



MK Kredit

RAPORT PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE AFERENTE SEMESTRULUI I 2026

Emitent de obligațiuni corporative admise pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare
administrat de Bursa de Valori București S.A

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

Data raportului:	30.09.2026
Denumirea Emitentului:	MK KREDIT IFN S.A.
Sediul social:	Str. Sf. Andrei, Nr. 15A, Etaj 1 Parțial Si Etaj 2, Iași, județ Iași
Nr. telefon/ fax:	0744.497.001
E-mail:	investitori@mk-kredit.ro
Website:	www.mk-kredit.ro
Cod unic înregistrare:	35643645
Nr. ordine în Registrul Comerțului:	J2016000378225
Capital social subscris și vărsat:	36.085.800 lei
Piața pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:	Sistemul Multilateral de Tranzacționare (Bonds- SMT), simbol MKR27E

CUPRINS

Evenimente importante.....	3
Evoluții în semestrul I al anului 2026+	4
Proiecte și perspective.....	6
Situația financiar – contabilă a Societății.....	8
Analiza performanței financiare	8
Analiza poziției financiare	10
Analiza activității emitentului	12
Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității și veniturilor emitentului	12
Cheltuieli de capital	14
Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului	14
Declarație	14
Anexe.....	15

Evenimente importante

MK KREDIT IFN SA (denumită în continuare „Societatea”, „Emitentul” sau „Compania”), parte din grupul multinațional de companii MK Global Kapital specializate în finanțarea IMM și în activități de holding și management, este o instituție financiară nebanclară înființată în anul 2016, specializată în acordarea de finanțări microîntreprinderilor și întreprinderilor mici din România.

Una dintre primele IFN cu contribuție directă în structurarea și dezvoltarea sectorului de microcredite din România, MK KREDIT IFN S.A. se remarcă printre cei mai relevanți actori pe scena microfinanțării românești. Partener de cursă lungă al BERD, al GIIN (Global Impact Investing Network), Institutului Național Italian pentru Microcredite și al altor actori internaționali importanți precum European Investment Fund, MK KREDIT IFN S.A. are încheiate peste 14 parteneriate de finanțare cu diferite bănci locale și fonduri de investiții. În aval, activitatea de vânzare este susținută și prin cele 60 de parteneriate semnate cu brokeri de credite.

Misiunea Societății este orientată spre susținerea dezvoltării și consolidării afacerilor de dimensiuni mici și mijlocii, prin oferirea unor soluții de finanțare adaptate nevoilor acestora. Societatea face parte atât din European Microfinance Network, cât și din Romanian Microfinance Network și este una dintre primele IFN certificate ca deplin conforme cu Codul European de calitate în microcredite.

În desfășurarea activității sale, Compania urmărește furnizarea unor servicii financiare de calitate și dezvoltarea unor relații durabile cu clienții, bazate pe încredere, respect reciproc și o înțelegere cât mai bună a necesităților de finanțare ale acestora.

În primul semestru al anului 2026, MK KREDIT IFN SA și-a extins prezența teritorială prin deschiderea unui nou sediu în Brașov, demers care susține strategia de dezvoltare comercială și apropierea de clienții din regiune. Extinderea rețelei contribuie la creșterea accesibilității serviciilor de finanțare și la consolidarea prezenței Societății pe piața locală.

Totodată, **portofoliul de credite al Societății a înregistrat o creștere de 10%** în perioada analizată, evoluție care reflectă intensificarea activității de creditare și cererea pentru produsele de finanțare oferite de MK KREDIT IFN SA. Dinamica portofoliului susține perspectivele de creștere a veniturilor aferente activității de microcredite.

Societatea și-a menținut prezența activă în cadrul industriei europene de microfinanțare. În perioada 31 martie – 1 aprilie 2026, reprezentanții MK KREDIT IFN S.A. au participat la cea de-a 21-a ediție a Global Microfinance & Financial Inclusion Forum, organizată de Uniglobal la Istanbul, eveniment care a reunit instituții de microfinanțare, investitori de impact, instituții financiare de dezvoltare și organizații internaționale, cu dezbateri dedicate incluziunii financiare, digitalizării, inteligenței artificiale, finanțării sustenabile și mobilizării capitalului pentru sectorul de microfinanțare. Ulterior, în perioada 19–21 mai 2026, Compania a fost prezentă la cea de-a 28-a Conferință Anuală a Microfinance Centre (MFC), desfășurată la Durrës, Albania, sub tema „Microfinance in Transition: Is Purpose at Risk?”. Participarea la aceste evenimente a permis consolidarea relațiilor existente cu partenerii internaționali și identificarea de noi oportunități de colaborare și finanțare.

Un reper important al perioadei l-a constituit semnarea unui nou **acord de finanțare în valoare de 5 milioane EUR cu Agents for Impact**, în cadrul colaborării cu Invest in Visions, resurse destinate susținerii accesului la capital pentru microîntreprinderile și IMM-urile din România și diversificării în

continuare a bazei de finanțare a Societății. La nivelul întregului semestru, împrumuturile primite de la parteneri bancari și instituții financiare internaționale s-au majorat cu 31.851,4 mii lei (+16,1%), volum care depășește de peste trei ori valoarea emisiunii de obligațiuni aflate în circulație și care confirmă accesul stabil al Companiei la surse de finanțare instituțională.

