.223 | +411,36% |
| Active financiare restante | 342.100 | 203.948 | +138.152 | +67,74% |
| Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ | 13.046 | 13.046 | - | - |
| Ajustari pentru pierderi asteptate aferente instrumentelor de datorie la cost amortizat | (4.046.017) | (4.240.319) | -194.302 | -4,58% |
| Ajustari pentru piereri asteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustrai | (342.100) | (203.948) | +138.152 | +67,74% |
| | **1.367.014.536** | **1.304.847.472** | **+62.167.064** | **+4,76%** |

***Părți în cadrul societăților comerciale legate,*** deținând o pondere de 0,27% în total activ, reprezintă contravaloarea participațiilor în capitalul social al Filialei Focsani în suma de 14.102.200 lei, la care se adaugă contravaloarea participațiilor deținute în capitalul social al SC Small Finance IFN SA în suma de 1.885.500 lei și în capitalul social al Gif Leasing IFN, în valoare de 550.000 lei. În bilanț, soldul participațiilor deținute este prezentat împreună cu ajustările de depreciere constituite atât pentru deprecierea participațiilor deținute la FLG Focșani, ca rezultat al unei performanțe financiare slabe ce a condus la erodarea activului net al acestei societăți cât și a ajustărilor constituite în procent de 100% pentru deprecierea participațiilor la capitalul social al SC Small Finance IFN SA și Gif Leasing IFN.

Componența detaliată a acestei poziții se prezintă astfel:

| Entitatea | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ |
|---|---|---|---|
| Fondul Local de Garantare Focsani SA - IFN | 14,102,200 | 14,102,200 | 0 |
| Small Finance IFN SA | 1,885,500 | 1,885,500 | 0 |
| Gif Leasing SRL | 550,000 | 550,000 | |
| Ajustari pentru deprecierea partilor detinute in cadrul societatilor comerciale legate | (12,774,997) | (12,774,997) | 0 |
| **Total** | **3,762,703** | **3,762,703** | **0** |

***Imobilizările corporale și necorporale,*** la care se adaugă drepturile de utilizare obținute din aplicarea IFRS 16 pentru activele închiriate, se prezintă astfel:

| Imobilizări corporale si necorporale | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ | % |
|---|---|---|---|---|
| Imobilizari necorporale | 2.790.909 | 2.770.920 | +19.989 | +0,72% |
| Imobilizari necorporale in curs | 85.341 | 103.769 | -18.428 | -21,59% |
| Imobilizari corporale | 4.202.291 | 4.046.872 | +155.419 | +3,70% |
| Imobilizari corporale in curs | 0 | 155.419 | -155.419 | -100% |
| Active reprezentând drept de utilizare | 3.704.998 | 3.550.589 | +154.410 | +4,17% |
| Amortizarea imobilizarilor necorporale | (2.573.804) | (2.459.217) | +114.587 | +4,45% |
| Amortizarea imobilizarilor corporale | (3.626.665) | (3.436.699) | +189.966 | +5,24% |
| Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare | (232.617) | (2.688.059) | -2.455.442 | >-100% |
| **Total** | **4.350.454** | **2.043.594** | **+2.306.860** | **+53,03%** |

***Creanțe privind impozitele*** reprezintă creanțele privind impozitul amânat, obținut din aplicarea IFRS și este în valoare de 13.479.342 lei.

***Alte active*** deținând o pondere de 0.06% în total activ, cuprind în principal: *Creante in legatura cu angajatii si alte creante sociale (concedii medicale), Debitori duversi, Stocurile de materiale, Cheltuieli înregistrate în avans.*

Structura acestei poziții este următoarea:

| Alte active | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ | % |
|---|---|---|---|---|
| Creante in legatura cu angajatii si alte creante sociale (concedii medicale) | 530.133 | 535.946 | -5.813 | -1,08% |
| Debitori diverși | 91.306 | 152.192 | -60.886 | -40,01% |
| Materiale și alte consumabile | 103.213 | 27.379 | +75.834 | +276,97% |
| Cheltuieli înregistrate în avans | 182.094 | 70.396 | +111.699 | +158,67% |
| **Total** | **906.747** | **785.913** | **+120.833** | **+15,37%** |

**EVOLUTIA PRINCIPALELOR ELEMENTE DE PASIV este următoarea:**

| DESCRIERE - lei | 30 iunie 2026 | 31 decembrie 2025 | ±Δ | % |
|---|---|---|---|---|
| Datorii financiare evaluate la cost amortizat | 95.262.152 | 1.363.686 | +93.898.466 | >100% |
| Provizioane | 76.281.729 | 71.157.809 | +5.123.920 | +7,20% |
| Datorii privind impozitele | 2.978.161 | 5.746.982 | -2.768.821 | -48,18% |
| Alte datorii | 91.405.389 | 52.645.656 | +38.759.734 | +73,62% |
| **TOTAL DATORII** | **265.927.432** | **130.914.132** | **+135.013.299** | **+103,13%** |
| Capital social | 940.793.500 | 940.793.500 | - | - |
| Prime de capital | 1.936.198 | 1.936.198 | - | - |
| Rezultatul reportat | - | - | - | - |
| Alte rezerve | 153.688.085 | 144.550.290 | +9.137.796 | +6.32% |
| Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei | 41.128.419 | 125.112.555 | -83.984.136 | -67,13% |
| (-) Repartizarea profitului | 0 | (6.928.134) | -6.928.134 | -100% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **TOTAL CAPITALURI PROPRII** | **1.137.546.202** | **1.205.464.409** | **-67.918.207** | **-5,63%** |
| **TOTAL DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII** | **1.403.473.634** | **1.336.378.541** | **+67.095.093** | **+5,02%** |

