

Raportul administratorilor

2025 S1

Raport semestrul 1 | OMRO IFN S.A.



Afacerea ta,
la **#UrmatorulNivel**



Filbo este un brand OMRO. filbo.ro

OMRO IFN S.A.

Emitent de obligațiuni corporative admise pe sistemul multilateral de tranzacționare Administрат de Bursa de Valori București S.A.



în conformitate cu prevederile Legii 24/2017 republicate și Regulamentului ASF NR.5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și de piață, cu modificările și completările ulterioare

Data raportului:	30 Iunie 2025
Denumirea emitentului:	OMRO IFN S.A.
Sediul social:	Târgu-Mureș, Str. Căprioarei 2, clădirea C7, et.1, județul Mureș
Numărul de telefon/fax:	0265 263 644 / 0265 263 640
Codul unic de înregistrare:	13617777
Număr de ordine în Registrul Comerțului:	J26/687/2000
Piața pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:	Sistemul Multilateral de Tranzacționare
Capitalul social subscris și vărsat:	8.364.468 lei
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent:	Obligațiuni corporative, simbol OMRO26 / OMRO29E / OMRO32

CUPRINS

I. EVENIMENTE IMPORTANTE	3
II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ și ACTIVITATEA EMITENTULUI	6
2.1. Analiza situației economico-financiare	6
2.1.1. Analiza poziției financiare	6
2.1.2. Contul de profit și pierdere	12
2.2. Analiza activității emitentului	13
III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI	14
IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE	14

I. EVENIMENTE IMPORTANTE

Înființată în anul 1994 și una dintre primele instituții de microfinanțare din România, OMRO IFN S.A. (OMRO) are sediul social în Târgu-Mureș și activează prin alte 3 sedii secundare: București, Oradea și Alba Iulia. În anul 2007 a fost înregistrată în Registrul General al instituțiilor financiare non-bancare (IFN) al Băncii Naționale a României (BNR), specializându-se în acordarea de credite pentru finanțarea afacerilor din agricultură (microferme și ferme mici) și, totodată în acordarea de microcredite acelor întreprinderi mici, mijlocii și microîntreprinderi (MIMM). Din 2 noiembrie 2022, OMRO IFN SA a fost reînscrisă în Registrul Special al Băncii Naționale a României, cu numărul de înregistrare RS-PJR-27-110050/2008.

De-a lungul anilor, OMRO a susținut inițiativele antreprenoriale mici din România prin credite de peste 120 milioane euro, evidențiindu-se în peisajul competițional printr-o conduită profesională la cele mai înalte standarde internaționale bancare în ceea ce privește guvernarea, raportarea, politicile interne de conformitate, management de risc, organizarea și desfășurarea activității de creditare. Calitatea și conformitatea serviciilor sale este validată prin rapoartele misiunilor de audit desfășurate asupra activității OMRO din ultimii ani de către firmele de audit KPMG, Ernst&Young și BDO Audit, care fac parte din categoria celor mai mari firme de audit din lume, precum și de relațiile de parteneriat și finanțare cu EIF (European Investment Fund), BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) și alți parteneri de referință etc. În luna iunie a anului 2019, Directoratul Comisiei Europene pentru Ocuparea forței de muncă, Afaceri sociale și Incluziune socială a publicat acordarea unei finanțări de 6,5 mil lei către OMRO IFN S.A. ¹ ca una dintre primele două operațiuni în cadrul programului de susținere a microfinanțării afacerilor în România sub EaSI (Programul pentru ocupare și incluziune socială – Capacity Building Investments Window of EaSI).

OMRO IFN a lansat în primul semestru al anului 2020, prima platformă de microcreditare 100% online din România, Filbo.ro, permițând astfel extinderea națională a instituției. Filbo este un finteck dezvoltat pentru micii antreprenori care are misiunea de a oferi cea mai simplă, ușoară și rapidă soluție de finanțare din România. **Începând cu 2023 platforma digitală permite înrolarea tuturor clienților, astfel un client OMRO IFN poate aplica pe platformă atât pentru credite negarantate cât și pentru credite garantate beneficiind de experiența digitală (atât 100% online cât și asistat) și un răspuns rapid la cererea de credit.**

Filbo este o marcă înregistrată a OMRO destinată nevoilor urgente ale afacerilor. Prin intermediul acesteia, antreprenorii (SRL, SA, PFA, II sau IF) pot accesa un credit foarte rapid de până la 60.000 lei între 12 și 24 de luni pentru capital de lucru și/sau pentru investiții. **Procesul se desfășoară 100% online, timpul în care se poate obține o ofertă de principiu este de 10 minute în timp ce obținerea deciziei de credit se realizează în maxim 24 de ore. Timpul mediu de aprobare este afișat în mod transparent pe site-ul www.filbo.ro, proces care este îmbunătățit în mod continuu prin automatizări adiționale în cadrul platformei.**

¹ CE – Employment, Social Affairs and Inclusion, <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=89&furtherNews=yes&langId=en&newsId=9403>

4 ore **12** minute **27** secunde

Timpu mediu pentru o decizie de credit
100% digital, în ultimele 30 de zile.
(pentru sume până la 60,000 RON)

Actualizat pe 8 septembrie 2025

Aplică acum

În cât timp primesc un credit pentru afaceri?

Știm că toți promit "super rapid" și te trezești că ai început o cerere de credit acum 2 săptămâni și încă îți mai cer documente 😞 Ca să știi pe ce te poți baza, noi publicăm în timp real cât a durat în medie să dăm o decizie de credit în ultimele 30 de zile.

Totodată, pentru nevoi mai complexe ale afacerii, prin intermediul platformei Filbo antreprenorii pot accesa fie credite negarantate până la 240.000 lei, respectiv fără garanții mobiliare sau imobiliare, întrucât finanțarea oferită beneficiază de garanții europene: Programul European pentru Ocupare și Inovare Socială (EaSI), acordat în 2020 și Programul InvestEU, acordat în 2022, prin intermediul Fondului European de Investiții (FEI) fie credite garantate pentru sume ce depășesc 240.000 lei. Antreprenorii pot alege să plătească în rate egale sau pot discuta împreună cu un consilier Filbo un scadențar flexibil adaptat afacerii.