Tot în perioada de raportare, Societatea a implementat **contabilitatea de acoperire** pentru administrarea expunerii valutare, desemnând formal instrumente financiare derivate în relații de acoperire a riscului de curs de schimb. Măsura marchează o etapă de maturizare a cadrului de administrare a riscurilor și urmărește reducerea volatilității rezultatului în perioadele următoare.

În primul semestru al anului 2026, MK KREDIT IFN S.A. a inițiat procesul **de evaluare de rating cu Fitch Ratings**, ca parte a demersurilor de creștere a transparenței și a vizibilității în relația cu investitorii și partenerii financiar internaționali. Procesul s-a finalizat ulterior perioadei de raportare, la data de 7 august 2026, prin acordarea unui Long-Term Issuer Default Rating (IDR) „B-”, cu perspectivă Stabilă. Acoperirea de către o agenție internațională de rating de prim rang reprezintă un reper semnificativ în dezvoltarea instituțională a Companiei și un element de sprijin pentru accesul acesteia la piețele internaționale de finanțare.

Emisiunea de obligațiuni corporative admisă la tranzacționare sub simbolul MKR27E, în valoare nominală totală de 2 milioane euro, cu dobândă fixă anuală de 12% și scadență la 2 februarie 2027, este reflectată în bilanț la 30.06.2026 cu o valoare contabilă de 10.404,8 mii lei, reprezentând 3,99% din totalul datoriilor Societății.

Evoluții în semestrul I al anului 2026+

În primul semestru al anului 2026, MK KREDIT S.A. continuă să contribuie la sprijinirea mediului antreprenorial românesc prin acordarea de soluții de creditare, cu valori cuprinse între 500 și 150.000 de euro, dedicate microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii. Societatea urmărește să răspundă nevoilor specifice clienților săi, susținând dezvoltarea sustenabilă a afacerilor și consolidând relații de parteneriat pe termen lung.

Evoluția principalilor indicatori operaționali la 30.06.2026

Indicator	2024	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026
Numărul de clienți activi	2443	2513	2396	2488
Număr de clienți noi	500	393	537	305
Numărul de noi credite acordate	1260	730	1218	554
Valoarea brută a portofoliului (GLP)	226.878.424	255.054.265	252.715.037	277.590.018
Valoarea netă a portofoliului	212.812.781	242.054.265	237.974.549	261.904.239
Valoare medie credit	100.503	108.238	115.679	119.138
Termen mediu (luni)	43	42	42	41
Rata medie a dobânzii	14,61%	14,56%	14,51%	14,53%

În primul semestru al anului 2026, MK KREDIT IFN S.A. a continuat strategia de creștere controlată a portofoliului de credite, orientată către calitatea expunerilor și către consolidarea relațiilor cu clienții existenți. Valoarea brută a portofoliului a atins 277.590.018 lei la 30.06.2026, în creștere cu 24.975,0 mii lei (+9,8%) față de închiderea exercițiului precedent și cu 22.535,8 mii lei (+8,8%) față de aceeași dată a anului anterior, iar valoarea netă a acestuia s-a majorat cu 10,1%, până la 261.904.239 lei.

Numărul clienților activi a crescut la 2.488, cu 92 de clienți (+3,8%) față de 31.12.2025. Creșterea portofoliului a fost susținută preponderent de majorarea valorii medii a finanțărilor acordate, ticketul mediu ajungând la 119.138 lei, în creștere cu 3,0% față de închiderea exercițiului precedent și cu 10,1% față de 30.06.2025 — evoluție care reflectă orientarea Societății către finanțarea unor proiecte de dimensiuni mai mari, derulate cu clienți cu istoric de creditare consolidat. În perioada de raportare au fost acordate 554 de credite noi, dintre care 305 către clienți noi.

Condițiile de creditare s-au menținut stabile: rata medie a dobânzii se situează la 14,53%, practic la nivelul perioadelor anterioare, iar termenul mediu al finanțărilor a coborât ușor, la 41 de luni de la 42 de luni, ceea ce contribuie la o rotație mai rapidă a portofoliului.

Gradul de acoperire cu garanții a portofoliului de credite la 30.06.2026

Tip garanție	Grad de acoperire (%)
Ipotecă (garanții reale imobiliare)	50.47%
Gaj (garanții reale mobiliare)	51.78%
Mix (ipotecă+gaj)	13.72%
Garanții personale	11.48%

La 30.06.2026, structura garanțiilor aferente portofoliului de credite reflectă politica prudentă de garantare aplicată consecvent de Societate. Toate expunerile din portofoliu beneficiază de garanții personale, iar 88,53% dintre acestea sunt garantate suplimentar cu garanții reale. Garanțiile reale imobiliare, sub forma ipotecilor asupra apartamentelor și terenurilor, acoperă 50,47% din portofoliu, iar garanțiile reale mobiliare, constituite asupra autoturismelor, echipamentelor și stocurilor de marfă, 51,78%. Un segment de 13,72% din portofoliu beneficiază simultan de ambele categorii de garanții reale, fiind încadrat în categoria mixtă. Expunerile garantate exclusiv prin garanții personale reprezintă 11,48% din portofoliu.