***Datorii financiare evaluate la cost amortizat*** deţin o pondere de 6,79% în total pasiv iar evoluţia valorică şi procentuală este prezentată în tabelul de mai jos:

| **Datorii financiare evaluate la cost amortizat** | **30 iunie 2026** | **31 decembrie 2025** | **±Δ** | **%** |
|---|---|---|---|---|
| Alte datorii in legatura cu salariatii | 11.333 | 9.706 | +1.627 | +16,76% |
| Dividende de plata | 91.599.166 | 0 | +91.599.166 | +100% |
| Cheltuileli de platit | 141.310 | 408.257 | -266.946 | -65,39% |
| Imprumuturi nerambursabile cu caracter de subventii | 25.084 | 47.384 | -22.300 | -47,06% |
| Datorii din operatiuni de leasing | 3.485.259 | 898.340 | +2.586.920 | +287,97% |
| **Total** | **95.262.152** | **1.363.686** | **+93.898.466** | **+>100%** |

***Provizioanele,*** cu o pondere de 5,44 % în total pasiv, cuprind provizioane pentru litigii cu instituţii de credit, provizioane pentru somaţii privind executarea conturilor, provizioane pentru beneficiile angajaţilor, precum şi pierderile calculate potrivit IFRS pe durata de viaţă aferenta garanţiilor financiare acordate.

Detaliat, această poziţie se prezintă astfel:

| **Provizioane** | **30 iunie 2026** | **31 decembrie 2025** | **±Δ** | **%** |
|---|---|---|---|---|
| Provizioane pentru beneficiile angatilor | 5.742.725 | 7.243.726 | -1.501.001 | -20,72% |
| Povizioane pentru litigii | 4.135.603 | 4.074.931 | +60.672 | +1,49% |
| Provizioane pentru angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente date | 62.853.064 | 58.822.972 | +4.030.093 | +6,85% |
| Alte provizioane | 3.550.337 | 1.016.181 | +2.534.157 | +249,38% |
| **Total** | **76.281.729** | **71.157.809** | **+5.123.920** | **+7,20%** |

***Datorii privind impozitele*** reprezintă impozitul pe profit curent datorat, a cărui variaţie este prezentată în tabelul de mai jos:

| **Datorii privind impozitele** | **30 iunie 2026** | **31 decembrie 2025** | **±Δ** | **%** |
|---|---|---|---|---|
| Impozitul pe profit curent | 2.978.161 | 5.746.982 | -2.768.821 | -48,18% |
| **Total** | **2.978.161** | **5.746.982** | **-2.768.821** | **-48,18%** |

***Alte datorii*** în sumă de 91.405.389 lei, deţin o pondere de 6,51% în total pasiv, variaţia fiind prezentată în tabelul de mai jos:

| **Alte datorii** | **30 iunie 2026** | **31 decembrie 2025** | **±Δ** | **%** |
|---|---|---|---|---|
| Beneficii ale angajatilor | 860.091 | 835.857 | +24.234 | +2,90% |
| Asigurari sociale, protectie sociala si conturi asimiate | 1.212.489 | 2.093.173 | -880.684 | -42,07% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Bugetul statului, fonduri speciale si conturi asimilate | 17.657.622 | 368.143 | +17.289.479 | >100% |
| Creditori diversi | 1.254.784 | 1.247.630 | +7.154 | +0,57% |
| Venituri inregistrate in avans | 62.508.078 | 45.715.850 | +16.792.228 | +36,73% |
| Subventii guvernamentale si alte conturi de regularizare | 7.912.325 | 2.385.002 | +5.527.322 | +231,75% |
| **Total** | **91.405.389** | **52.645.656** | **+38.759.734** | **+73,62%** |

***Capitalurile proprii***, însumează 1.137.546.203 lei şi au o pondere de 81,05 % în total pasiv. Ajustarea capitalului social, conform IAS 29, pentru valorile subscrise în perioada hiperinflaţionistă este de 285.900 lei. Structura capitalului social este următoarea:

| **Actionari** | **Nr. Actiuni** | **Valoarea pachet actiuni (lei)** | **Procente %** |
|---|---|---|---|
| Statul roman, prin Ministerul Finantelor Publice | 9,405,076 | 940,507,600 | 100,00 |
| **TOTAL** | **9,405,076** | **940,507,600** | **100,00** |
| Ajustare capital social cfrm. IAS 29 | | 285,900 | |
| **Total** | | **940,793,500** | |

## 3. CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

Rezultatul brut la 30 iunie 2026 a înregistrat o diminuare de 28,35% faţă de nivelul obţinut în perioada similara a anului anterior, ajungând la o valoare de 41.128.419 lei, pe fondul diminuarii veniturilor din exploatare, dublat de cresterea consistenta a cheltuielilor cu provizioanele/ajustarile de depreciere.

| **DESCRIERE - lei** | **30 iunie 2026** | **30 iunie 2025** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | **±Δ** | **%** |
| Venituri din dobânzi | 44.734.548 | 46.604.585 | -1.870.037 | -4,01% |
| (Cheltuieli cu dobânzile) | 20.499 | 3.500.846 | -3.480.348 | -99,41% |
| Venituri din taxe şi comisioane | 41.695.360 | 59.746.077 | -18.050.717 | -30,21% |
| (Cheltuieli cu taxe şi comisioane) | 58.757 | 65.385 | -6.629 | -10,14% |
| Diferenţe de curs dc schimb [câştig sau (-) pierdere], net | (9.113) | (26.950) | -17.837 | -66,19% |
| Alte venituri din exploatare | 2.205.570 | 2.165.595 | +39.975 | +1,85% |
| (Alte cheltuieli de exploatare) | 378.156 | 853.816 | -475.660 | -55,71% |
| **VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET** | **88.168.953** | **104.069.258** | **-15.900.305** | **-15,28%** |
| (Cheltuieli administrative) | 27.025.039 | 26.254.837 | +770.202 | +2,93% |
| (Cheltuieli cu amortizarea) | 1.084.261 | 1.076.063 | +8.199 | +0,76% |
| (Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) | 5.123.920 | 8.612.544 | -3.488.624 | -40,51% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat) | 6.036.616 | -1.404.352 | +7.440.968 | +529,85% |
| **PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE** | **48.899.116** | **69.530.166** | **-20.631.050** | **-29,67%** |
| (Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operaţiuni continue), din care: | 7.770.697 | 12.128.161 | -4.357.464 | -35,93% |
| **PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE** | **41.128.419** | **57.402.005** | **-16.273.585** | **-28,35%** |

