

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2016

ACTIV	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1	425,164	257,104
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2	11,547,141	16,357,643
- la vedere	033		2,232,191	6,092,590
- alte creanțe	036		9,314,950	10,265,053
Creanțe asupra clientelei	040	2.1.3	95,842,415	110,840,658
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care:	056		0	0
- obligatiuni proprii	058		0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060		0	0
Participații, din care:	070		0	0
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	2.1.4	150,050	5,250,050
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	2.1.5	343,106	326,166
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0

ACTIV	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Imobilizări corporale, din care:	100	2.1.6	4,950,304	5,271,038
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		4,085,580	4,200,002
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7	17,095,258	20,407,678
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8	3,314,526	2,808,270
Total activ	140		133,667,964	161,518,607

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1	2,819,397	1,795,978
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		2,819,397	1,795,978
Datorii privind clientela	310	2.2.2	53,242,381	83,104,077
- la vedere	317		493,515	1,549,526
- la termen	318		52,748,866	81,554,551
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3	48,188,562	45,770,943
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.2.4	1,600,984	1,699,320
Provizioane:	350		0	0
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		0	0
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	25,543,670	26,169,240

<i>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</i>	<i>Cod</i>	<i>Nota</i>	<i>Exercitiul financiar</i>	
	<i>pozitie</i>		<i>precedent</i>	<i>încheiat</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.5	1,010,204	1,205,527
- rezerve legale	392		1,010,204	1,205,489
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		0	38
Rezerve din reevaluare	400		0	0
Actiuni proprii (-)	410	6	-3,716	-922,769
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433	7	1,366,486	2,877,845
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	7	100,004	181,554
Total datorii și capitaluri proprii	450		133,667,964	161,518,607

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod	Nota	Exercitiul financiar		
	pozitie		precedent		încheiat
A	B	C	1		2
Datorii contingente, din care:	600	13	23,208,301	16,499,367	Datorii contingente, din care:
- acceptări si andosări	603		0	0	- acceptări si andosări
- garanții si active gajate	606		23,208,301	16,499,367	- garanții si active gajate
Angajamente, din care:	610	13	33,995,727	53,437,214	Angajamente, din care:
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0	- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare

ADMINISTRATOR,
Lese Flaviu Teofil
Director general




ÎNTOCMIT
Sandu Crinuta Lenuta
Director executiv



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2016

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	12	12,935,977	13,941,484
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9	2,938,899	73,980
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	12	9,608,951	11,031,613
Cheltuieli cu comisioane	050		234,142	262,648
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	12	-580,616	-164,750
Alte venituri din exploatare	070	9	839,197	1,148,632
Cheltuieli administrative generale	080	10	7,463,762	8,777,180
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		4,206,461	5,108,942
- Salarii	084		3,320,013	4,015,860

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
	A	B	C	1
- Salarii	084		3,320,013	4,015,860
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		886,448	1,081,828
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		3,257,301	3,668,238
Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale si corporale	090		471,794	535,823
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	5,337,337	9,664,268
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	45,933,233	34,816,879
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	41,575,734	31,804,873
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de immobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de immobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>1</i>
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153	15	2,000,076	3,631,074
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		65,307,335	59,166,189
Cheltuieli totale	200		63,307,259	55,535,115
Rezultatul brut				
- Profit	213	15	2,000,076	3,631,074
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		633,590	753,229
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243	15	1,366,486	2,877,845
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,

Lese Flaviu Teofil

Director general

Semnatura



ÎNTOCMIT

Sandu Crinuta Lenuta

Director executiv

Semnatura



Raportarea contabilă anuală este semnată de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabilă anuală se completează astfel:

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

Raportarea contabilă anuală se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării instituției

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

incheiata la data de 31 decembrie 2016 - exemplu metoda indirecta

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		1,366,486	2,877,845
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		4,536,009	3,012,006
+ cheltuieli cu amortizarea	03		429,070	535,823
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		-580,616	0
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		0	0
± alte ajustări	06		0	-6,437,474
Sub-total (rd.01 la 06)	07		5,750,949	-11,800
Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		0	0
± creanțe privind instituțiile de credit	09		6,236,604	-3,101,040

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
± creanțe privind clientela	10		13,036,248	3,757,010
± creanțe atașate	11		0	28,030
± alte active aferente activității de exploatare	12		-243,708	181,875
± datorii privind instituțiile de credit	13		-2,525,209	-985,200
± datorii privind clientela	14		-17,796,031	-5,383,539
± datorii atașate	15		0	-3,548,735
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		663,760	-11,053,259
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-713,720	-327,903
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare				
(rd.07 la 17)	18		4,408,893	-20,444,561
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		0	0
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		0	0

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de immobilizări financiare	22		-125,000	-5,100,000
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de immobilizări financiare	23		0	0
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		22,897	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-2,435,882	0
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		0	0
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		0	0
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29		-2,537,985	-5,100,000

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2016 - exemplu

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris	6	25,543,670	4,550,900	3,270,080	3,925,330	3,270,080	26,169,240
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale	2	1,010,204	814,795	619,510	619,510	619,510	1,205,489
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Acțiuni proprii (-)	6	-3,716	-922,806	0	-3,754	0	-922,769
Alte rezerve		0	38	0	0	0	38
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		0	0	0	0	0	0
Pierdere neacoperită		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită							
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile							
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor	15	1,366,486	59,166,189	0	57,654,830	1,366,486	2,877,845
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

Nota 1:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- natura și scopul pentru care au fost constituite rezervele;
- orice alte informații semnificative.

Nota 2:

Modificările capitalurilor proprii se prezintă pentru cele două exerciții financiare, precedent și curent.

**ADMINISTRATOR,
Lese Flaviu Teofil**

Director general

Semnatura



**ÎNTOCMIT
Sandu Crinuta Lenuta**

Director executiv

Semnatura



Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.