Evoluția valorică a portofoliului de credite după linii de credit

Valoarea portofoliului de credite		31.12.2024	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026
	TOTAL	226.878.424	255.054.265	252.715.037	277.590.018
pe sector de activitate	Agro	142.683.841	160.286.110	158.855.852	162.917.424
	Business	84,194,583	94.768.155	93.859.185	114.672.594
	Consumption	0	0	0	0

În direcția diversificării portofoliului, finanțările acordate segmentului business s-au majorat cu 20.813,4 mii lei (+22,2%), până la 114.672.594 lei, contribuind cu 83,7% la creșterea totală a portofoliului, în timp ce finanțările destinate sectorului agricol au crescut cu 4.061,6 mii lei (+2,6%), până la 162.917.424 lei. Ca efect, ponderea sectorului agro s-a redus de la 62,9% la 58,7%, iar cea a segmentului business a urcat de la 37,1% la 41,3%.

Această reechilibrare are relevanță directă pentru profilul de risc al Societății, întrucât diminuează expunerea relativă la factorii climatici care afectează capacitatea de plată a clienților din agricultură, menținând în același timp prezența Companiei în sectorul care constituie specializarea sa istorică.

Categoria creditelor

Tip portofoliu	Tip portofoliu IFRS	31.12.2024 (%)	30.06.2025 (%)	31.12.2025 (%)	30.06.2026 (%)
Standard	Stage 1	86,13%	87,84%	84,64%	86,59%
În Observație	Stage 2	9,14%	7,67%	8,72%	7,62%
Substandard	Stage 3	4,73%	4,49%	6,65%	5,79%
Îndoielnic	-	-	-	-	-
Pierdere	-	-	-	-	-

Ponderea expunerilor încadrate în Stage 1 a crescut de la 84,64% la 86,59%, în timp ce expunerile din Stage 2 s-au redus de la 8,72% la 7,62%, iar cele din Stage 3 de la 6,65% la 5,79%. Cumulat, expunerile clasificate în Stage 2 și Stage 3 s-au diminuat cu 1,96 puncte procentuale, până la 13,41% din portofoliu.

În termeni absoluți, expunerile din Stage 3 s-au redus cu 733,1 mii lei în perioada de raportare, în condițiile în care portofoliul brut s-a majorat cu 9,8%. Ajustările pentru depreciere s-au majorat în paralel cu 945,3 mii lei (+6,4%), până la 15.685,8 mii lei, gradul de acoperire a expunerilor din Stage 3 urcând de la 87,7% la 97,6%.

Proiecte și perspective

Pentru perioada următoare, MK KREDIT IFN S.A. își propune continuarea dezvoltării prudente a activității de creditare, cu accent pe finanțarea microîntreprinderilor, a întreprinderilor mici și mijlocii, a fermierilor și a antreprenorilor locali, menținând în același timp o atenție sporită asupra calității portofoliului și a administrării riscului de credit.

Un obiectiv central îl reprezintă creșterea controlată a portofoliului de credite și consolidarea prezenței Companiei în regiunile în care aceasta este deja activă, prin rețeaua sa de 14 sedii. Modelul operațional va continua să se fundamenteze pe relația directă cu clientul și pe cunoașterea specificului economic local, elemente care au susținut până în prezent atât dezvoltarea portofoliului, cât și menținerea calității acestuia.

În planul digitalizării, în a doua parte a anului 2026 Societatea are în vedere lansarea unei noi versiuni a website-ului propriu, disponibilă la aceeași adresă, dar dezvoltată pe o platformă tehnologică nouă. Aceasta va pune la dispoziția fiecărui client un cont online propriu, accesibil atât de pe calculator, cât și de pe dispozitive mobile, prin intermediul căruia acesta va putea consulta informații privind creditul în derulare, scadențarul, ratele curente și viitoare, precum și transmite solicitări pentru noi finanțări. Proiectul urmărește îmbunătățirea accesului clienților la informații și simplificarea interacțiunii acestora cu Societatea.

Tot în a doua jumătate a anului 2026, MK KREDIT IFN S.A. intenționează să lanseze o platformă digitală dedicată soluțiilor de factoring, prin care să răspundă într-un mod mai eficient nevoilor de capital de lucru pe termen scurt ale clienților săi. Noua facilitate are ca obiectiv completarea gamei existente de produse de finanțare și oferirea unor soluții adaptate necesităților curente de lichiditate ale microîntreprinderilor și IMM-urilor, cu potențial de diversificare a structurii veniturilor Societății.

În paralel, Compania va continua procesul de diversificare a surselor de finanțare și de consolidare a relațiilor cu instituțiile financiare internaționale, cu investitorii și cu ceilalți parteneri de finanțare, urmărind menținerea unei structuri de resurse adecvate ritmului de creștere a portofoliului. Acordul de finanțare de 5 milioane EUR încheiat cu Agents for Impact în primul semestru și obținerea ratingului acordat de Fitch Ratings în luna august 2026 constituie repere care susțin această direcție.

În ceea ce privește obligațiile financiare ale Societății, emisiunea de obligațiuni MKR27E, în valoare contabilă de 10.404,8 mii lei la 30.06.2026, ajunge la scadență la 2 februarie 2027. Societatea dispune de premise solide pentru acoperirea acestei obligații, care reprezintă 3,99% din totalul datoriilor sale: rezerva de lichiditate la data raportării, de 19.568,1 mii lei, acoperă de 1,88 ori valoarea emisiunii, iar finanțările atrase numai în primul semestru al anului 2026, de 31.851,4 mii lei, o depășesc de peste trei ori.