In detaliu, evolutia principalelor elemente alte contului de profit şi pierdere este următoarea:

- ***Veniturile din dobânzi*** au înregistrat o diminuare de 1,87 mil. lei (-4,01%) şi reprezintă venituri generate de activitatea desfaşurată de Fond în relaţia cu instituţiile de credit partenere în vederea efectuării de plasamente (depozite la termen şi titluri de stat) precum şi venituri din dobânzi la creditele acordate de Fond. Diminuarea veniturilor financiare la finele semestrului I 2026 raportat la realizarile perioadei similare a anului precedent reflecta efectul cumulativ al urmatorilor factori de influenta adversa asupra dinamicii acestor venituri: declinul resurselor financiare ale Fondului dublat de traiectoria descendenta a cotatiilor interbancare:

| Indicator (mii lei)/% | Realizat 30.06.2026 | Realizat 30.06.2025 | Variatie (+/) 2026 vs. 2025 | Variatie (+/-) (%) 2026 vs. 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **Portofoliu depozite fonduri proprii (principal), din care:** | **1.330.128** | **1.395.104** | **-64.976** | **-5%** |
| Depozite la termen | 740.855 | 603.345 | +137.510 | +23% |
| Titluri de stat | 575.320 | 781.615 | -206.295 | -26% |
| Conturi curente & OVN | 13.953 | 10.144 | +3.809 | +38% |
| % mediu dob. reinnoire depozite | 6.49% | 7.00% | -0.51% | -7.2% |
| % mediu yield achizitie titluri | 6.37% | 7.19% | -0.82% | -11.5% |

Diminuarea cu cca. 1.87 mil. lei materializata la nivelul veniturilor financiare este, in principal, consecinta directa a contractiei materializate la nivelul consolidat al resurselor financiare ale Fondului (-65 mil. lei) si in secundar, a unor dobanzi tranzactionate decursul primelor sase luni ale anului 2026 inferioare celor din anul 2025, in linie cu dinamica principalilor indicatori financiari monetari.

In sprijinul celor mentionate, redam simularea dinamicii veniturilor financiare in ipoteza conservarii la data de referinta 30.06.2026 a volumului resurselor financiare de la finele semestrului I 2025: 64.98 mil. lei * 6.40% (dobanda medie din anul 2026)/2 = 2.08 mil. lei, nivel ce acopera decalajul de 1.87 mil. lei.

Totodata mentionam ca dobanzile negociate de Fond pentru tranzactiile financiare incheiate in decursul perioadei analizate, inglobeaza atat efectele evolutiei principalelor coordonate ale pietei financiar bancare, exogene Fondului, cat si constrangerilor de ordin legislativ, impuse de necesitatea indeplinirii si mentinerii lunare a cerintei de lichiditate imediate, conform prevederilor

Regulamentului BNR nr. 3/12 Mai 2023, fapt ce angreneaza si consolidarea pozitiei de lichiditate imediate in vederea sustinerii expunerii extrabilantiere, cu efect direct asupra diminuarii veniturilor din dobanzi. In ultimele 10 luni, indicele ROBOR la 3 luni a urmat o tendinta generala de scadere, de la un maxim de 6.54% inregistrat in toamna anului 2025 pana la un nivel curent de 5.84%, atat pe seama persistentei excedentului amplu de lichiditate din piata, cat si urmare executiilor bugetare pozitive si implicit a asteptarilor de scadere a deficitului de cont. Astfel, deficitul bugetar a scazut considerabil la 2% din PIB dupa primele 6 luni din 2026, de la 3.64% din PIB in perioada similara a anului precedent, constituind o corectie de amploare si furnizand un semnal de credibilitate catre investitori si agentiile de rating, cu influenta directa in diminuarea costurilor de finantare.

