

## BILANT - incheiat la data de 31 decembrie 2019

ACTIV	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent 1	incheiat 2
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1.	245,813	211,531
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2.	10,522,705	22,609,643
- la vedere	033		9,527,982	21,602,639
- alte creanțe	036		994,723	1,007,004
Creanțe asupra clientelei	040	2.1.3.	158,007,522	196,718,019
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	5,254,850
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	2.1.5.	245,885	242,459
- 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.	8,522,093	10,451,536
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		6,087,635	8,083,560
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7.	19,956,058	25,630,740
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8.	1,584,581	2,409,349
<b>Total activ</b>	<b>140</b>		<b>204,334,407</b>	<b>263,528,127</b>

## BILANT - incheiat la data de 31 decembrie 2019

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
	A	B	C	1
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1.	5,583,069	104,872
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		5,583,069	104,872
Datorii privind clientela	310	2.2.2.	145,081,757	185,685,262
- la vedere	317		447,856	2,759,026
- la termen	318		144,633,901	182,926,236
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3.	16,110,597	28,490,869
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	2.2.4.	3,117,083	4,306,732
Provizioane:	350	2.2.5.	0	206,787
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		0	206,787
Datorii subordonate	360	2.2.6.	0	7,913,659
Capital social subscris	370		29,420,340	31,069,440
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.7.	1,520,694	1,714,975
- rezerve legale	392		1,444,584	1,621,758
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		76,110	93,217
Rezerve din reevaluare	400	2.2.8.	1,512,048	1,727,660
Actiuni proprii (-)	410		-85,548	-324,052
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433		2,211,404	2,799,122
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440		137,037	167,199
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>450</b>		<b>204,334,407</b>	<b>263,528,127</b>

# BILANT - incheiat la data de 31 decembrie 2019

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent 1	încheiat 2
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		18,200,489	990,930
- acceptări si andosări	603		0	
- garanții si active gajate	606		18,200,489	990,930
Angajamente, din care:	610		0	801,950
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		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.

# CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

**la data de 31 decembrie 2019**

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B	C		
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		17,276,968	26,901,362
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		142,339	334,291
Venituri privind titlurile	030		0	18
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		0	18
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040		11,875,613	9,450,983
Cheltuieli cu comisioane	050		721,106	860,842
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		223,249	-347,258
Alte venituri din exploatare	070		1,141,975	891,317
Cheltuieli administrative generale	080		12,355,171	15,734,166
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		7,152,314	9,003,267
- Salarii	084		5,823,614	8,408,931
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		205,500	282,489
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		5,202,857	6,730,899
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		687,838	902,834
Alte cheltuieli de exploatare	100		12,013,566	13,802,321
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		26,429,699	30,938,863
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		24,572,654	29,020,883
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 activității curente				
- Profit	153		2,740,740	3,343,988
- Pierdere	156		0	0

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE****la data de 31 decembrie 2019**

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B			
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		55,422,785	67,370,476
Cheltuieli totale	200		52,682,045	64,026,488
Rezultatul brut				
- Profit	213		2,740,740	3,343,988
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		529,336	544,866
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		2,211,404	2,799,122
- 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 2019**

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		2,211,404	2,799,122
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		1,857,045	1,917,980
+ cheltuieli cu amortizarea	03		687,838	902,834
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		0	0
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		0	0
± alte ajustări	06		-4,304,424	-5,323,393
Sub-total (rd.01 la 06)	07		451,863	296,543
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		-6,358,403	-12,962,774
± creanțe privind clientela	10		-14,468,078	6,407,567
± creanțe atașate	11		29,784	6,345
± alte active aferente activității de exploatare	12		-270,128	-249,937
± datorii privind instituțiile de credit	13		58,854	-5,401,401
± datorii privind clientela	14		-9,271,097	6,851,010
± datorii atașate	15		-5,911,608	-7,886,811
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-15,421,286	-20,338,131
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-195,755	-515,671
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		-51,355,854	-33,793,260
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	-5,000
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		0	0

# SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

incheiata la data de 31 decembrie 2019

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
+ 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	-5,000
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		0	0
- plăți în numerar aferente dat. constituite prin titluri și datorii subordonate	31		0	0
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		600	4,000
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		0	0
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		-51,582	-367,618
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-23,645,973	-61,620,098
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		70,345,604	107,595,140
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38		46,648,649	45,611,424
Numerar la începutul perioadei	39		15,466,411	10,768,518
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		-51,355,854	-33,793,260
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		0	-5,000
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		46,648,649	45,611,424
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		9,312	239,492
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44		10,768,518	22,821,174

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL




ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director  
Executiv



## SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2019

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		29,420,340	3,875,300	2,226,200	2,226,200	2,226,200	31,069,440
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		1,444,584	1,722,974	0	1,545,800	0	1,621,758
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		1,512,048	215,612	0	0	0	1,727,660
Acțiuni proprii (-)		-85,548	317,904	0	79,400	0	-324,052
Alte rezerve		76,110	17,107	0	0	0	93,217
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							
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							

## SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2019

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 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		2,211,404	67,370,475	0	66,782,757	0	2,799,122
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**




**ÎNTOCMIT**

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director**

**Executiv**



## SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

40A

						- RON -
VALOAREA BRUTA A	Cod	Sold initial		Reduceri		Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	poziti e		Cresteri	Total	din care: dezmembrari si casari	(col.5=1+2-3)
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>						
Fond comercial	101	0	0	0	X	0
Cheltuieli de constituire	102	0	146	146	X	0
Alte imobilizari necorporale	103	1,182,777	161,607	1,650	X	1,342,734
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	0	0	0	X	0
<b>TOTAL (poz.101 la 104)</b>	<b>105</b>	<b>1,182,777</b>	<b>161,753</b>	<b>1,796</b>	<b>X</b>	<b>1,342,734</b>
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>						
Terenuri	106	1,956,050	492,715	0	X	2,448,765
Amenajari de terenuri	107	72,191	0	0	X	72,191
Constructii	108	4,131,585	1,632,379	129,169	0	5,634,795
Echipe tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	93,395	9,655	2,623	2,623	100,427
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	148,510	35,195	60,331	49,784	123,374
Mijloace de transport	111	3,408,783	501,648	316,294	0	3,594,137
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	371,487	38,817	27,881	21,717	382,423
Avansuri si imobilizari corporale in curs	114	0	58,804	0	X	58,804
<b>TOTAL (poz.106 la 114)</b>	<b>115</b>	<b>10,182,001</b>	<b>2,769,213</b>	<b>536,298</b>	<b>74,124</b>	<b>12,414,916</b>
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>						
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	5,100	0	X	5,254,850
Participatii si activitati de portofoliu	119	0	0	0	X	0
<b>TOTAL (rd.116 la 119)</b>	<b>120</b>	<b>5,249,750</b>	<b>5,100</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>5,254,850</b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL</b> (rd.105+115+120)	<b>121</b>	<b>16,614,528</b>	<b>2,936,066</b>	<b>538,094</b>	<b>74,124</b>	<b>19,012,500</b>

# SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40B

					- RON -
AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod pozitie	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>					
Fond comercial	131	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	132	0	146	146	0
Alte imobilizari necorporale	133	936,892	165,033	1,650	1,100,275
<b>TOTAL (poz.131 la 133)</b>	<b>134</b>	<b>936,892</b>	<b>165,179</b>	<b>1,796</b>	<b>1,100,275</b>
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>					
Amenajari de terenuri	135	24,980	3,903	0	28,883
Constructii	136	0	128,147	128,147	0
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	50,621	6,811	1,967	55,465
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	136,463	10,703	49,784	97,382
Mijloace de transport	139	1,227,018	501,979	181,930	1,547,067
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	220,826	35,474	21,717	234,583
<b>TOTAL (poz.135 la 141)</b>	<b>142</b>	<b>1,659,908</b>	<b>687,017</b>	<b>383,545</b>	<b>1,963,380</b>
<b>AMORTIZARI - TOTAL</b> (poz.134+142)	<b>143</b>	<b>2,596,800</b>	<b>852,196</b>	<b>385,341</b>	<b>3,063,655</b>

**ADMINISTRATOR,**

**LESE FLAVIU TEOFIL**




**ÎNTOCMIT**

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director**

**Executiv**