Totodată, MK KREDIT IFN S.A. va continua demersurile de consolidare a profilului instituțional și a transparenței față de investitori și parteneri financiari, precum și de îmbunătățire a proceselor interne și a eficienței operaționale.

În ansamblu, strategia pentru perioada următoare rămâne orientată către creștere sustenabilă, dezvoltarea canalelor digitale, diversificarea produselor și a surselor de finanțare, menținerea calității portofoliului și consolidarea poziției Societății pe piața de microfinanțare din România.

Situația financiar – contabilă a Societății

Analiza performanței financiare

INDICATORI AI PERFORMANȚEI FINANCIARE (lei)	30.06.2025	30.06.2026	Δ%
Venituri din dobânzi	29.634.828	33.783.401	14,00%
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	29.634.828	33.783.401	14,00%
Cheltuieli cu dobânzile	10.628.516	12.583.520	18,39%
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat	10.628.516	12.583.520	18,39%
Venituri din taxe și comisioane	56.661	61.828	9,12%
Cheltuieli cu taxe și comisioane	20.086	28.907	43,92%
Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net		-471.870	
Diferențe de curs de schimb câștig sau pierdere, net	-2.718.679	-4.420.037	62,58%
Alte venituri din exploatare	73.703	143.335	94,48%
Alte cheltuieli de exploatare	418.924	566.265	35,17%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	15.978.987	15.917.965	-0,38%
Cheltuieli administrative	8.277.782	9.156.534	10,62%
Cheltuieli cu personalul	6.115.868	6.879.872	12,49%
Alte cheltuieli administrative	2.161.914	2.276.662	5,31%
Cheltuieli privind utilitățile	122.798	139.595	13,68%
Cheltuieli privind consumul de energie	38.978	67.678	73,63%
Cheltuieli privind consumul de gaze naturale	67.658	65.216	-3,61%
Cheltuieli cu amortizarea	619.036	839.480	35,61%
Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale	599.001	782.943	30,71%
Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale	20.035	56.537	182,19%
Cheltuieli cu provizioane sau venituri din reluări de provizioane	-210.266	-232.194	10,43%
Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	1.117.810	323.424	-71,07%
Cheltuieli totale	30.833.393	37.891.042	22,89%
Venituri totale	37.008.018	43.721.763	18,14%
Profitul înainte de impozitare	6.174.625	5.830.721	-5,57%
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	1.309.318	1.000.809	-23,56%
Profitul net al exercițiului financiar	4.865.307	4.829.912	-0,73%
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	4.865.307	4.829.912	-0,73%

Comparativ cu primul semestru al anului precedent (perioada de referință), creșterea portofoliului de credite cu 15% se traduce în majorarea veniturilor din dobânzi cu 14%, ajungând de la 29.635 mii lei la 33.783 mil lei. Deși ritmul de creștere al cheltuielilor cu dobânzile a depășit pe cel al veniturilor din dobânzi, venitul net din dobânzi a evoluat favorabil, majorându-se cu 2.193,6 mii lei, respectiv 11,5% față de perioada precedentă. Celelalte venituri din activitatea de creditare, precum venituri din taxe și comisioane sau alte venituri diverse, au o contribuție marginală (0,6%) la totalul veniturilor din exploatare. La rândul lor, cheltuielile cu taxe și comisioane și alte cheltuieli de exploatare, în creștere cu 35,6%, compun 4,5% din cheltuielile din exploatare.

Performanța operațiunilor din dobânzi este contrabalansată de rezultatele din diferențele nete de curs valutar nefavorabile Societății, care, pe fondul evoluțiilor pe piețele monetare și al creșterii expunerii la riscul valutar, au corectat venitul net din exploatare cu 4.420 mii lei, precum și cele din contabilitatea de acoperire în valoare de 472 mii lei. În acest context, conducerea Societății a proiectat și implementat mecanisme de protecție împotriva expunerii valutare, cu impact așteptat în perioada următoare.

Pe acest fond, expansiunea activității de creditare a asigurat menținerea veniturilor nete din exploatare aproape de 16 milioane de lei.

Cheltuielile administrative și cu amortizarea au însumat 9.996,0 mii lei în semestrul I 2026, în creștere cu 1.099,2 mii lei (+12,4%) față de perioada de referință — ritm inferior atât celui al portofoliului de credite (+15,1%), cât și celui al veniturilor din dobânzi (+14,0%). Structura rămâne dominată de componenta salarială, care acoperă 68,8% din total, pondere identică celei din perioada de referință, și explică 68,8% din creșterea perioadei, cheltuielile cu beneficiile angajaților majorându-se cu 12,5% pe fondul consolidării forței de vânzări. Următoarele categorii ca importanță sunt cheltuielile cu lucrările și serviciile executate de terți (9,6% din total), cheltuielile cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (8,7%, în creștere cu 3,0%) și cheltuielile cu amortizarea (8,4%), acestea din urmă majorându-se cu 35,6%. În sens contrar, categoriile discreționare s-au restrâns: cheltuielile de protocol, reclamă și publicitate s-au redus cu 29,1%, iar cele cu deplasările și detașările cu 33,1%. Raportate la veniturile din dobânzi, cheltuielile administrative s-au diminuat de la 27,9% la 27,1%, confirmând scalabilitatea structurii de costuri într-o perioadă de expansiune accelerată a activității.