- ***Cheltuielile cu dobânzile*** insumeaza 20.499 lei si reflecta dobanzile aferente datoriilor din operatiuni de leasing, conform principiilor IFRS. Valoarea consemnata la 30.06.2025, respectiv 3.500.846 lei reflecta, in plus, dobanda aferentă plasamentelor MADR prin conturi de venituri/cheltuieli cu dobânzile, conform principiilor IFRS, al carei tratament contabil a fost revizuit odata cu auditarea situatiilor financiare individuale ale anului 2026.
- ***Veniturile din taxe și comisioane*** au înregistrat o contractie de 18,05 mil. lei (-30,21%) față de perioada similară a anului precedent și reprezintă comisioane generate din activitatea de garantare (comisioane anuale și comisioane pentru garantiile nou acordate in decursul perioadei analizate). Acest regres a fost angrenat de ritmul accelerat privind inchiderea garantiilor in cadrul programului Start Up Nation, urmare rambursarilor anticipate ale finantarilor, de ritmul intensificat privind inchiderea garantiilor in cadrul Programului Noua Casa, ca urmare a mutarii zonei de interes a beneficiarilor catre creditele ipotecare cu dobanda introductorie fixa, precum si de diminuarea consistenta a veniturilor aferente schemelor de ajutor de stat IMM Invest, ca efect al maturitatii contractelor de garantare acordate in anii anteriori (expirarea perioadei de valabilitate).
- Poziția ***Câștig sau pierdere netă din operațiuni financiare,*** reprezentând pierdere, a înregistat o diminuare cu 17.837 lei fata de valoarea consemnata in perioada similara a anului precedent.
- Poziția ***Alte venituri din exploatare*** a inregistrat o crestere marginala de 1,85% (+39.975 lei) față de rezultatele inregistrate in perioada similară a anului trecut. La această poziție sunt incluse veniturile provenite din discounturi oferite de furnizori precum și veniturile aferente dobânzilor legale în cadrul proceselor câștigate de către Fond. Mentionam ca evolutia acestui indicator nu se afla sub controlul Fondului, fiind angrenata de jurisprudenta neunitara a deciziilor dispuse de instantele de judecata.
- Poziția ***Alte cheltuieli de exploatare,*** înregistrează o diminuare de 475.660 lei (-55,71%) comparativ cu perioada precedentă a anului trecut. Variația este rezultatul diminuarii numărului sentințelor definitive nefavorabile Fondului din perioada de referință, aferente litigiilor în derulare cu instituțiile de credit și, implicit, a obligațiilor de plată (dobânzilor legale penalizatoare).
- ***Cheltuielile administrative*** au înregistrat o devansare marginala de 770.202 lei (+2.93%) fata de rezultatele inregistrate in perioada similara a anului 2025, prin prisma angajarii unor proiecte noi de operatiuni, asumate pentru anul 2026, fapt ce a angrenat cheltuieli suplimentare.

- Pozițiile aferente **ajustărilor și provizioanelor** înregistrează o creștere cumulată de 3.952.344 lei față de perioada similară a anului anterior, urmare concretizarii a doi factori de influenta majora, respectiv impactul aplicarii standardului de raportare financiara internationala IFRS 9, concomitent cu solutionarea prin plata a unui volum substantial de solicitari, cu efect direct asupra cheltuielilor cu provizioane/ajustari de depreciere.
- ***Profitul net la data de 30.06.2026*** este de 41.128.419 lei, in scadere cu 16.273.585 lei (-28.35%), in baza factorilor de influenta mai sus mentionati.

Fata de cele expuse anterior, prezentăm spre informare Consiliului de Administratie, Situațiile financiare semestriale ale FNGCIMM S.A. – IFN, întocmite la data de 30 iunie 2026, prezentate în anexă pe formatul BNR și solicităm împuternicirea conducerii executive pentru semnarea și depunerea acestora.

Catalin LEONTE

Director General

Catalin Leonte — Digitally signed by Catalin Leonte Date: 2026.08.11 16:44:01 +03'00'

Ioana Vasilescu

Director Financiar

Ioana-Cristiana Vasilescu — Digitally signed by Ioana-Cristiana Vasilescu Date: 2026.08.11 14:22:00 +03'00'

Avizat,

Directia Juridica

Daniel-George Codru — Digitally signed by Daniel-George Codru Date: 2026.08.11 16:25:00 +03'00'

Judeţul _____|_0_|_1_
Entitatea: FNGCIMM SA IFN

Adresă: localitate: Bucuresti, sector 1
sector__1__ strada Stefan Iulian
nr.: 38
Telefon 021.310.18.74, fax _____
Număr din registrul comerţului J40/581/2001

Forma de proprietate _____|1|2|
Activitatea preponderentă (denumire clasă CAEN)
_____

Cod clasă CAEN _____|6|4|9|2|
Activitatea preponderentă efectiv desfăşurată
(denumire clasă CAEN) Asumare de angajamente de garantare

Cod clasă CAEN _____|_|_|_|_|
Cod unic de
înregistrare _____|_1_|_4_|_3_|_6_|_7_|_0_|_8_|_3_|

Codul LEI va fi completat în situaţia în care instituţia
financiară nebancară dispune de cod LEI
_|2|5|4|9|0|0|K|0|G|R|M|9|H|V|N|L|K|A|0|8|