În consecință, în perioada ianuarie – iunie 2025, OMRO a acordat credite în valoare de **34 milioane lei din care 21 milioane lei** (88% din total) **sunt garantate de Fondul European de Investiții** (EaSI și InvestEU). Ambele instrumente de garantare permit societății să recupereze 80% din principalul și dobânda datorată de clienții care înregistrează întârzieri mai mari de 90 zile. Bunele practici în ceea ce privește creditarea au fost revalidate prin recertificarea Codului de Conduită în microfinanțare obținută de la Comisia Europeană în luna iunie 2022, proces în urma căruia OMRO a obținut un scor de 99%, depășind cu mult minimul solicitat de 80% (fără de care Societatea nu ar fi putut beneficia de instrumentele de garantare).

În primul semestru al anului 2025, societatea și-a finanțat activitatea curentă din soldurile disponibile din finanțările anilor anteriori dar a emis și o nouă emisiune de obligațiuni în valoare de **12,3 milioane lei prin intermediul SSIF BRK FINANCIAL GROUP S.A. Necesarul de finanțare pentru susținerea creșterii din a doua parte a anului este estimat la 20 milioane lei.** Societatea a obținut aprobarea pentru 12 milioane lei de la Banca Transilvania și pentru 500 mii euro de la REDI ECONOMIC DEVELOPMENT SA. și a avansat discuții cu ImpaktEU Raiffeisen Bank TBI și BNP Paribas.

În primele 6 luni ale anului 2025, OMRO a acordat credite în valoare de 34 milioane lei în creștere cu 20% față de perioada similară a anului precedent. OMRO a continuat astfel să susțină micii antreprenori reconfirmând misiunea socială de a crește accesul la finanțare pentru mediul de afaceri din România, atingând 60% din portofoliu acordat mediului rural și 33% acordat femeilor antreprenor.

La sfârșitul lunii iunie 2025, societatea înregistrează 1.556 de credite active. OMRO a acordat în prima jumătate a anului 2025 un număr de 509 de împrumuturi susținând indirect un număr de 1,155 de locuri de muncă, cu 16% mai mult raportat la aceeași perioadă a anului 2024.

Platforma online www.filbo.ro, lansată în anul 2020 deservește astăzi atât clienții veniți prin canalul digital cât și cei asistați digital de către consilierii companiei sau veniți prin recomandarea partenerilor noștri. Societatea a încheiat o serie de parteneriate strategice cu câțiva jucători importanți din piață, putând astfel să ofere produsul de finanțare Filbo direct din site-urile partenerilor. Soluția de „embedded finance”, considerată o inovație în piața financiar bancară a fost premiată în cadrul Future Banking gala 2022, Laureții Future Banking Awards 2022.

Adițional, la începutul anului 2023, compania și-a îmbunătățit modelul de scoring/rating dezvoltat intern care îi permite luarea unei decizii rapide atât prin modele interne cât și integrarea cu parteneri relevanți din piață dar și asigurarea unui control mai bun al riscului de credit.

Compania înregistrează un **profit net în valoare de +981,04 mii lei pentru primele 6 luni ale anului 2023, cu 13,8% mai mare față de aceeași perioadă a anului precedent (+862,2 mii lei)**, conform rezultatelor financiare raportate. Intensificarea activității a generat, în perioada de raportare, o creștere a veniturilor operaționale cu +1,64 milioane lei față de aceeași perioadă a anului anterior, o creștere a costurilor operaționale cu +1,49 milioane lei pe fondul creșterii activității în timp ce cheltuielile cu provizioanele pentru riscul de credit au scăzut cu -86,8% datorită **îmbunătățirii calității portofoliului** ca efect al implementării noului model de rating/scoring în 2023.

De menționat este faptul că începând cu 1 ianuarie 2023, instituțiile financiare din România au aderat conform reglementărilor Băncii Naționale a României, la **Standardele Financiare Internaționale** adoptate la nivel european, după modelul băncilor.

Ulterior perioadei de raportare menționăm următoarele evenimente importante:

1. Semnare contract de finanțare cu REDI ECONOMIC DEVELOPMENT SA pentru suma de 500 mii euro.
2. Semnare contracte de finanțare cu Banca Transilvania în luna august 2023: pentru suplimentare linie revolving contractată în 2021 cu 5 mil lei (de la 10 mil lei) și un nou contract de credit în valoare de 7 mil lei.



II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI ACTIVITATEA EMITENTULUI

Datele economico-financiare prezentate în acest capitol sunt preluate integral din situațiile financiare încheiate de către emitent la 30.06.2025 conform reglementărilor IFRS intrate în vigoare de la 01 ianuarie 2023. Situațiile financiare semestriale ne-auditate, au fost discutate și aprobate în ședința Consiliului de administrație la data de 26/09/2025 și semnate de Domnul Bogdan Ciobotaru, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație.

2.1. Analiza situației economico-financiare

Evoluția economico-financiară a OMRO IFN din primul semestru al anului 2025 prezintă, într-o măsură importantă, efectele noii strategii demarate începând cu anul 2019 susținută de programul investițional pentru dezvoltarea OMRO atât prin creșterea echipei, lansarea platformei digitale pentru asigurarea unui flux online de acordare a creditelor (atât digital 100% cât și asistat digital) dar și prin optimizarea proceselor interne prin dezvoltarea unei noi soluții informatice bancare direct în cloud toate având ca scop creșterea sustenabilă a portofoliului OMRO și adresarea unui număr cât mai mare de clienți.

Valoarea activelor societății se majorează cu 6,2% față de sfârșitul anului precedent în timp ce portofoliul brut de **credit ajunge la o valoare de aproximativ 93,3 milioane lei și înregistrează o creștere cu 31,6%** față de aceeași perioadă a anului anterior ca urmare a efectelor implementării strategiei de digitalizare a Societății.

2.1.1. Analiza poziției financiare

Structura și metodologia de întocmire a situațiilor financiare ale OMRO IFN S.A. sunt conforme reglementărilor contabile în vigoare elaborate pentru instituțiile financiare non-bancare. Începând cu 01 ianuarie 2023, instituțiile financiare nebancare din România au adoptat standardele internaționale de raportare financiară.

Potrivit reglementărilor contabile ale BNR aliniate la directivele europene, elementele de activ, grupate desigur după natură și lichiditate, reprezintă resursele controlate de către instituție potențial generatoare de beneficii economice viitoare și al căror cost / valoare pot fi evaluate în mod credibil.