În perioada de raportare, cheltuielile nete privind deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat s-au diminuat semnificativ pe fondul atât al îmbunătățirii calității portofoliului de credite cât și al creșterii volumului de credite nou acordate. Scăderea de 71,1% a compensat parțial presiunea exercitată asupra profitabilității de creșterea costurilor administrative, a costului finanțării și a pierderilor valutare.

În consecință, profitul înainte de impozitare a fost de 5.830,7 mii lei, în timp ce profitul net s-a menținut aproape de nivelul perioadei comparative, ajungând la 4.823 mii lei, față de 4.865,3 mii lei în S1 2025, respectiv o diminuare de 0,7%.

Analiza poziției financiare

INDICATOR AL POZIȚIEI FINANCIARE (lei)	01.01.2026	30.06.2026	Δ%
Numerar, depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori	23.304.394	19.568.116	-16,03%
Numerar	1.054	327	-68,98%
Depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori	23.303.340	19.567.789	-16,03%
Credite și avansuri (evaluate la cost amortizat)	246.033.074	283.253.495	15,13%
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire		471.942	
Imobilizări corporale	2.167.482	3.202.962	47,77%
Imobilizări necorporale	388.105	343.999	-11,36%
Alte active	14.386.930	14.230.657	-1,09%
TOTAL ACTIVE	286.279.985	321.071.171	12,15%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	209.763.885	243.139.591	15,91%
Împrumuturi primite	198.081.235	229.932.608	16,08%
Titluri de datorie emise	10.052.085	10.404.792	3,51%
Alte datorii financiare	1.630.565	2.802.191	71,85%
Provizioane	14.331.296	14.099.102	-1,62%
Datorii privind impozitele	374.030	170.540	-54,40%
Datorii privind impozitul curent	374.030	170.540	-54,40%
Alte datorii	6.383.604	3.404.856	-46,66%
TOTAL DATORII	230.852.815	260.814.089	12,98%
(C) CAPITALURI PROPRII			
Capital social	36.085.800	36.085.800	0,00%
Capital vărsat	36.085.800	36.085.800	0,00%
Rezultatul reportat	7.050.469	16.567.920	134,99%
Alte rezerve	2.773.450	2.773.450	0,00%
Profi sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	10.145.088	4.829.912	-52,39%
(-) Repartizarea profitului	-627.637		-100,00%
Total capitaluri proprii	55.427.170	60.257.082	8,71%
Total datorii și capitaluri proprii	286.279.985	321.071.171	12,15%

La data de 30.06.2026, societatea emitentă înregistrează o creștere a activelor de 12,15%, de la 286.280, până la 321.071,2 mii lei, evoluție generată preponderent de creșterea portofoliului de credite. Valoarea creditelor și avansurilor la cost amortizat se majorează cu 15,1%, respectiv cu

37.220,4 mii lei, până la 283.253,5 mii lei, ponderea portofoliului de credite în structura activelor avansând de la aproximativ 85,9% din total active la începutul anului la 88,2% la 30.06.2026.

Societatea a continuat investițiile, urmărind traiectoria de dezvoltare a activității. În planul activelor fixe, aceasta se reflectă în creșterea valorii imobilizărilor corporale de aproape 50%, ajungând la 3.203 mii lei, pe fondul extinderii activității. Aportul acestora la activul Societății rămâne, însă, redus, structura bilanțieră fiind dominată de activele financiare aferente activității de creditare.

Nivelul rezervei de lichiditate, în dinamică corelată cu intensificarea debursărilor de credite, acoperă de 1,88 ori valoarea contabilă a emisiunii de obligațiuni aflate în circulație, iar raportul dintre activele financiare evaluate la cost amortizat și datoriile financiare evaluate la cost amortizat, de 1,16, confirmă acoperirea integrală a resurselor atrase prin active generatoare de venit.

La 30.06.2026, Societatea înregistrează instrumente financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire, în valoare de 471 mii lei, ca urmare a implementării strategiei de limitare și mitigare a expunerii la riscul valutar.

Activele Societății sunt finanțate în proporție de 81,2% din surse externe, valoarea datoriilor majorându-se cu 29.961,3 mii lei, până la 260.814,1 mii lei, un ritm ușor mai ridicat decât cel al capitalurilor proprii, de 8,7%.

Capacitatea de a mobiliza, într-un singur semestru, resurse suplimentare de 31.851,4 mii lei, de peste trei ori valoarea emisiunii de obligațiuni aflate în circulație, reflectă o bază de finanțare diversificată și un acces stabil al Societății la piețele de credit.

La finalul perioadei de raportare, datoriile față de acționari reprezintă 9,4% din totalul finanțării externe, valoarea acestora ridicându-se la 24.500,8 mii lei, în creștere cu 1.518,1 mii lei. În același timp, datoriile asociate obligațiunilor emise de Societate cresc cu 3,5%, respectiv cu 352,7 mii lei, ca urmare a ajustării valorii acestora pe fondul diferențelor valutare.

Concomitent, poziția bilanțieră de "alte datorii" reprezentând 1,31% din totalul pasivelor își reduce valoarea semnificativ (-46,7%), respectiv cu 2.978,75 mii de lei.