## SITUAŢIA ACTIVELOR, DATORIILOR ŞI CAPITALURILOR PROPRII
## la data de 30 iunie 2026

10

- lei -

| 10.01 - ACTIVE | Cod poziţie | Sold la: începutul anului | Sfarsitul perioadei | | |
|---|---|---|---|---|---|
| A | B | 1 | 2 | | |
| **Numerar, depozite la vedere la institutiile de credit si alte valori (poz. 020 + 040)** | 10 | **12.279.345** | **13.959.853** | OK | OK |
| Numerar | 20 | 3.858 | 4.973 | | |
| Depozite la vedere la institutiile de credit si alte valori | 40 | 12.275.486 | 13.954.880 | | |
| **Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării (poz. 060 + 070 + 080 + 090)** | 50 | **0** | **0** | OK | OK |
| Instrumente financiare derivate | 60 | 0 | 0 | | |
| Instrumente de capital | 70 | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie | 80 | 0 | 0 | | |
| Credite şi avansuri | 90 | 0 | 0 | | |
| **Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 097 + 098 + 099)** | 96 | **0** | **0** | OK | OK |
| Instrumente de capital | 97 | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie | 98 | 0 | 0 | | |
| Credite şi avansuri | 99 | 0 | 0 | | |
| **Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 120 + 130)** | 100 | **0** | **0** | OK | OK |
| Titluri de datorie | 120 | 0 | 0 | | |
| Credite şi avansuri | 130 | 0 | 0 | | |
| **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz. 142 + 143 + 144)** | 141 | **0** | **0** | OK | OK |
| Instrumente de capital | 142 | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie | 143 | 0 | 0 | | |
| Credite şi avansuri | 144 | 0 | 0 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Active financiare evaluate la cost amortizat (poz. 182 + 183)** | 181 | **1.304.847.472** | **1.367.014.536** | OK | OK |
| Titluri de datorie | 182 | 797.919.777 | 594.200.683 | | |
| Credite şi avansuri | 183 | 506.927.694 | 772.813.853 | | |
| **Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire** | 240 | **0** | **0** | | |
| **Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii** | 250 | **0** | **0** | | |
| **Investiţii în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate (poz. 261 + 262 + 263)** | 260 | **3.762.703** | **3.762.703** | OK | OK |
| Titluri de participare contabilizate la cost | 261 | 3.762.703 | 3.762.703 | | |
| Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | 262 | 0 | 0 | | |
| Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 263 | 0 | 0 | | |
| **Imobilizări corporale (poz. 280 + 290)** | 270 | **1.628.122** | **4.048.008** | OK | OK |
| Imobilizări corporale | 280 | 1.628.122 | 4.048.008 | | |
| Investiţii imobiliare | 290 | 0 | 0 | | |
| **Imobilizări necorporale (poz. 310 + 320)** | 300 | **415.473** | **302.447** | OK | OK |
| Fond comercial | 310 | 0 | 0 | | |
| Alte imobilizări necorporale | 320 | 415.473 | 302.447 | | |
| **Creanţe privind impozitele (poz. 340 + 350)** | 330 | **12.659.514** | **13.479.342** | OK | OK |
| Creanţe privind impozitul curent | 340 | 0 | 0 | | |
| Creanţe privind impozitul amânat | 350 | 12.659.514 | 13.479.342 | | |
| **Alte active** | 360 | **785.913** | **906.747** | | |
| **Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării** | 370 | **0** | **0** | | |
| **TOTAL ACTIVE (poz. 010 + 050 + 096 + 100 + 141 + 181 + 240 + 250 + 260 + 270 + 300 + 330 + 360 + 370)** | 380 | **1.336.378.542** | **1.403.473.634** | OK | OK |

## SITUAŢIA ACTIVELOR, DATORIILOR ŞI CAPITALURILOR PROPRII
**la data de 30 iunie 2026**

10

- lei -

| 10.02 - DATORII | Cod poziţie | Sold la: începutul anului | Sold la: sfarsitul perioadei | | |
|---|---|---|---|---|---|
| A | B | 1 | 2 | | |
| **Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării (poz. 020 + 030 + 040 + 050 + 060)** | 10D | **0** | **0** | OK | OK |
| Instrumente financiare derivate | 20D | 0 | 0 | | |
| Poziţii scurte | 30D | 0 | 0 | | |
| Împrumuturi primite | 40D | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie emise | 50D | 0 | 0 | | |
| Alte datorii financiare | 60D | 0 | 0 | | |
| **Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz. 080 + 090 + 100)** | 70D | **0** | **0** | OK | OK |
| Împrumuturi primite | 80D | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie emise | 90D | 0 | 0 | | |
| Alte datorii financiare | 100D | 0 | 0 | | |
| **Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz. 120 + 130 + 140)** | 110D | **1.363.686** | **95.262.152** | OK | OK |
| Împrumuturi primite | 120D | 0 | 0 | | |
| Titluri de datorie emise | 130D | 0 | 0 | | |
| Alte datorii financiare | 140D | 1.363.686 | 95.262.152 | | |
| **Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire** | 150D | **0** | **0** | | |
| **Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii** | 160D | **0** | **0** | | |
| **Provizioane (poz. 180 + 190 + 200 + 210 + 220 + 230)** | 170D | **71.157.809** | **76.281.729** | OK | OK |
| Pensii şi alte obligaţii privind beneficiile determinate post-angajare | 180D | 772.761 | 772.761 | | |
| Alte beneficii pe termen lung pentru angajaţi | 190D | 0 | 0 | | |
| Restructurare | 200D | 0 | 0 | | |
| Aspecte juridice nesoluţionate şi litigii fiscale | 210D | 4.074.931 | 4.135.603 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Angajamente şi garanţii date | 220D | 58.822.972 | 62.853.064 | | |
| Alte provizioane | 230D | 7.487.145 | 8.520.301 | | |
| **Datorii privind impozitele (poz. 250 + 260)** | 240D | **5.746.982** | **2.978.161** | OK | OK |
| Datorii privind impozitul curent | 250D | 5.746.982 | 2.978.161 | | |
| Datorii privind impozitul amânat | 260D | 0 | 0 | | |
| **Alte datorii** | 280D | **52.645.656** | **91.405.389** | | |
| **Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării** | 290D | **0** | **0** | | |
| **TOTAL DATORII(poz. 010 + 070 + 110 + 150 + 160 + 170 + 240 + 280 + 290)** | 300D | **130.914.132** | **265.927.432** | OK | OK |