Bilanț Contabil				Variație (%)
[Situatii financiare IFRS]	30.06.2024	31.12.2024*	30.06.2025	30.06.2025 vs 01.01.2025
ACTIVE				
Numerar și echivalente de numerar	6,590,559	15,225,356	5,891,167	61.3%
Creanțe și avansuri la cost amortizat*	70,882,928	77,477,215	93,289,929	20.4%
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	5,000	5,000	5,000	0.0%
Imobilizări corporale	769,196	1,304,265	1,061,446	18.6%
Imobilizări necorporale	7,157,345	7,104,720	6,996,277	1.5%
Alte active	717,862	2,016,682	2,271,314	12.6%
Total active	86,122,890	103,133,238	109,515,133	6.2%
DATORII				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	73,793,084	89,981,718	94,690,223	5.2%
Împrumuturi primite	51,378,396	59,541,117	60,566,799	1.7%
Titluri de datorie emise	20,672,545	28,801,288	31,586,067	9.7%
Alte datorii financiare*	1,742,143	1,639,313	2,537,357	54.8%
Provizioane	155,227	206,614	145,278	29.7%
Alte datorii	893,421	1,105,870	1,336,041	20.8%
Datorii privind impozitele	432,076	532,605	1,091,162	104.9%
Total datorii	75,273,808	91,826,807	97,262,704	5.9%
Capitaluri proprii				
Capital social	9,154,661	9,154,661	9,154,661	0.0%
Prime de capital	5,960,236	5,960,236	5,960,236	0.0%
Rezultatul cumulat	-4,908,177	-4,536,330	-3,590,332	20.9%
Rezultat reportat	-5,770,425	-5,855,925	-4,571,374	21.9%
Rezultat exercitiu curent	862,248	1,319,595	981,042	25.7%
Alte rezerve	642,362	727,864	727,864	0.0%
Total capitaluri proprii	10,849,082	11,306,431	12,252,429	8.4%
Total capitaluri proprii și datorii	86,122,890	103,133,238	109,515,133	6.2%

* Elemente de bilanț reclasificate fata de versiunea publicata anterior

Cele mai lichide elemente de activ sunt disponibilitățile bănești imediate, respectiv casa și alte valori, și creanțele din operațiuni cu instituțiile de credit.

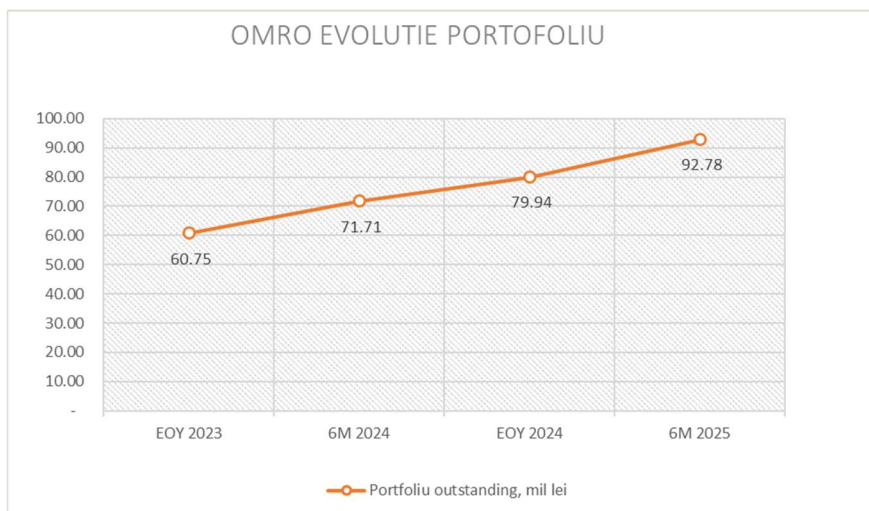
Creanțele asupra instituțiilor de credit, al doilea cel mai important element în structura activului cu o pondere de 5,4%, însumează creanțele deținute asupra instituțiilor de credit naționale sau străine și cuprind conturile curente la instituțiile de credit și plasamentele la bănci. Creșterea portofoliului a fost susținută în primul semestru al anului 2025 de facilitățile deja contractate în anii anteriori dar și de o emisiune nouă de obligațiuni în valoare de 12,3 mil lei în luna februarie 2025.

La 30.06.2025, cea mai mare pondere în total active o reprezintă creanțele din operațiuni cu clientela (respectiv portofoliu de credite), 85,2% față de 75,1% la 31.12.2024, urmată de imobilizările necorporale cu o pondere de 6,4% față de 6,9% la 31.12.2024. Creanțele din operațiuni cu instituțiile de credit ocupă o pondere de 5,4% în total active comparativ cu 14,8% la finalul anului 2024.

Creanțele din operațiuni cu clientela înregistrează creditele acordate clienților OMRO, odată ce sumele ajung în posesia acestora, corectate cu provizioanele specifice de risc de credit, calculate conform IFRS 9. Odată cu adoptarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară sunt incluse și sumele de amortizat rezultate în urma recunoașterii și deferării pe toată durata derulării creditului a comisionului perceput la acordare. Comisiunile plătite de instituție brokerilor care intermediază acordarea de credite clientelei sunt de asemenea recunoscute și deferate pe toată durata de acordare a creditelor intermediare.

Cel mai important element de activ, cu o pondere de 85,2% în valoarea totală a activului îl reprezintă „creanțele din operațiuni cu clientela” a căror valoare contabilă redă intensificarea activității de creditare în perioada de

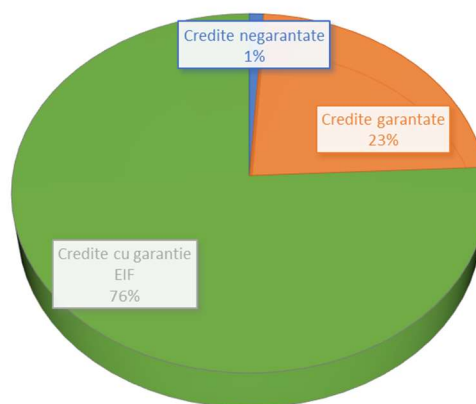
raportare, acestea crescând cu 20,4% în prima jumătate a anului curent. OMRO IFN SA este în mod constant preocupată să vină în sprijinul microîntreprinderilor și să își crească cota de piață într-un mod sustenabil.



Pe parcursul primului semestru al anului 2025, OMRO a acordat 509 noi împrumuturi în sumă de 33,9 mil. lei, creștere așteptată, în linie cu strategia de dezvoltare preconizată.

De asemenea, 88,3% din valoarea creditelor acordate în primele 6 luni a fost acordată cu garanție de la Fondul European de Investiții, în timp ce ponderea portofoliului total garantat de Fondul European de Investiții atinge 75,7% din portofoliul total al OMRO la data de 30.06.2025 (70,3 milioane lei).