Provizioanele înregistrate în bilanț se situează la 14.099,1 mii lei la 30.06.2026, în ușoară reducere cu 232,2 mii lei (-1,6%) față de începutul exercițiului, diminuarea provenind integral din reluarea provizioanelor constituite pentru beneficiile angajaților, în timp ce provizioanele destinate acoperirii riscurilor identificate s-au menținut nemodificate, la 14.042,4 mii lei.

La 30.06.2026, patrimoniul Societății este susținut de capitaluri proprii în proporție de 18,8%, valoarea acestora depășind 60.257 mii lei. Majorarea capitalurilor proprii cu 4.830 mii lei față de începutul exercițiului provine integral din capitalizarea rezultatului net al perioadei, Societatea reinvestind în totalitate profitul obținut.

Totodată, rezultatul reportat s-a majorat cu 9.517,5 mii lei (+135,0%), până la 16.568 mii lei, ca urmare a încorporării rezultatului exercițiului financiar 2025. Ponderea rezultatului reportat în totalul capitalurilor proprii a crescut de la 12,7% la 27,5%, evoluție care reflectă acumularea progresivă a unei baze de capital generate intern.

Capitalul permanent al Societății, format din capitalurile proprii și datoriile financiare evaluate la cost amortizat, a atins 303.397 mii lei la 30.06.2026, în creștere cu 14,4% față de începutul exercițiului, asigurând o bază de finanțare stabilă pentru dezvoltarea portofoliului.

Indicatorii financiari poziționează Societatea într-o zonă de echilibru financiar sold pe termen scurt, mediu și lung, activele societății acoperind datoriile în măsură de 123%.

Datorită atragerii de fonduri externe într-un ritm mai accelerat decât capitalurile proprii, gradul de îndatorare experimentează o ușoară creștere, dar se menține la un nivel confortabil pentru o IFN și apropiat față de cel de la începutul anului.

Analiza activității emitentului

Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra lichidității și veniturilor emitentului

Contextul macroeconomic

Primul semestru al anului 2026 s-a desfășurat într-un mediu macroeconomic contractant. Potrivit datelor Institutului Național de Statistică, Produsul Intern Brut s-a diminuat în semestrul I 2026 cu 0,7% pe seria brută și cu 1,6% pe seria ajustată sezonier față de perioada corespunzătoare a anului anterior, evoluția fiind determinată în principal de reducerea cu 2,5% a cheltuielilor pentru consumul final al gospodăriilor. În sens opus au acționat investițiile, formarea brută de capital fix înregistrând o creștere de 10,9%. Rata anuală a inflației s-a menținut la un nivel ridicat, de 10,42% în luna iunie 2026, în ușoară reducere față de 10,85% în luna mai. În acest context, Banca Națională a României a păstrat rata dobânzii de politică monetară la 6,50% pe an pe parcursul întregului semestru, împreună cu rata facilității de creditare la 7,50% și rata facilității de depozit la 5,50%. Cursul de schimb leu/euro a evoluat de la 5,0985 lei la 31 decembrie 2025 la 5,2438 lei la 30 iunie 2026, reprezentând o depreciere de aproximativ 2,9% a monedei naționale, cu impact direct asupra costului în lei al finanțărilor denominate în valută.

Piața creditării și poziționarea sectorului

Gradul de intermediere financiară al economiei românești se menține cel mai redus din Uniunea Europeană, creditul neguvernamental reprezentând 22% din Produsul Intern Brut la finalul lunii martie 2026, față de media de 66% la nivel European, potrivit [*Raportului asupra stabilității financiare publicat de Banca Națională a României în iunie 2026*](#). Această caracteristică structurală susține în continuare cererea de finanțare, în special pe segmentul microîntreprinderilor și al întreprinderilor mici și mijlocii, insuficient acoperit de sectorul bancar. Dinamica anuală a creditului acordat sectorului privat s-a menținut pozitivă, avansând la 7,7% în luna mai 2026, de la 7,1% în luna martie. Sectorul instituțiilor financiare nebankare și-a consolidat rolul în finanțarea economiei, volumul creditelor acordate de instituțiile financiare nebankare atingând 65,4 miliarde lei la finalul anului 2025, în creștere cu 16% față de anul anterior. Banca Națională a României a semnalat totodată intensificarea legăturilor de

finanțare dintre sectorul bancar și instituțiile financiare nebankare, pe fondul extinderii activității acestora din urmă și al ponderii ridicate a finanțărilor în valută.

Expunerea sectorială și riscul climatic.

Având în vedere ponderea importantă a finanțărilor acordate sectorului agricol, evoluția condițiilor climatice rămâne un factor de risc, evenimentele meteorologice nefavorabile putând afecta producția și fluxurile de numerar ale clienților din agricultură și, implicit, comportamentul de rambursare. În perioada de raportare, expunerea relativă la acest factor s-a diminuat: ponderea sectorului agro în portofoliu s-a redus de la 62,86% la 58,69%, pe fondul creșterii cu 22,2% a finanțărilor acordate segmentului business. Un element favorabil suplimentar îl constituie parteneriatul încheiat cu Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN S.A. (FGCR), Societatea fiind inclusă între instituțiile financiare cu care FGCR are convenții de lucru pentru garantarea creditelor, mecanism care facilitează accesul la finanțare pentru fermieri și contribuie la reducerea riscului asociat acestor expuneri.

