

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2018

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1.	219,426	245,813
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2.	15,246,985	10,522,705
- la vedere	033		5,946,492	9,527,982
- alte creanțe	036		9,300,493	994,723
Creanțe asupra clientelei	040	2.1.3.	114,476,119	158,007,522
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.	5,249,750	5,249,750
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	2.1.5.	124,525	245,885
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	2.1.6.	6,581,606	8,522,093
- terenuri și constr. utilizate în scopul desfășurării activ. proprii	105		5,558,722	6,087,635
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7.	20,883,258	19,956,058
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8.	2,209,320	1,584,581
Total activ	140		164,990,989	204,334,407

BILANT

încheiat la data de 31 decembrie 2018

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1.	5,470,935	5,583,069
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		5,470,935	5,583,069
Datorii privind clientela	310	2.2.2.	103,850,290	145,081,757
- la vedere	317		1,526,978	447,856
- la termen	318		102,323,312	144,633,901
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3.	22,440,859	16,110,597
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.2.4.	2,094,798	3,117,083
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		28,280,960	29,420,340
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.5.	1,296,851	1,520,694
- rezerve legale	392		1,296,813	1,444,584
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		38	76,110

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2018

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Rezerve din reevaluare	400	2.2.6.	1,400,940	1,512,048
Actiuni proprii (-)	410		-983,668	-85,548
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433		1,219,100	2,211,404
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440		80,076	137,037
Total datorii și capitaluri proprii	450		164,990,989	204,334,407
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		17,541,791	18,200,489
- acceptări si andosări	603		0	0
- garanții si active gajate	606		17,541,791	18,200,489
Angajamente, din care:	610		29,474,626	0
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL




ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv


CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2018

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	12	13,697,288	17,276,968
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	09	55,364	142,339
Venituri privind titlurile	030		106,663	0
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		106,663	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	12	11,221,993	11,875,613
Cheltuieli cu comisioane	050		466,842	721,106
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	12	-175,583	223,249
Alte venituri din exploatare	070	9	1,652,735	1,141,975
Cheltuieli administrative generale	080	10	10,045,667	12,355,171
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		5,728,270	7,152,314
- Salarii	084		4,374,804	5,823,614
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		1,209,066	205,500
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		4,317,397	5,202,857
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		622,629	687,838
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	11,320,912	12,013,566
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	27,292,714	26,429,699

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**la data de 31 decembrie 2018**

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	24,902,548	24,572,654
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări 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 imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153	15	1,601,516	2,740,740
- 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

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			prezent	incheiat
A	B	C	1	2
Venituri totale	190		52,790,288	55,422,785
Cheltuieli totale	200		51,188,772	52,682,045
Rezultatul brut				
- Profit	213		1,601,516	2,740,740
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		382,416	529,336
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		1,219,100	2,211,404
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**

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.

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

incheiata la data de 31 decembrie 2018

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		1,219,100	2,211,404
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		2,390,166	1,857,045
+ cheltuieli cu amortizarea	03		622,629	687,838
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		42,846	0
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		0	0
± alte ajustări	06		-4,035,765	-4,304,424
Sub-total (rd.01 la 06)	07		238,976	451,863
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		5,010,149	-6,358,403
± creanțe privind clientela	10		20,085,973	-14,468,078
± creanțe atașate	11		48,274	29,784
± alte active aferente activității de exploatare	12		385,911	-270,128
± datorii privind instituțiile de credit	13		3,550,756	58,854
± datorii privind clientela	14		-24,700,495	-9,271,097
± datorii atasate	15		-4,677,419	-5,911,608

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

incheiata la data de 31 decembrie 2018

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-12,583,499	-15,421,286
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-928,992	-195,755
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		-13,570,366	-51,355,854
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
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		0	0
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		0	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		0	0