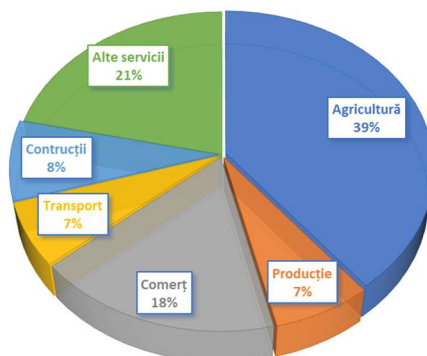
STRUCTURA PORTOFOLIU CREDITE S1 2025



Dinamica valorii portofoliului de credite în perioada 31.12.2024 – 30.06.2025 în valori absolute a avut o creștere de 12,8 mil lei și a fost susținută de creșteri importante în valoare absolută ale creditelor „Clasic” pentru capital de lucru (+6,1 mil lei), „Mixt”, credit cu destinație mixtă (+3,4 mil lei), creditul „Agrosezon” pentru capital de lucru (+ 3,1 mil lei), și „Filbo loans” (+2 mil lei).

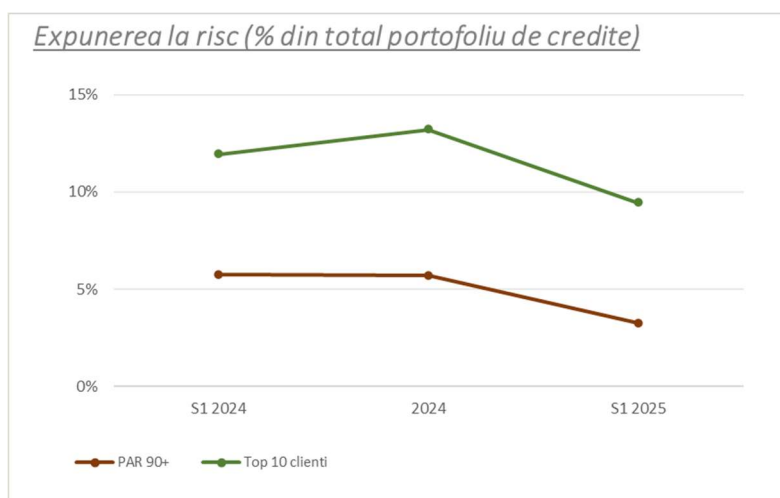
Contribuția sectorului „Agricultură” rămâne cea mai ridicată (39% din total portofoliu), iar participarea sectorului „Construcții” s-a menținut la 8%. Sectoarele „Comerț” și „Transport” au crescut cu câte un punct procentual la 17%, respectiv la 7% (la finele primului semestru din 2025) raportat la total. Categoria „Alte servicii” a scăzut de la 25% la 21% în primul semestru al anului 2025.

STRUCTURA PORTOFOLIULI CREDITE PE SECTOR DE ACTIVITATE S1 2025



Gradul de provizionare la 30.06.2025 ramâne unul prudent, ușor în creștere față de sfârșitul anului anterior, atingând un nivel al provizioanelor de 2,8 mil lei, în timp ce creditele cu restanțe mai mari de 90 zile reprezintă 3,3% din totalul portofoliului de credite.

La 30.06.2025, primii 10 clienți după valoarea creditelor acordate reprezintă 9% din total portofoliu de credite iar evoluția PAR 90+ este în scădere comparativ cu nivelul înregistrat în iunie 2024.



În categoria **activelor imobilizate necorporale** ale emitentului, în contextul implementării strategiei de digitalizare a ofertei OMRO, dar și a proceselor operaționale, valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale - sub forma licențelor aferente aplicațiilor informatice utilizate și imobilizărilor în curs, în pondere de 6,4% din total activ, s-a micșorat cu 1,5% față de începutul anului, valoarea imobilizărilor necorporale ajungând astfel la 7 mil lei.

Imobilizările corporale, au o valoare contabilă netă de 1 mil lei la 30.06.2025, prezentând o pondere redusă în total active (sub 1%).

Poziția „**Alte active**”, cu o pondere de 2,1% din total activ și o valoare majorată cu 12,6% față de finalul anului 2024, include, în principal, bunurile mobile și imobile recuperate de către Societate în urma procedurilor de executare silită a debitorilor restanți din credite la 30.06.2025, (373,3 mii lei) corectate cu un provizion pentru deprecierea stocurilor în valoare de 70,2 mii lei, alături de debitori diverși (703 mii lei) și creanțe asupra bugetului statului (42 mii lei). Costurile de tranzacție, respectiv, onorariile și comisioanele plătite terților, reflectate drept cheltuieli înregistrate în avans înregistrează 1,4 mil lei la 30.06.2025.

Elementele de Pasiv ale bilanțului OMRO IFN cuprinde datoriile societății în raport cu partenerii finanțatori, în raport cu clientela și alți creditori diverși, alături de capitalurile proprii.

La nivelul împrumuturilor primite, reglementările BNR diferențiază între datoriile privind instituțiile de credit, respectiv clientela financiară și datoriile subordonate.

Datoriile subordonate, a căror rambursare în caz de lichidare a IFN nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri, cuprind acele capitaluri atrase din surse externe care, alături de capitalurile proprii, formează baza de calcul pentru stabilirea limitei în care IFN poate acorda microcredite (tier 2).

OMRO IFN deține 4 împrumuturi subordonate, unul sub forma unui credit obținut și trei emisiuni de obligațiuni (titluri de datorie emise):

- împrumutul cu maturitate de 10 ani în valoare de 6,5 mil. lei acordat de European Investment Fund conform contractului încheiat la 19 iunie 2019;

- emisiunea de obligațiuni în valoare de 10 mil. lei, din 01 februarie 2022, cu maturitate de 5 ani și ofertate către investitori profesionali privați. Obligațiunile emise, ofertate și subscrise au fost în număr de 100.000 obligațiuni corporative nominative, denominate în RON, de valoare nominală de 100 RON fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 9,5% anual și plătită semestrial. Prețul de ofertă a fost de 99,5 RON (99,5% din valoarea nominală a instrumentului). Obligațiunile sunt liber tranzacționabile pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, sub simbolul OMRO26. Fondurile atrase vor deservi Societatea la finanțarea activității de creditare precum și finanțarea principalelor proiecte ale companiei.

- emisiunea de obligațiuni în valoare de 1,56 mil. euro (7.797.392 echivalent lei), din august 2024, cu maturitate de 5 ani și ofertate către investitori profesionali. Obligațiunile emise, ofertate și subscrise au fost în număr de 15.670 obligațiuni corporative nominative, denominate în euro, de valoare nominală de 100 euro fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 10,5% anual și plătită semestrial. Începând cu 30 ianuarie 2025, obligațiunile sunt liber tranzacționabile pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, sub simbolul OMRO29E.