Evoluția riscului de credit

Deteriorarea condițiilor economice s-a reflectat în calitatea portofoliilor de credite acordate companiilor. Rata creditelor neperformante aferente companiilor nefinanciare a crescut la 5,6% în luna martie 2026, cu 1,2 puncte procentuale peste nivelul înregistrat cu un an înainte. Segmentul IMM, în special microîntreprinderile și întreprinderile mici își menține un profil de risc mai ridicat, rata creditelor neperformante fiind estimată, în martie 2026, la 7,2%, cu 2,5 p.p. peste nivelul înregistrat pentru corporații. Presiunea asupra sectorului corporativ s-a manifestat și prin creșterea numărului de proceduri de insolvență deschise, cu 43,1% în primul semestru al anului 2026 față de perioada corespunzătoare a anului anterior, însoțită de o majorare a procedurilor de concordat preventiv.

Se conturează, astfel, un context macroeconomic în care sectorul microcreditării non-bancare își reconfirmă potențialul de creștere, dar în condiții de prudență sporită în gestionarea riscului de credit. Cererea de finanțare este în expansiune, susținută fiind de necesarul de capital al microîntreprinderilor și IMM-urilor, cu accent în sectoare precum agricultura și comerțul.

MK-Kredit IFN S.A. este pregătită să valorifice acest potențial fără compromis în politica de evaluare a expunerilor și de provizionare, astfel încât să-și consolideze aportul la microfinanțarea sectorului IMM românesc în condițiile menținerii calității portofoliului de credite. Consolidarea capacității de debursare prin atragerea de noi resurse financiare de la parteneri bancari și instituții financiare internaționale, diversificând astfel sursele de finanțare disponibile, va putea susține strategia de dezvoltare aflată într-o etapă de implementare accelerată.

Programele europene și naționale de susținere a agriculturii și a IMM-urilor, alături de mecanismele de garantare disponibile prin FGCR, pot contribui la îmbunătățirea accesului clienților la finanțare și la susținerea cererii pentru produsele oferite de Societate. Totodată, continuarea procesului de digitalizare, lansarea noului website cu funcționalități dedicate clienților și dezvoltarea platformei digitale pentru soluții de factoring au un impact pozitiv asupra eficienței operaționale, a experienței clienților și a diversificării veniturilor. Obținerea, în luna august 2026, a ratingului acordat de Fitch Ratings, cu perspectivă Stabilă, susține consolidarea profilului instituțional al Societății și accesul acesteia la piețele internaționale de finanțare.

Activitatea Societății rămâne expusă unor factori de risc specifici mediului macroeconomic și structurii de finanțare, printre care evoluția ratelor dobânzilor, inflația, fluctuația valutară, eventualele modificări legislative, riscuri pe care conducerea MK-Kredit IFN le monitorizează atent și pentru care dezvoltă un instrumentar de management al riscului integrat și cât mai acoperitor.

În aceste condiții, perspectivele pentru perioada următoare se mențin favorabile, fiind susținute de potențialul de extindere a activității de creditare, consolidarea accesului la resurse financiare și menținerea unui nivel adecvat al managementului de risc.

Cheltuieli de capital

Nu este cazul.

Schimbări care afectează capitalul și administrarea emitentului

Nu este cazul. În primele șase luni ale anului 2026 nu s-au înregistrat modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de către Emitent sau privind administrarea emitentului.

Tranzacții semnificative

MK KREDIT IFN S.A. nu a derulat tranzacții semnificative cu părți afiliate în perioada de raportare.

Situațiile financiare interimare întocmite la 30.06.2026 care au stat la baza întocmirii prezentului raport semestrial nu au fost auditate.

Declarație

Prin prezenta, subsemnatul Andrei Bostaca, în calitate de Director General al MK KREDIT IFN S.A. și în numele acesteia, declar că, după cunoștințele mele, situațiile financiare semestriale ale Societății MK-KREDIT IFN S.A., prezentate pentru data de raportare 30.06.2026, întocmite în conformitate cu standardele contabile aplicabile, reflectă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, a veniturilor și cheltuielilor societății, iar raportul semestrial întocmit la data de 30.09.2026 cuprinde o analiză corectă a dezvoltării și performanțelor Emitentului, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate.

Iași, 30.09.2026

Director General
ANDREI BOSTACA

Bifați numai dacă
este cazul :

- ☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
☐ Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : IN

☐ An ☒ Semestru

Anul 2026

Entitatea MK KREDIT IFN SA

Adresa

Județ Iasi Sector Localitate Iasi
Strada Sf. Andrei Nr. 15A Bloc Scara Ap. Telefon

Număr din Registrul Comerțului J2016000378225

Cod unic de înregistrare 3 5 6 4 3 6 4 5

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

☐ CAEN 2024 ☒ CAEN 2025

Activitatea preponderenta (cod si denumire CAEN)

6492--Alte activitati de creditare

Alege
CAEN

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata(cod si denumire CAEN)

6492--Alte activitati de creditare

Alege
CAEN☒ Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2026

Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)

7 8 7 2 0 0 1 3 C Z U 1 0 7 O F I U 6 1

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

Indicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

60.257.082

Profit/Pierdere

4.829.912

Informații

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție !

INTOCMIT,

Numele și prenumele

BOSTACA ANDREI-ALEXANDRU

Numele și prenumele

GRADINARIU HARETINA

?

