

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2021

ACTIV	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1.	242,433	433,227
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2.	39,193,274	55,997,555
- la vedere	033		38,176,402	54,487,999
- alte creanțe	036		1,016,872	1,509,556
Creanțe asupra clienței	040	2.1.3.	203,300,236	223,193,672
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.	142,631	40,627
- 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.	11,408,491	11,229,599
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		8,926,218	9,070,485
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7.	19,621,603	26,278,946
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8.	3,771,796	3,730,011
Total activ	140		282,935,314	326,158,487

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent 1	încheiat 2
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1.	30,789	0
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		30,789	0
Datorii privind clientela	310	2.2.2.	205,490,494	213,795,993
- la vedere	317		6,533,567	449,905
- la termen	318		198,956,927	213,346,088
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3.	24,495,714	35,442,338
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.2.4.	4,946,175	5,610,034
Provizioane:	350	2.2.5.,8	265,837	287,772
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		265,837	287,772
Datorii subordonate	360	2.2.6.	8,436,628	28,325,866
Capital social subscris	370	2.2.7.	33,965,470	34,697,620
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.8.	1,902,571	2,133,706
- rezerve legale	392		1,732,395	1,963,530
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		170,176	170,176
Rezerve din reevaluare	400	2.2.9.	1,926,784	2,308,288
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433	7	1,574,855	3,777,229
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	7	100,003	220,359
Total datorii și capitaluri proprii	450		282,935,314	326,158,487

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
			1	2
A	B	C		
Datorii contingente, din care:	600	13	2,032,669	2,543,131
- acceptări si andosări	603		0	0
- garanții si active gajate	606	13	2,032,669	2,543,131
Angajamente, din care:	610		0	0
- 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 2021

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
	A	B	C	1
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	12.1.	29,097,507	32,073,228
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9.3.	646,192	1,144,746
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	12.2.	9,999,620	12,051,112
Cheltuieli cu comisioane	050		838,483	993,250
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-767,148	-584,396
Alte venituri din exploatare	070	9.1.	1,519,172	706,262
Cheltuieli administrative generale	080		16,320,274	17,242,019
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	010	9,925,637	10,244,539
- Salarii	084		8,970,611	9,682,744
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		304,297	317,849
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		6,394,637	6,997,480
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		987,826	1,033,902
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.2.	14,625,937	15,018,624
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		28,425,003	29,444,920
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		23,994,634	25,038,441
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		2,000,070	4,407,186
- Pierdere	156		0	0

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE la data de 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar		
			pozitie	precedent	încheiat
			A	1	2
Venituri extraordinare	160		0	0	
Cheltuieli extraordinare	170		0	0	
Rezultatul activitatii extraordinare					
- Profit	183		0	0	
- Pierdere	186		0	0	
Venituri totale	190		66,353,122	70,327,932	
Cheltuieli totale	200		64,353,052	65,920,745	
Rezultatul brut					
- Profit	213		2,000,070	4,407,187	
- Pierdere	216		0	0	
Impozitul pe profit	220		425,215	629,958	
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0	
Rezultatul net al exercițiului financiar					
- Profit	243		1,574,855	3,777,229	
- 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 2021 - exemplu metoda indirecta

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		1,574,856	3,777,229
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		4,430,369	4,406,479
+ cheltuieli cu amortizarea	03		987,826	1,033,902
± 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		-6,658,151	-12,551,104
Sub-total (rd.01 la 06)	07		334,900	-3,333,494
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		-142,432	-93,422
± creanțe privind clientela	10		31,031,551	13,175,407
± creanțe atașate	11		36,336	1,692,886
± alte active aferente activității de exploatare	12		2,956,486	2,434,704
± datorii privind instituțiile de credit	13		0	0
± datorii privind clientela	14		-758,763	4,432,336
± datorii atașate	15		-649,132	-216,215
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-19,585,963	-20,363,400
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-544,866	-425,215
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		12,678,117	-2,696,413
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

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE incheiata la data de 31 decembrie 2021 - exemplu metoda indirecta

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
+ 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	29			
(rd.19 la 28)			0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		0	19,594,229
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		0	0
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		274,740	5,500
- 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		-71,692	-439,306
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-1,298,426	-88,630,387
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		5,020,245	88,660,754
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	38			
(rd.30 la 37)			3,924,867	19,190,790
Numerar la începutul perioadei	39		22,821,173	39,435,707
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		12,678,117	-2,696,413
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		0	0
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		3,924,867	19,190,790
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		11,550	500,697
Numerar la sfârșitul perioadei	44			
(rd.39 la 43)			39,435,707	56,430,781

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII la data de 31 decembrie 2021 - 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		33,965,470	2,606,650	0	1,874,500	0	34,697,620
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		1,732,395	1,057,789	0	726,650	0	1,963,530
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		1,926,784	580,628	0	0	0	2,308,288
Acțiuni proprii (-)		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		170,176	0	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 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							
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		1,574,856	79,399,504	0	73,101,070	0	3,777,229
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

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	1,366,771	1,800	0	X	1,368,571
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	0	0	0	X	0
TOTAL (poz.101 la 104)	105	1,366,771	1,800	0	X	1,368,571
IMOBILIZARI CORPORALE						
Terenuri	106	2,608,703	42,162	0	X	2,650,865
Amenajari de terenuri	107	72,191	0	0	X	72,191
Constructii	108	6,317,515	102,105	0	0	6,419,620
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	104,066	6,702	0	0	110,768
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	123,373	183,003	0	0	306,377
Mijloace de transport	111	3,961,782	129,181	84,420	0	4,006,543
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	396,902	50,815	0	0	447,717
Avansuri si imobilizari corporale in curs	114	207,123	0	0	X	207,123
TOTAL (poz.106 la 114)	115	13,791,656	513,968	84,420	0	14,221,204
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	20,413,277	515,768	84,420	0	20,844,625

40B					- RON -
				Amortizare	
AMORTIZARI AFERENTE	Cod	Sold	Amortizare	aferenta	Amortizare la
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie	initial	in cursul anului	imobilizarilor	sfarsitul anului
				scoase din	(col.9=6+7-8)
				evidenta	
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	1,224,140	103,804	0	1,327,944
TOTAL (poz.131 la 133)	134	1,224,140	103,804	0	1,327,944
IMOBILIZARI CORPORALE					
Amenajari de terenuri	135	32,785	3,903	0	36,688
Constructii	136	0	237,627	237,627	0
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	63,675	6,692	0	70,367
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	109,329	28,470	0	137,799
Mijloace de transport	139	1,910,353	625,996	84,420	2,451,929
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	267,023	27,799	0	294,822
TOTAL (poz.135 la 141)	142	2,383,165	930,487	322,047	2,991,605
AMORTIZARI - TOTAL					
(poz.134+142)	143	3,607,305	1,034,291	322,047	4,319,549

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL




ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv



40C					- RON -
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA	Cod.	Sold initial	Provizioane constituite	Provizioane reluate	Sold final
ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	pozitie		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
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

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.

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA

- Director Executiv -