## SITUAŢIA ACTIVELOR, DATORIILOR ŞI CAPITALURILOR PROPRII
**la data de 30 iunie 2026**

10

- lei -

| 10.03 - CAPITALURI PROPRII | Cod poziţie | Sold la: | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | începutul anului | sfârşitul perioadei | | |
| A | B | 1 | 2 | | |
| **Capital social (poz. 020 + 030)** | 10C | **940.793.500** | **940.793.500** | OK | OK |
| Capital vărsat | 20C | 940.793.500 | 940.793.500 | | |
| Capital subscris nevărsat | 30C | 0 | 0 | | |
| **Prime de capital** | 40C | **1.936.198** | **1.936.198** | | |
| **Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz. 060 + 070)** | 50C | **0** | **0** | OK | OK |
| Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse | 60C | 0 | 0 | | |
| Alte instrumente de capital emise | 70C | 0 | 0 | | |
| **Alte capitaluri proprii** | 80C | **0** | **0** | | |
| **Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz. 095 + 128)** | 90C | **0** | **0** | OK | OK |
| Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 100 + 110 + 120 + 122 + 320 + 330 + 360) | 95C | **0** | **0** | OK | OK |
| *Imobilizări corporale* | 100C | 0 | 0 | | |
| *Imobilizări necorporale* | 110C | 0 | 0 | | |
| *Câştiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate* | 120C | 0 | 0 | | |
| *Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării* | 122C | 0 | 0 | | |
| *Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global* | 320C | 0 | 0 | | |
| *Valoarea ineficacităţii acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global* | 330C | 0 | 0 | | |
| *Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]* | 340C | 0 | 0 | | |
| *Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]* | 350C | 0 | 0 | | |
| *Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu* | 360C | 0 | 0 | | |
| **Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz. 130 + 140 + 150 + 155 + 165 + 170)** | 128C | **0** | **0** | OK | OK |
| *Acoperirea unei investiţii nete într-o operaţiune din străinătate [partea eficace]* | 130C | 0 | 0 | | |
| *Conversia valutară* | 140C | 0 | 0 | | |
| *Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operaţiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie[partea eficace]* | 150C | 0 | 0 | | |
| *Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global* | 155C | 0 | 0 | | |
| *Instrumente de acoperire [elemente nedesemnate]* | 165C | 0 | 0 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării* | 170C | 0 | 0 | | |
| **Rezultatul reportat** | 190C | **0** | **0** | | |
| **Rezerve de reevaluare** | 200C | **0** | **0** | | |
| **Alte rezerve** | 210C | **144.550.290** | **153.688.085** | | |
| **(-) Acţiuni proprii** | 240C | **0** | **0** | | |
| **Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei** | 250C | **125.112.555** | **41.128.419** | | |
| **(-) Repartizarea profitului** | 255C | **-6.928.134** | **0** | | |
| **(-) Dividende interimare** | 260C | **0** | **0** | | |
| **TOTAL CAPITALURI PROPRII (poz. 010 + 040 + 050 + 080 + 090 + 190 + 200 + 210 + 240 + 250 + 255 + 260)** | 300C | **1.205.464.409** | **1.137.546.203** | OK | OK |
| **TOTAL DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII** | 310C | **1.336.378.542** | **1.403.473.634** | | |

**ADMINISTRATOR,**

**CATALIN LEONTE - DIRECTOR GENERAL**

**Semnătura**

Catalin Leonte
Digitally signed by Catalin Leonte
Date: 2026.08.11 16:44:56 +03'00'

**ÎNTOCMIT,**

**VASILESCU IOANA CRISTIANA**
**DIRECTOR FINANCIAR**
**Semnătura**

**Nr. de înrelIistrare în orHanismul profesional**

Ioana-Cristiana Vasilescu
Digitally signed by Ioana-Cristiana Vasilescu
Date: 2026.08.11 16:10:25 +03'00'

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcţie, potrivit legii;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România.

## CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 30 iunie 2026

BNR - Uz intern

20

- lei -

| Denumirea indicatorului | Cod pozitie | Realizari aferente perioadei de raportare | | |
|---|---|---|---|---|
| | | precedentă*) | curenta | |
| A | B | 1 | 2 | |
| **Venituri din dobânzi (poz. 041 + 051 + 080 + 085)** | 010 | 46,604,585 | 44,734,548 | OK OK |
| Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 041 | 0 | 0 | |
| Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat | 051 | 46,052,459 | 44,498,116 | |
| Venituri din dobânzi aferente altor active | 080 | 552,126 | 236,432 | |
| Venituri din dobânzi aferente datoriilor | 085 | 0 | 0 | |
| **(Cheltuieli cu dobânzile) (poz. 120 + 140 + 145)** | 090 | 3,500,846 | 20,499 | OK OK |
| (Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat) | 120 | 3,500,846 | 20,499 | |
| (Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii) | 140 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor) | 145 | 0 | 0 | |
| **Venituri din dividende (poz. 191 + 192)** | 160 | 0 | 0 | OK OK |
| Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 191 | 0 | 0 | |
| Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz. 193 + 194) | 192 | 0 | 0 | OK OK |
| Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost | 193 | 0 | 0 | |
| Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 194 | 0 | 0 | |
| **Venituri din taxe si comisioane** | 200 | 59,746,077 | 41,695,360 | |
| **(Cheltuieli cu taxe si comisioane)** | 210 | 65,385 | 58,757 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net (poz. 231 + 241 + 260 + 270)** | 220 | 0 | 0 | OK OK |
| Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net | 231 | 0 | 0 | |
| Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat, net | 241 | 0 | 0 | |
| Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, net | 260 | 0 | 0 | |
| Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net | 270 | 0 | 0 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare detinute în vederea tranzactionării, net** | 280 | 0 | 0 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net** | 287 | 0 | 0 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net** | 290 | 0 | 0 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net** | 300 | 0 | 0 | |
| **Diferente de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net** | 310 | -26,950 | -9,113 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net** | 330 | 0 | 0 | |
| **Alte venituri din exploatare** | 340 | 2,165,595 | 2,205,570 | |
| **(Alte cheltuieli de exploatare)** | 350 | 853,816 | 378,156 | |
| **VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (poz. 010-090 + 160 + 200-210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340-350)** | 355 | 104,069,258 | 88,168,953 | OK OK |
| **(Cheltuieli administrative) (poz. 370 + 380)** | 360 | 26,254,837 | 27,025,039 | OK OK |
| (Cheltuieli cu personalul) | 370 | 22,962,095 | 22,465,594 | |
| (Alte cheltuieli administrative), din care: | 380 | 3,292,743 | 4,559,444 | |
| (Cheltuieli privind utilitățile), din care: | 381 | 482,138 | 524,405 | |
| (Cheltuieli privind consumul de energie) | 382 | 72,512 | 97,809 | |
| (Cheltuieli privind consumul de gaze naturale) | 383 | 79,738 | 82,992 | |
| **(Cheltuieli cu amortizarea) (poz. 400 + 410 + 420)** | 390 | 1,076,063 | 1,084,261 | OK OK |
| (Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale) | 400 | 957,145 | 969,674 | |
| (Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare) | 410 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale) | 420 | 118,917 | 114,587 | |
| **Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz. 426 + 427)** | 425 | 0 | 0 | OK OK |
| Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net | 426 | 0 | 0 | |
| Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net | 427 | 0 | 0 | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz. 440 + 450)** | 430 | 8,612,544 | [illegible] | OK OK |
| (Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente şi garanţii date) | 440 | 9,806,053 | 4,030,093 | |
| (Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane) | 450 | -1,193,509 | 1,093,828 | |
| **(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) (poz. 481 + 491)** | 460 | -1,404,352 | 6,036,616 | OK OK |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) | 481 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat) | 491 | -1,404,352 | 6,036,616 | |
| **(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate)** | 510 | 0 | 0 | |
| **(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz. 530 + 540 + 550 + 560 + 570)** | 520 | 0 | 0 | OK OK |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale) | 530 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investiţiilor imobiliare) | 540 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial) | 550 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale) | 560 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare) | 570 | 0 | 0 | |
| **Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere** | 580 | 0 | 0 | |
| **Venituri totale** | 585 | 0 | 0 | |
| **Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte** | 600 | 0 | 0 | |
| **PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (poz. 010 - 090 + 160 + 200 - 210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340 - 350 - 360 -390 + 425 - 430 – 460 – 510 - 520 + 580 + 600)** | 610 | 69,530,166 | 48,899,116 | OK OK |
| **(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operaţiuni continue), din care:** | 620 | 12,128,161 | 7,770,697 | |
| (Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit) | 623 | 0 | 0 | |
| (-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit | 626 | 0 | 0 | |
| **PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz. 610-620)** | 630 | 57,402,005 | 41,128,419 | OK OK |
| **Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte după impozitare (poz. 650-660)** | 640 | 0 | 0 | OK OK |
| Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte înainte de impozitare | 650 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activităţi întrerupte), din care: | 660 | 0 | 0 | |
| (Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit) | 663 | 0 | 0 | |
| (-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit | 666 | 0 | 0 | |
| PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENTĂ PERIOADEI (poz. 630 + 640) | 670 | 57,402,005 | 41,128,419 | OK OK |

