

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2020

ACTIV	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1.	211,531	242,433
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2.	22,609,643	39,193,274
- la vedere	033		21,602,639	38,176,402
- alte creanțe	036		1,007,004	1,016,872
Creanțe asupra clientelei	040	2.1.3.	196,718,019	203,300,236
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.	5,254,850	5,254,850
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	2.1.5.	242,459	142,631
- 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.	10,451,536	11,408,491
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		8,083,560	8,926,218
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7.	25,630,740	19,621,603
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8.	2,409,349	3,771,796
Total activ	140		263,528,127	282,935,314

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1.	104,872	30,789
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		104,872	30,789
Datorii privind clientela	310	2.2.2.	185,685,262	205,490,494
- la vedere	317		2,759,026	6,533,567
- la termen	318		182,926,236	198,956,927
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3.	28,490,869	24,495,713
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.2.4.	4,306,732	4,946,175
Provizioane:	350	2.2.5., 8	206,787	265,837
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		206,787	265,837
Datorii subordonate	360	2.2.6.	7,913,659	8,436,628
Capital social subscris	370	2.2.7.	31,069,440	33,965,470
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.8.	1,714,975	1,902,571
- rezerve legale	392		1,621,758	1,732,395
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		93,217	170,176

Rezerve din reevaluare	400	2.2.9.	1,727,660	1,926,784
Actiuni proprii (-)	410		-324,052	0
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433	7	2,799,122	1,574,856
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	7	167,199	100,003
Total datorii și capitaluri proprii	450		263,528,127	282,935,314

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
	A	B	C	1
Datorii contingente, din care:	600	13	990,930	2,032,669
- acceptări si andosări	603		0	0
- garanții si active gajate	606	13	990,930	2,032,669
Angajamente, din care:	610		801,950	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 2020

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
	A	B	C	1
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	12.1.	26,901,362	29,097,507
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9.3.	334,291	646,192
Venituri privind titlurile	030		18	0
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		18	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	12.2.	9,450,983	9,999,620
Cheltuieli cu comisioane	050		860,842	838,483
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-347,258	-767,148
Alte venituri din exploatare	070	9.1.	891,317	1,100,448
Cheltuieli administrative generale	080		15,734,166	16,320,274
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	010	9,003,267	9,925,637
- Salarii	084		8,408,931	8,970,611
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		282,489	304,297
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		6,730,899	6,394,637
Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale si corporale	090		902,834	987,826
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.2.	13,802,321	14,207,212
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		30,938,863	28,347,803

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
	A	B	C	1
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		29,020,883	23,917,434
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		3,343,988	2,000,071
- 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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Venituri totale	190		67,370,476	66,353,122
Cheltuieli totale	200		64,026,488	64,353,051
Rezultatul brut				
- Profit	213		3,343,988	2,000,071
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		544,866	425,215
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		2,799,122	1,574,856
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
incheiata la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		2,799,122	1,574,856
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		1,917,980	4,430,369
+ cheltuieli cu amortizarea	03		902,834	987,826
± 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		-5,323,393	-6,658,151
Sub-total (rd.01 la 06)	07		296,543	334,900
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		-12,962,774	-142,432
± creanțe privind clientela	10		6,407,567	31,031,551
± creanțe atașate	11		6,345	36,336
± alte active aferente activității de exploatare	12		-249,937	2,956,486
± datorii privind instituțiile de credit	13		-5,401,401	0
± datorii privind clientela	14		6,851,010	-758,763

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
incheiata la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
± datorii atașate	15		-7,886,811	-649,132
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-20,338,131	-19,585,963
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-515,671	-544,866
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare				
(rd.07 la 17)	18		-33,793,260	12,678,117
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		-5,000	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		-5,000	0

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
incheiata la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
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 datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		0	0
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		4,000	274,740
- 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		-367,618	-71,692
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-61,620,098	-1,298,426
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		107,595,140	5,020,245
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38		45,611,424	3,924,867
Numerar la începutul perioadei	39		10,768,518	22,821,173
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		-33,793,260	12,678,117
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		-5,000	0
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		45,611,424	3,924,867
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		239,491	11,550
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44		22,821,173	39,435,707