- emisiunea de obligațiuni în valoare de 12,38 mil. lei, din 24 februarie 2025, cu maturitate de 7 ani și ofertate către investitori profesionali. Obligațiunile emise, ofertate și subscrise au fost în număr de 123.843 obligațiuni corporative nominative, denominate în lei, de valoare nominală de 100 lei fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 7 ani de la data de emisiune, rata cuponului variabilă de formată din rata dobânzii de referință (rata dobânzii de politică monetară a BNR) + marja fixă de 5,5% și plătită semestrial. Începând cu 1 iulie 2025, obligațiunile sunt liber tranzacționabile pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, sub simbolul OMRO32.

Împrumuturile primite de la instituții de credit, în pondere de 36,5% din total pasiv și în creștere cu 4% față de începutul perioadei de raportare, se referă la împrumuturile în sold ale OMRO IFN după cum urmează: Banca Transilvania sold total de 16,8 mil. lei (din care: 9 mil. lei sold aferent plafonului revolving în valoare de 10 mil. lei încheiat în aprilie 2021, 0,3 mil. lei sold aferent împrumutului de 10 mil. lei contractat în august 2022 și 7,5 mil. lei sold aferent împrumutului de 10 mil. lei contractat în iunie 2024), BRCI cu sold de 2,5 mil. lei (din care: sold 1,6 mil. lei din facilitatea revolving încheiată în martie 2021 în valoare totală de 3 mil. lei și sold 0,9 mil. lei din contractul de finanțare de 2 mil. lei semnat în iunie 2024), CEC Bank cu sold de 6,95 mil. lei, aferent contractului de finanțare din octombrie 2021 în valoare de 13 mil. lei și BNP Paribas cu un sold de 7,9 mil. lei (din care: sold 1,3 mil. lei aferent împrumutului de 5 mil. lei semnat în ianuarie 2023, sold 2,9 mil. lei aferent împrumutului de 5 mil. lei semnat în martie 2024 și sold 3,7 mil. lei aferent împrumutului de 5 mil. lei semnat în septembrie 2024).

În octombrie 2024, Societatea a încheiat un contract de credit cu Fist Bank în valoare de 7,5 mil lei pentru o perioadă de 3 ani.

În prima jumătate a anului 2025 OMRO s-a finanțat din împrumuturi de la bănci semnate anterior anului 2025, efectuând noi trageri din soldurile disponibile.

Împrumuturile primite de la clientela financiară în pondere de 12,8% din total pasiv.

În data de 20 iulie 2022, OMRO IFN a încheiat un contract de finanțare cu European Investment Fund pe o perioadă de opt ani în valoare de 10 mil lei. La data de 22 august 2022 societatea a tras 5 mil lei iar în decembrie 2023 a tras și diferența de 5 mil lei, astfel că soldul împrumutului la data de 30 iunie 2025 este de 10 mil lei, primele rambursări urmând a fi efectuate începând cu luna august 2025 conform scadențarului de rambursare.

În data de 8 noiembrie 2024, OMRO IFN a încheiat un contract de finanțare cu ImpaktEU de 800 mii euro, rambursabili integral în 30 iunie 2028.

Alte datorii financiare privind clientela reprezintă sumele în curs de decontare (2,5 mil lei).

În cadrul poziției „**Alte datorii**” cea mai mare parte în valoare de 0,6 mil lei este reprezentată de alte datorii rezultate din recuperările realizate de către OMRO de la clienții pentru care EIF a acordat garanții. Semestrial, OMRO rambursează integral această sumă. Diferența reprezintă datorii la bugetul de stat, salarii datorate și furnizori cu scadența la plată în luna iulie.

Capitalurile proprii ale emitentului în perioada de raportare sunt în valoare de 12,2 milioane lei, din care:

- Capital social subscris: 8,36 milioane lei la care se adaugă 0,79 milioane lei ajustarea IFRS de inflație
- Rezerve: 0,73 milioane lei
- Prime de capital: 5,96 milioane lei
- Rezultatul cumulat (reportat + rezultatul exercițiului curent): 3,59 milioane lei, pierdere

În decursul anului 2025, Societatea nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii. OMRO IFN S.A. este constituită ca societate pe acțiuni de tip închis, toate acțiunile fiind nominative, subscrise și vărsate integral la 30 iunie 2025.

Gradul de îndatorare calculat pentru OMRO IFN S.A. la 30.06.2025, care raportează datoriile către bănci și instituții de creditare la suma dintre capitalurile proprii (tier 1) și împrumuturile subordonate (tier 2), este de 1,1, în ușoară scădere față de sfârșitul exercițiului anterior.

Această imagine reflectă, de asemenea, *echilibrul financiar pe termen mediu și lung, precum și un potențial semnificativ de creștere a activității de creditare*, întrucât în cazul unor finanțatori, pragul maxim al acestui indicator poate ajunge până la un nivel de 5,5.

(lei)	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025
Capitaluri proprii (tier 1)	10,849,082	11,306,431	12,252,429
Datorii subordonate (tier 2)	26,454,200	34,242,615	36,841,056
Datorii către instituții de creditare	44,645,208	52,992,789	54,008,369
Gradul de îndatorare	1.20	1.16	1.10

2.1.2. Contul de profit și pierdere

OMRO a înregistrat un profit net în primele 6 luni ale anului 2025 de +981 mii lei, cu 13,8% mai mare față de cel înregistrat în perioada similară a anului precedent.

Veniturile operaționale nete ale OMRO IFN la 30.06.2025 cresc cu 26 % față de anul precedent pe fondul intensificării activității de microcreditare ca urmare a lansării noii viziuni și planuri strategice, depășind nivelul cheltuielilor operaționale iar **rezultatul operațional pozitiv net în primele 6 luni ale anului 2025 fiind în valoare de +1,6 mil lei. Profitul brut înainte de taxare se situează la nivelul de +1,5 mil lei.**

Veniturile nete din dobânzi ajung, în perioada de raportare, la 8 mil. lei, o valoare cu 25,7% mai mare față de perioada de referință. Veniturile din dobânzi și alte venituri asimilate cresc cu 33% față de primul semestru al anului 2024, acestea înglobând (1) veniturile din clientela (2) venituri din operațiuni institutii de credit. Această creștere se datorează și faptului că, începând cu luna ianuarie 2023 creditele noi acordate au dobândă variabilă ajungând să reprezinte 69% din portofoliu la 30 iunie 2025 (63% din portofoliu la 30 iunie 2024). Veniturile din comisioane din activitatea de creditare au crescut semnificativ, cu 55,5%, față de aceeași perioadă a anului 2024.