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

53339/2018

Semnătura

Haretina
GradinariuSemnat digital de
Haretina GradinariuData: 2026.08.17
13:16:09 +03'00'

Semnătura electronică

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
 la data de 30.06.2026

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2026	30.06.2026
A	B	1	2
Numerar, depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori (poz. 020+040)	010	23.304.394	19.568.116
Numerar	020	1.054	327
Depozite la vedere la instituțiile de credit și alte valori	040	23.303.340	19.567.789
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	246.033.074	283.253.495
Titluri de datorie	182		
Credite și avansuri	183	246.033.074	283.253.495
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		471.942
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		
Titluri de participare contabilizate la cost	261		
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	2.167.482	3.202.962
Imobilizări corporale	280	2.167.482	3.202.962
Investiții imobiliare	290		
Imobilizări necorporale (poz.310+320) (10A.300.2=40A.100.5-40B.200.4-40C.300.4)	300	388.105	343.999

Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	388.105	343.999
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330		
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350		
Alte active	360	14.386.930	14.230.657
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	286.279.985	321.071.171
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2026	30.06.2026
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	209.763.885	243.139.591
Împrumuturi primite	120	198.081.235	229.932.608
Titluri de datorie emise	130	10.052.085	10.404.792
Alte datorii financiare	140	1.630.565	2.802.191
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	14.331.296	14.099.102
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	14.331.296	14.099.102
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	374.030	170.540
Datorii privind impozitul curent	250	374.030	170.540
Datorii privind impozitul amânat	260		
Alte datorii	280	6.383.604	3.404.856
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	230.852.815	260.814.089

10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2026	30.06.2026
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	36.085.800	36.085.800
Capital vărsat	020	36.085.800	36.085.800
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040		
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 reclassificate 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 reclassificate 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	7.050.469	16.567.920
Rezerve din reevaluare	200		
Alte rezerve	210	2.773.450	2.773.450
(-) Acțiuni proprii	240		
Profi sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	10.145.088	4.829.912
(-) Repartizarea profitului	255	-627.637	

(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	55.427.170	60.257.082
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	286.279.985	321.071.171

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

BOSTACA ANDREI-ALEXANDRU

Numele și prenumele

GRADINARIU HARETINA

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

53339/2018

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
 la data de 30.06.2026

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente exercitiului financiar	
		01.01.2025-30.06.2025	01.01.2026-30.06.2026
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	29.634.828	33.783.401
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	29.634.828	33.783.401
Venituri din dobânzi aferente altor active	080		
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	10.628.516	12.583.520
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	10.628.516	12.583.520
(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	56.661	61.828
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	20.086	28.907
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		
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		
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		-471.870

Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310	-2.718.679	-4.420.037
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330		
Alte venituri din exploatare	340	73.703	143.335
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	418.924	566.265
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+210+350)	355	15.978.987	15.917.965
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	8.277.782	9.156.534
(Cheltuieli cu personalul)	370	6.115.868	6.879.872
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380	2.161.914	2.276.662
(Cheltuieli privind utilitățile), din care:	381	122.798	139.595
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382	38.978	67.678
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383	67.658	65.216
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	619.036	839.480
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	599.001	782.943
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	20.035	56.537
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	-210.266	-232.194
(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	-210.266	-232.194
(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	1.117.810	323.424
(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	1.117.810	323.424
(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 reprezentand fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		

Venituri totale	585	37.008.018	43.721.763
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	6.174.625	5.830.721
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620	1.309.318	1.000.809
(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	4.865.307	4.829.912
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	4.865.307	4.829.912

(col.1) : *) Nu se completează pentru realizările aferente exercitiului financiar 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

BOSTACA ANDREI-ALEXANDRU

Numele și prenumele

GRADINARIU HARETINA

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

53339/2018

DATE INFORMATIVE

Cod 30

la data de 30.06.2026

- 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		4.829.912
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:	
				Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
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 neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:		214			
- contributia 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 pozitie	30.06.2025		30.06.2026
A		B	1		2
Număr mediu de salariați		301	78		83
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie		302	90		90

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	404.505	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod poziție	30.06.2025	30.06.2026
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	30.06.2025	30.06.2026
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		

F30 - pag. 3						
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2025	30.06.2026		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801				
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2025	30.06.2026		
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 si al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările si completările ulterioare		Cod poziție	30.06.2025	30.06.2026		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod pozitie (909-920)	30.06.2025		30.06.2026	
			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)	36.085.800	X	36.085.800	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	36.085.800	100,00	36.085.800	100,00
- deținut de persoane fizice		1119				
- deținut de alte entități		1120				
XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat		Cod poziție	2025		2026	
A		B	1		2	
Dividende distribuite acționarilor în perioadei de raportare din profitul reportat		1120a (972)				
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		Cod poziție	2025		2026	
A		B	1		2	

- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)		
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)	Cod pozitie (921- 924)	30.06.2025	30.06.2026
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)	30.06.2025	30.06.2026
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 nebankare 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 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 luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile financiare nebankare 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 nebankare 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

BOSTACA ANDREI-ALEXANDRU

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GRADINARIU HARETINA

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

53339/2018

*) Nu se completează pentru realizările aferente exercitiului financiar 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

BOSTACA ANDREI-ALEXANDRU

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GRADINARIU HARETINA

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

53339/2018