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL




ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv



SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2020

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		31,069,440	7,243,100	4,347,070	4,347,070	4,347,070	33,965,470
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		1,621,758	2,731,926	0	2,621,290	0	1,732,395
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		1,727,660	199,124	0	0	0	1,926,784
Acțiuni proprii (-)		-324,052	-76,958	0	-401,010	0	0
Alte rezerve		93,217	76,958	0	0	0	170,176
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		0	0	0	0	0	0
Pierdere neacoperită		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

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2020

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 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		2,799,122	66,353,122	0	67,577,389	0	1,574,854
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

VALOAREA BRUTA A	Cod	Sold initial		Reduceri		Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie		Cresteri	Total	din care: dezmembrari	(col.5=1+2-3)
					si casari	
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 immobilizari necorporale	103	1,342,734	24,037	0	X	1,366,771
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	104	0	0	0	X	0
TOTAL (poz.101 la 104)	105	1,342,734	24,037	0	X	1,366,771
IMOBILIZARI CORPORALE						
Terenuri	106	2,448,765	160,328	390	X	2,608,703
Amenajari de terenuri	107	72,191	0	0	X	72,191
Constructii	108	5,634,795	850,996	168,276	0	6,317,515
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	100,428	3,639	0	0	104,066
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	123,373	4,534	4,534	0	123,373
Mijloace de transport	111	3,594,137	1,353,275	985,630	0	3,961,782
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	382,423	15,068	589	0	396,902

SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

VALOAREA BRUTA A	Cod	Sold initial		Reduceri		Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie		Cresteri	Total	din care: dezmembrari	(col.5=1+2-3)
					si casari	
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
Avansuri si immobilizari corporale in curs	114	58,804	148,319	0	X	207,123
TOTAL (poz.106 la 114)	115	12,414,915	2,536, 159	1,159,419	0	13,791,656
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	5,254,850	0	0	X	5,254,850
Participatii si activitati de portofoliu	119	0	0	0	X	0
TOTAL (rd.116 la 119)	120	5,254,850	0	0	X	5,254,850
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL						
(rd.105+115+120)	121	19,012,499	2,560,196	1,159,419	0	20,413,277

				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	1,100,275	123,865	0	1,224,140
TOTAL (poz.131 la 133)	134	1,100,275	123,865	0	1,224,140
IMOBILIZARI CORPORALE					
Amenajari de terenuri	135	28,883	3,903	0	32,785
Constructii	136	0	168,276	168,276	0
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	55,465	8,210	0	63,675
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	97,382	11,947	0	109,329
Mijloace de transport	139	1,547,067	638,796	275,510	1,910,353
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	234,583	32,440	0	267,023
TOTAL (poz.135 la 141)	142	1,963,379	863,571	443,786	2,383,165
AMORTIZARI - TOTAL					
(poz.134+142)	143	3,063,654	987,436	443,786	3,607,305

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA	Cod.	Sold initial	Provizioane constituite	Provizioane reluate	Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitive		in cursul anului	la venituri	(col.13=10+11-12)
A	B	10(1)	11(2)	12(3)	13(4)
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	151	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	152	0	0	0	0
Alte immobilizari necorporale	153	0	0	0	0
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	154	0	0	0	0
TOTAL (poz.151 la 154)	155	0	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE					
Terenuri	156	0	0	0	0
Amenajari de terenuri	157	0	0	0	0
Constructii	158	0	0	0	0
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	159	0	0	0	0
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	160	0	0	0	0
Mijloace de transport	161	0	0	0	0
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	163	0	0	0	0
Avansuri si immobilizari corporale in curs	164	0	0	0	0
TOTAL (poz.156 la 164)	165	0	0	0	0

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA	Cod.	Sold initial	Provizioane constituite	Provizioane reluate	Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	poziti e		in cursul anului	la venituri	(col.13=10+11- 12)
A	B	10(1)	11(2)	12(3)	13(4)
IMOBILIZARI FINANCIARE					
Efecte publice si valori asimilate	166	0	0	0	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	167	0	0	0	0
Parti in societatile comerciale legate	168	0	0	0	0
Participatii si activitati de portofoliu	169	0	0	0	0
TOTAL (poz.166 la 169)	170	0	0	0	0
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL					
(poz.155+165+170)	171	0	0	0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand numele in clar al acestora.

² Randul corespunzator calitatii persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România