Cheltuielile cu dobânzile sunt în creștere cu 48,3% față de iunie 2024, pe fondul creșterii indicelui de referință ROBOR cu aproximativ 2 pp dar și a creșterii cuantumului de finanțare obținut iar cheltuielile cu comisioanele sunt, la rândul lor, în creștere cu 34,2% având totuși o pondere nesemnificativă în cheltuielile totale.

Veniturile/castigurile din diferențe de curs valutar, ce cumulează un rezultat negativ de 261 mii lei este datorat menținerii expunerii pe moneda euro și datorat deprecierei a cursului RON/EUR față de perioada de referință.

Contul de profit și pierdere [Situatii financiare IFRS]	30.06.2024*	30.06.2025	Variație Sem I 2025 vs Sem I 2024	Variație (%) Sem I 2025 vs Sem I 2024
Venituri din dobânzi*	9,323,025	12,386,517	3,063,492	32.9%
din credite acordate clienței	9,288,511	12,282,598	2,994,087	32.2%
din operațiuni cu instituțiile de credit	34,514	103,919	69,405	201.1%
Cheltuieli cu dobânzile	- 2,956,199	- 4,383,807	- 1,427,608	48.3%
Venituri nete din dobânzi	6,366,826	8,002,710	1,635,884	25.7%
Venituri din comisioane*	128,028	199,030	71,002	55.5%
Cheltuieli cu comisioanele	- 206,814	- 277,554	- 70,740	34.2%
Venituri din comisioane, net	- 78,786	- 78,524	262	0.3%
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare	- 428,356	- 56,620	371,736	86.8%
Pierderi/câștiguri din diferențe de curs valutar	- 8,086	- 261,201	- 253,115	3130.3%
Cheltuieli cu personalul	- 2,811,200	- 3,926,031	- 1,114,831	39.7%
Alte cheltuieli administrative	- 1,403,593	- 1,610,709	- 207,116	14.8%
Depreciere și amortizare	- 631,225	- 792,292	- 161,067	25.5%
Alte cheltuieli/venituri operaționale	36,668	262,266	225,598	615.2%
Profit/Pierdere înainte de impozitare	1,042,248	1,539,599	497,351	47.7%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	- 180,000	- 558,557	- 378,557	210.3%
Rezultatul net al perioadei	862,248	981,042	118,794	13.8%

* Venituri din comisioane de 1,9 mil lei reclasificate în venituri din dobânzi la iunie 2024

Din categoria cheltuielilor administrative generale, se evidențiază cheltuielile cu personalul cu o pondere de 64,7% din aceste cheltuieli, în valoare de 3,9 mil lei și cu 39,7% mai mari decât la iunie 2024, evoluție explicată în principal de modificări în structura de personal a societății, pe fondul creșterii activității de creditare.

Alte cheltuieli administrative au crescut față de iunie 2024 cu 14,8%, pe seama mai ales a cheltuielilor cu serviciile prestate de terți asociate creșterii activității de creditare dar și a cheltuielilor legate de reclamă și publicitate, OMRO acordând o atenție ridicată acțiunilor de promovare în perspectiva strategiei de dezvoltare.

Creșterea cheltuielilor reflectă, pe de o parte, intensificarea activității și, într-o măsură mai importantă, cheltuielile inerente reorientării afacerii OMRO către o strategie agresivă de repoziționare pe piață prin pătrunderea în noi regiuni, diversificarea portofoliului cu produse de tip fin-tech, dezvoltarea și

implementarea sistemului IT, dar și prin eficientizarea activității și diminuarea expunerii la risc a portofoliului de credite.

Cheltuielile nete cu provizioanele, pe fondul generic al îmbunătățirii indicatorului PAR 90+, sunt în valoare de -57 mii lei pentru anul curent, în scădere față de anul precedent cu 86,8%.

În perioada 2017-2024, societatea nu a acordat și plătit dividende către acționari.

2.2. Analiza activității emitentului

OMRO IFN SA este o societate financiară înregistrată în România, la Registrul Comerțului sub numărul J-26-687-2000, având codul unic de înregistrare fiscal 13617777. Societatea are sediul în Târgu Mureș, Strada Căprioarei Nr. 2, Et 1. Cladirea C, Județul Mureș.

OMRO IFN S.A. are forma juridică de societate pe acțiuni (S.A.) înființată în anul 2000, fiind o instituție financiară nebancaară(IFN) organizată și funcționând conform prevederilor Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, completate, după caz, cu cele ale Legii nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată precum și cu reglementările emise de Banca Națională a României. Activitatea și raporturile juridice ale OMRO IFN SA sunt guvernate de legislația română.

Misiunea Societății este de a oferi soluții financiare și a susține oamenii din zonele rurale și urbane din România, pe cei excluși și fără acces la serviciile de pe piața financiară, pentru a-și transforma viața, viitorul copiilor lor și comunitățile lor.

Strategia Societății constă în sprijinirea înființării și dezvoltării afacerilor, în vederea creării de locuri de muncă, contribuind astfel la consolidarea comunităților dezavantajate din punct de vedere economic. La baza activității OMRO se află afacerile clienților, OMRO prin activitatea sa acționează în fiecare zi pentru dezvoltarea unui portofoliu calitativ, pentru îmbunătățirea serviciilor și produselor, pentru a avea impact social și pentru a aduce un plus de valoare afacerilor pe care le finanțează.

Pentru realizarea strategiei în anul 2025, Societatea OMRO a aplicat o politică prudentă de creditare, a continuat investițiile în tehnologia de ultimă generație și continuat eficientizarea business-ului OMRO.

Începând cu data de 4 Iunie 2008, Societatea a fost înregistrată ca instituție financiară nebancaară (IFN) în Registrul Special al Băncii Naționale a României și a fost reglementată ca atare. Cu toate acestea, datorită scăderii fondurilor proprii sub 50 milioane lei în cursul anului 2011 OMRO a fost scoasă din Registrul Special începând cu data de 1 Octombrie 2011. Începând cu luna noiembrie 2022, în contextul respectării criteriilor impuse de reglementările în vigoare, OMRO a fost inclusă în Registrul Special.

Societatea își desfășoară activitatea în România, fiind una dintre primele societăți de microfinanțare, în prezent având Agenții în 4 localități distincte la Targu Mures, Alba Iulia și Oradea, Bucuresti.

Societatea nu desfășoară activității în domeniul cercetării și dezvoltării. Societatea nu a achiziționat în anul 2025 acțiuni sau părți sociale de la alte societăți. În cursul anului 2019, Societatea a avansat suma de 5.000 lei pentru înființarea unei asociații a instituțiilor financiare nebancaare.