**ADMINISTRATOR,**

**CATALIN LEONTE - DIRECTOR GENERAL**

**Semnătura**

Catalin Leonte

Digitally signed by Catalin Leonte
Date: 2026.08.11 16:45:51 +03'00'

**ÎNTOCMIT,**

**VASILESCU IOANA CRISTIANA**
**DIRECTOR FINANCIAR**
**Semnătura**

**Nr. de înregistrare în organismul profesional**

Ioana-Cristiana Vasilescu

Digitally signed by Ioana-Cristiana Vasilescu
Date: 2026.08.11 20:32:31 +03'00'

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând şi numele în clar al acestora.
Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:
- directorul economic, contabilul-şef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcţie, potrivit legii,
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România.
Raportările contabile semestriale se semnează şi de către administratorul sau persoana care are obligaţia gestionării entităţii

## DATE INFORMATIVE

BNR - Uz intern

la data de 30 iunie.....

30

- lei -

| I. Date privind rezultatul înregistrat | Cod pozitie | Numar unitati | Sume |
|---|---|---|---|
| A | B | 1 | 2 |
| Unităţi care au înregistrat profit | 101 | | |
| Unităţi care au înregistrat pierdere | 102 | | |
| Unităţi care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere | 103 | | |

OK

| II. Date privind plăţile restante | Cod pozitie | Total col.2 + 3 | din care: | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Pentru activitatea curenta | Pentru activitatea de investitii |
| A | B | 1 | 2 | 3 |
| Plăţi restante - total (poz. 202+206+212 la 214+215+216+221), din care: | 201 | | | |
| Furnizori restanţi - total (poz. 203 la 205), din care: | 202 | | | |
| - peste 30 de zile | 203 | | | |
| - peste 90 de zile | 204 | | | |
| - peste 1 an | 205 | | | |
| Obligaţii restante faţă de bugetul asigurărilor sociale - total (poz.207 la 211), din care: | 206 | | | |
| - contribuţii pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariaţi şi alte persoane asimilate | 207 | | | |
| - contribuţii pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate | 208 | | | |
| - contribuţia pentru pensia suplimentară | 209 | | | |
| - contribuţii pentru bugetul asigurărilor pentru şomaj | 210 | | | |
| - alte datorii sociale | 211 | | | |
| Obligaţii restante faţă de bugetele fondurilor speciale şi alte fonduri | 212 | | | |
| Obligaţii restante faţă de alţi creditori | 213 | | | |
| Impozite, taxe şi contribuţii neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care: | 214 | | | |
| - contribuţia asiguratorie pentru muncă | 214a | | | |
| Impozite şi taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale | 215 | | | |
| împrumuturi primite nerambursate la scadenţă - total (poz.217 la 220), din care: | 216 | | | |
| - restante până la 30 de zile | 217 | | | |
| - restante după 30 de zile | 218 | | | |
| - restante după 90 de zile | 219 | | | |
| - restante după 1 an | 220 | | | |
| Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite | 221 | | | |