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			0	0
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		0	0
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		35,160	600
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		-509,655	-51,582
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		-34,499,811	-23,645,973
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		47,301,945	70,345,604
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	38		12,327,639	46,648,649
(rd.30 la 37)			16,614,747	15,466,411
Numerar la începutul perioadei	39		-13,570,366	-51,355,854
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		0	0
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		12,327,639	46,648,649
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		94,391	9,312
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
Numerar la sfârșitul perioadei	44		15,466,411	10,768,518
(rd.39 la 43)			0	0

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2018

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	28,280,960	2,432,450	1,293,070	1,293,070	1,293,070	29,420,340
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale	2	1,296,813	1,276,061	0	1,128,290	0	1,444,584
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare	2	1,400,940	1,688,802	0	1,577,694	0	1,512,048
Acțiuni proprii (-)	6	-983,668	-99,330	0	-997,450	0	-85,548
Alte rezerve		38	76,072	0	0	0	76,110
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		0	0	0	0	0	0
Sold creditor							
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2018

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
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile		0	0	0	0	0	0
Sold creditor							
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	1,219,100	55,422,785	0	54,430,481	0	2,211,404
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40A						- RON -	
VALOAREA BRUTA A		Cod	Sold initial		Reduceri	Sold final	
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI		pozitie		Cresteri	Total	din care: dezmembrari si casari	(col.5=1+2-3)
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)	
IMOBILIZARI NECORPORALE							
Fond comercial	101	0	0	0	X	0	
Cheltuieli de constituire	102	0	0	0	X	0	
Alte imobilizari necorporale	103	919,069	263,708	0	X	1,182,777	
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	0	0	0	X	0	
TOTAL (poz.101 la 104)	105	919,069	263,708	0	X	1,182,777	
IMOBILIZARI CORPORALE							
Terenuri	106	1,864,821	335,390	244,161	X	1,956,050	
Amenajari de terenuri	107	73,391	0	1,200	X	72,191	
Constructii	108	3,693,901	1,922,098	1,484,414	0	4,131,585	
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	51,663	41,732	0	0	93,395	
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	145,460	19,907	16,857	0	148,510	
Mijloace de transport	111	1,979,269	2,937,679	1,508,165	0	3,408,783	
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	359,280	46,180	33,973	0	371,487	

SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

40A						- RON -
VALOAREA BRUTA A	Cod	Sold initial		Reduceri		Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie		Cresteri	Total	din care: dezmembrari si casari	(col.5=1+2-3)
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
Avansuri si immobilizari corporale in curs	114	46,348	-46,348	0	X	0
TOTAL (poz.106 la 114)	115	8,214,133	5,256,638	3,288,770	0	10,182,001
IMOBILIZARI FINANCIARE						
Efecte publice si valori asimilate	116	0	0	0	X	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	117	0	0	0	X	0
Parti in societatile comerciale legate	118	5,249,750	0	0	X	5,249,750
Participatii si activitati de portofoliu	119	0	0	0	X	0
TOTAL (rd.116 la 119)	120	5,249,750	0	0	X	5,249,750
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.105+115+120)	121	14,382,952	5,520,346	3,288,770	0	16,614,528

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv




SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40B					- RON -
				Amortizare	
AMORTIZARI AFERENTE	Cod	Sold	Amortizare	aferenta	Amortizare la
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie	initial	in cursul anului	imobilizarilor	sfarsitul anului
				scoase din evidenta	(col.9=6+7-8)
A	B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	131	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	132	0	0	0	0
Alte imobilizari necorporale	133	794,544	142,348	0	936,892
TOTAL (poz.131 la 133)	134	794,544	142,348	0	936,892
IMOBILIZARI CORPORALE					
Amenajari de terenuri	135	21,729	4,812	1,561	24,980
Constructii	136	0	109,193	109,193	0
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	47,001	3,620	0	50,621
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	113,857	22,606	0	136,463
Mijloace de transport	139	1,267,059	299,075	339,116	1,227,018
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	182,882	80,531	42,587	220,826
TOTAL (poz.135 la 141)	142	1,632,528	519,837	492,457	1,659,908
AMORTIZARI - TOTAL					
(poz.134+142)	143	2,427,072	662,185	492,457	2,596,800