Capitalul social la 30 iunie 2025 este format din 697.039 acțiuni ordinare în valoare de 8.364.468 lei.

Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Data fiind poziția favorabilă a societății în privința lichidității, așa cum a fost prezentată în raport, conducerea OMRO IFN S.A. nu a identificat elemente, evenimente, factori de incertitudine sau tendințe care să fie afectat, sau să poată afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

Impactul cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2025, precum și în următoarele 6 luni, societatea nu a înregistrat și nu preconizează că va înregistra cheltuieli de capital de natură să afecteze poziția și performanțele financiare.

Evenimente, tranzacții, schimbări economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Contextul macroeconomic actual pe fondul creșterii prețurilor și în consecință a ratelor doânzilor datorat deficitului economic pe care România îl înregistrează și a măsurilor luate de Guvernul României pentru reducerea acestuia, a crizei energetice dar și a războiului din Ucraina continuă să adauge presiune asupra activității clienților OMRO ceea ce se va reflecta pe termen scurt în evoluția calității portofoliului. Conducerea OMRO a luat măsuri imediate pentru adaptarea la condițiile externe și a venit în ajutorul clienților săi cu soluții flexibile și adaptate nevoii clienților pentru a depăși perioade de dificultate. De asemenea, monitorizarea continuă a portofoliului a rezultat în decizii de reducere a finanțării în anumite sectoare sau în înăsprirea condițiilor de eligibilitate. În timp ce urmărește să vină în întâmpinarea nevoilor de finanțare în segmentul țintă de beneficiari potențiali, conducerea societății monitorizează în permanență calitatea portofoliului de credite în termeni de risc și utilizează instrumente de management proactiv al riscului de credit, riscului operațional, riscului de lichiditate sau riscului de capital.

III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI

Situații în care compania a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare

Pe parcursul semestrului I al anului 2025, OMRO IFN S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scadente.

Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie

În perioada de raportare, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de OMRO IFN S.A.

IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE

În cursul normal al derulării operațiunilor, în primul semestru al anului 2025 nu s-au înregistrat tranzacții semnificative.

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2025. Acestea nu au fost auditate.

Președinte Consiliu de Administrație al OMRO IFN S.A.

Bogdan Ciobotaru



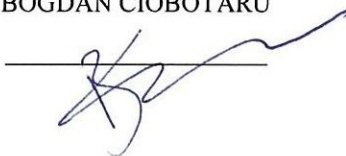
DECLARAȚIE

Prin prezenta, subsemnatul Bogdan Ciobotaru, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al societății OMRO IFN S.A., emitent de instrumente financiare admise la tranzacționare pe SMT administrat de BVB, și în numele acestuia declar că, după cunoștințele mele, **situațiile financiare trimestriale** ale societății **OMRO IFN S.A.**, întocmite la 30.06.2025 în conformitate cu standardele contabile în vigoare reflectă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, a veniturilor și cheltuielilor societății, iar raportul Consiliului de Administrație, publicat la data de 26.09.2025 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în aspectele sale esențiale.

Data 26.09.2025

PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
al societății OMRO IFN S.A,

BOGDAN CIOBOTARU

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized initials and a long horizontal stroke extending to the right, positioned above a solid horizontal line.

Bifați numai dacă
este cazul:

-
- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
-
-
- Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : IN

 An Semestru

Anul 2025

Entitatea SC OMRO IFN SA

Adresa

Județ	Sector	Localitate			
Mures		TARGU MURES			
Strada	Nr.	Bloc	Scara	Ap.	Telefon
CAPRIOAREI	1				

Număr din Registrul Comerțului J-26-687-2000

Cod unic de înregistrare 1 3 6 1 7 7 7 7

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

 CAEN 2024 CAEN 2025

Activitatea preponderenta (cod si denumire CAEN)

6492--Alte activ.de creditare

Alege
CAEN

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata(cod si denumire CAEN)

6492--Alte activ.de creditare

Alege
CAEN Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2025

Cod LEI (Legal Entity Identifier, conform ISO 17442)

7 8 7 2 0 0 G 3 N 2 O K B P 2 4 J 3 7 2

Intocmită de către instituțiile financiare nebancare în condițiile aplicării IFRS, având ca referință cerințele Ordinului BNR nr.4/2022

Indicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

12.252.429

Profit/Pierdere

981.042

Informatii

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție !

INTOCMIT,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

?

Calitatea

Semnătura

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943

Semnătura

Semnătura electronică

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30.06.2025

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2025	30.06.2025
A	B	1	2
Numerar, depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori (poz. 020+040)	010		
Numerar	020		
Depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori	040		
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.060+070+080+090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.097+098+099)	096		
Instrumente de capital	097		
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.120+130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz.142+143+144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
Active financiare evaluate la cost amortizat (poz.182+183)	181	92.702.571	99.181.096
Titluri de datorie	182		
Credite și avansuri	183	92.702.571	99.181.096
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.261+262+263)	260	5.000	5.000
Titluri de participare contabilizate la cost	261	5.000	5.000
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz.280+290) (10A.270.2=40A.104.5 - 40B.202.4 - 40C.304.4)	270	1.304.265	1.061.446
Imobilizări corporale	280	1.304.265	1.061.446
Investiții imobiliare	290		
Imobilizări necorporale (poz.310+320) (10A.300.2=40A.100.5-40B.200.4-40C.300.4)	300	7.104.720	6.996.277

Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	7.104.720	6.996.277
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330		
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350		
Alte active	360	2.016.682	2.271.314
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370		
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	103.133.238	109.515.133
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2025	30.06.2025
A	B	1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.020+030+040+050+060)	010		
Instrumente financiare derivate	020		
Poziții scurte	030		
Împrumuturi primite	040		
Titluri de datorie emise	050		
Alte datorii financiare	060		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.080+090+100)	070		
Împrumuturi primite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz.120+130+140)	110	89.981.718	94.690.223
Împrumuturi primite	120	59.541.117	60.566.799
Titluri de datorie emise	130	28.801.288	31.586.067
Alte datorii financiare	140	1.639.313	2.537.357
Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire	150		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	160		
Provizioane (poz.180+190+200+210+220+230)	170	206.614	145.278
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	180		
Alte beneficii pe termen lung pentru angajați	190		
Restructurare	200		
Aspecte juridice nesoluționate și litigii fiscale	210		
Angajamente și garanții date	220		
Alte provizioane	230	206.614	145.278
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	1.638.475	1.091.162
Datorii privind impozitul curent	250	532.605	558.557
Datorii privind impozitul amânat	260	1.105.870	532.605
Alte datorii	280		1.336.041
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
TOTAL DATORII (poz.010+070+110+150+160+170+240+280+290)	300	91.826.807	97.262.704