OK OK OK OK
OK OK OK OK
OK
OK
OK
OK OK OK OK
OK
OK
OK
OK
OK
OK
OK
OK
OK
OK OK OK OK
OK
OK
OK
OK
OK

BNR - Uz intern

| III. Număr mediu de salariaţi | Cod poziţie | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
|---|---|---|---|
| A | B | 1 | 2 |
| Număr mediu de salariaţi | 301 | 227 | 226 |
| Numărul efectiv de salariaţi existenţi la sfârşitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie | 302 | 233 | 226 |

| IV. Redevenţe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenţii încasate şi creanţe restante | Cod poziţie | Sume - lei - |
|---|---|---|
| A | B | 1 |
| Redevenţe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care: | 401 | |
| - redevenţe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat | 402 | |
| Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri[1)] | 403 | |
| Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care | 404 | |
| - impozitul datorat la bugetul de stat | 405 | |
| Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care: | 406 | |
| - impozitul datorat la bugetul de stat | 407 | |
| Subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare, din care: | 408 | |
| - subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor | 409 | |
| - subvenţii aferente veniturilor, din care: | 410 | |
| - subvenţii pentru stimularea ocupării forţei de muncă*) | 411 | |
| - subvenţii pentru energie din surse regenerabile | 412 | |
| - subvenţii pentru combustibili fosili | 413 | |
| Creanţe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale şi/sau în actele normative în vigoare, din care: | 414 | |
| - creanţe restante de la entităţi din sectorul majoritar sau integral de stat | 415 | |
| - creanţe restante de la entităţi din sectorul privat | 416 | |

| V. Tichete acordate salariaţilor | Cod poziţie | Sume - lei - |
|---|---|---|
| A | B | 1 |
| Contravaloarea tichetelor acordate salariaţilor | 501 | 630,472 |
| Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, altii decât salariatii | 502 | |

| VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **) | Cod poziţie | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Cheltuieli de cercetare-dezvoltare: | 601 | | |
| - din care, efectuate în scopul diminuării impactului activităţii entităţii asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile | 602 | | |
| - după surse de finanţare (poz. 604 + 605), din care: | 603 | | |
| - din fonduri publice | 604 | | |
| - din fonduri private | 605 | | |
| - după natura cheltuielilor (poz. 607 + 608), din care: | 606 | | |
| - cheltuieli curente | 607 | | |
| - cheltuieli de capital | 608 | | |

| VII. Cheltuieli de inovare ***) | Cod poziţie | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Cheltuieli de inovare: | 701 | | |
| - din care, efectuate în scopul diminuării impactului activităţii entităţii asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile: | 702 | | |

| VIII. Informaţii privind cheltuielile cu colaboratorii | Cod poziţie | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Cheltuieli cu colaboratorii | 801 | 25.386 | 25.976 |

| | Cod | Sume |
|---|---|---|

| IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului | poziție | - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare | 901 | | |
| Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune | 902 | | |
| Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate | 903 | | |

| X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii conform Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare | Cod poziție | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Valoarea contabilă netă a bunurilor [2] | 1000 | | |

| XI. Capital social vărsat**** | Cod poziție | 30 iunie | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | An precedent | | An curent | |
| A | B | Sume Col.1 | % [3] Col.2 | Sume Col.3 | % [3] Col.4 |
| Capital social vărsat [1] (poz.1110+1113+1117+1118+1119+1120), din care: | 1100 | 940,507,600 | X | 940,507,600 | X |
| - deținut de instituții publice (poz. 1111 + poz.1112), din care: | 1110 | 940,507,600 | 100.00% | 940,507,600 | 100.00% |
| - deținut de instituții publice de subordonare centrală | 1111 | 940,507,600 | 100.00% | 940,507,600 | 100.00% |
| - deținut de instituții publice de subordonare locală | 1112 | | | | |
| - deținut de societățile cu capital de stat, din care | 1113 | | | | |
| - cu capital integral de stat | 1114 | | | | |
| - cu capital majoritar de stat | 1115 | | | | |
| - cu capital minoritar de stat | 1116 | | | | |
| - deținut de regii autonome | 1117 | | | | |
| - deținut de societățile cu capital privat | 1118 | | | | |
| - deținut de persoane fizice | 1119 | | | | |
| - deținut de alte entități | 1120 | | | | |

| XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat | Cod poziție | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| - dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat | 1120a | 145,657,622 | 109,046,626 |

| XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018 | Cod poziție | Sume - lei - |
|---|---|---|
| | | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 |
| - dividende interimare repartizate [4] | 1120b | |

| XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice***** | Cod poziție | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care: | 1121 | | |
| - creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate | 1122 | | |
| Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care: | 1123 | | |
| - creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate | 1124 | | |

| XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare | Cod poziție | Sume - lei - | |
|---|---|---|---|
| | | 30 iunie an precedent | 30 iunie an curent |
| A | B | 1 | 2 |
| Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care: | 1125 | | |
| - inundații | 1126 | | |
| - secetă | 1127 | | |
| - alunecări de teren | 1128 | | |

*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferul de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 de ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 1197/2020 al Comisiei din 30 iulie 2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2152/2019 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271 din 18 august 2020.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 1197/2020 al Comisiei din 30 iulie 2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2152/2019 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271 din 18 august 2020.

****) Se raportează doar de către entitățile, altele decât instituțiile de credit, cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de «persoane juridice afiliate» se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

[1] Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea lucrului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.)

[2] Se va completa de către instituțiile financiare nebancare cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare

[3] La secțiunea XI "Capital social vărsat", la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col.4, instituțiile financiare nebancare vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100

[4]La această poziție se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperației.

**ADMINISTRATOR,**

**CATALIN LEONTE - DIRECTOR GENERAL**
**Semnătura**

Catalin Leonte
Digitally signed by Catalin Leonte
Date: 2026.08.11 16:48:26 +03'00'

**ÎNTOCMIT,**

**VASILESCU IOANA CRISTIANA**
**DIRECTOR FINANCIAR**
**Semnătura**

**Nr. de înregistrare în organismul profesional**

Ioana-Cristiana Vasilescu
Digitally signed by Ioana-Cristiana Vasilescu
Date: 2026.08.11 20:31:31 +03'00'

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile semestriale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Raportările contabile semestriale se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării entității.