10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2025	30.06.2025
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	9.154.661	9.154.661
Capital vărsat	020	9.154.661	9.154.661
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040	5.960.236	5.960.236
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz.060+070)	050		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
Alte capitaluri proprii	080		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz.095+128)	090		
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.100+110+120+122+320+330+360)	095		
<i>Imobilizări corporale</i>	100		
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficacității acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.130+140+150+155+165+170)	128		
<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]</i>	130		
<i>Conversia valutară</i>	140		
<i>Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]</i>	150		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	155		
<i>Instrumente de acoperire [elemente nedesemnate]</i>	165		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	170		
Rezultatul reportat	190	-5.789.945	-4.571.374
Rezerve din reevaluare	200		
Alte rezerve	210	727.864	727.864
(-) Acțiuni proprii	240		
Profi sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	1.319.595	981.042
(-) Repartizarea profitului	255	-65.980	

(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	11.306.431	12.252.429
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	103.133.238	109.515.133

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Semnătura _____

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 30.06.2025

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2024-30.06.2024	01.01.2025-30.06.2025
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	7.373.437	12.386.517
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041		
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	051	7.373.437	12.386.517
Venituri din dobânzi aferente altor active	080		
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	2.956.199	4.383.807
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	2.956.199	4.383.807
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
Venituri din dividende (poz.191+192)	160		
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191		
Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.193+194)	192		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost	193		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194		
Venituri din taxe și comisioane	200	2.077.616	199.030
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	206.814	277.554
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	-383.055	-2.084.602
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	231		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	241	-383.055	-2.084.602
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, net	260		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	270		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	280		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		

Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310	-8.086	-261.201
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330		36.064
Alte venituri din exploatare	340	113.293	191.179
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	16.625	26.317
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+210+350)	355	5.993.567	5.779.309
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	4.214.793	5.536.740
(Cheltuieli cu personalul)	370	2.811.200	3.926.031
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380	1.403.593	1.610.709
(Cheltuieli privind utilitățile), din care:	381	53.078	51.323
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382		
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383		
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	631.225	792.292
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	289.413	360.163
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	341.812	432.129
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)	425		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	427		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz. 440 + 450)	430	60.000	-61.340
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente și garanții date)	440		
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	60.000	-61.340
(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	45.301	-2.027.982
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	45.301	-2.027.982
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate)	510		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz.530+540+550+560+570)	520		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale)	530		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor imobiliare)	540		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial)	550		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale)	560		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare)	570		
Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		

Venituri totale	585		
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	600		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (poz.010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340+425+580+600) - (poz.90+210+350+360+385+390+430+460+510+520)	610	1.042.248	1.539.599
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620	180.000	558.557
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	623		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	626		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630	862.248	981.042
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare (poz.650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte), din care:	660		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	663		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	666		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă perioadei de raportare (poz.630+640)	670	862.248	981.042

(col.1) : *) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Semnătura _____

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2025

Cod 30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat		Cod poziție	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2		
Unități care au înregistrat profit (Cod 20.670.2>=0)	101	1	981.042		
Unități care au înregistrat pierdere (Cod 20.670.2<0)	102	0	0		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103	0	0		
II Date privind plățile restante		Cod poziție	Total, col. 2+3	din care:	
A	B	1=2+3	2	3	
Plăți restante – total (poz.202+206+212+213+214+215+216+221), din care:	201				
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205)	202				
- peste 30 de zile	203				
- peste 90 de zile	204				
- peste 1 an	205				
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz. 207 la 211)	206				
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207				
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208				
- Contribuția pentru pensia suplimentară	209				
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210				
- Alte datorii sociale	211				
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212				
Obligații restante față de alți creditori	213				
Impozite, taxe și contribuții neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	214				
- contribuția asiguratorie pentru munca	214a (971)				
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215				
Împrumuturi primite nerambursate la scadență – total (poz. 217 la 220)	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				
III. Număr mediu de salariați		Cod poziție	30.06.2024		30.06.2025
A	B	1	2		
Număr mediu de salariați	301	35	39		
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	39	48		

IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante		Cod poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:		401		
- redevențe 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		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:		408		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor		409		
- subvenții aferente veniturilor, din care:		410		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)		411		
- subvenții pentru energie din surse regenerabile		412		
- subvenții pentru combustibili fosili		413		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:		414		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat		415		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat		416		
V. Tichete acordate salariaților		Cod poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților		501		128.370
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod poziție	30.06.2024	30.06.2025
A		B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare :		601		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		602		
- după surse de finanțare (603=604+605)		603	0	0
- din fonduri publice		604		
- din fonduri private		605		
- după natura cheltuielilor (606=607+608)		606	0	0
- cheltuieli curente		607		
- cheltuieli de capital		608		
VII. Cheltuieli de inovare ***)		Cod poziție	30.06.2024	30.06.2025
A		B	1	2
Cheltuieli de inovare		701		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		702		

VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2024	30.06.2025		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801				
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2024	30.06.2025		
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 cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare		Cod poziție	30.06.2024	30.06.2025		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod poziție (909-920)	30.06.2024		30.06.2025	
A		B	Suma (lei)	% 3)	Suma (lei)	% 3)
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat 3), (poz. 1110 + 1113+ 1117+ 1118 + 1119 + 1120)		1100 (909)	8.364.468	X	8.364.468	X
- deținut de instituții publice, (poz. 1111+1112)		1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală		1111				
- 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 societăți cu capital privat		1118	7.067.964	84,50	7.067.964	84,50
- deținut de persoane fizice		1119	12	0,00	12	0,00
- deținut de alte entități		1120	1.296.492	15,50	1.296.492	15,50
XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat		Cod poziție	2024	2025		
A		B	1	2		
Dividende distribuite acționarilor în perioadei de raportare din profitul reportat		1120a (972)	0	0		
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		Cod poziție	2024	2025		
A		B	1	2		

- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)	0	0
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)	Cod pozitie (921- 924)	30.06.2024	30.06.2025
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 pozitie (925- 928)	30.06.2024	30.06.2025
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 (transferuri 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) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 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/ 18.08.2020.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 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/ 18.08.2020.

****) Se raportează doar de către instituțiile financiare nebancale 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 și completările 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 chirii 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 chirii pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile financiare nebancale 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 nebancale vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

4) La acest rand 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 cooperăției.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943

*) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943