

BILANT incheiat la data de 31 decembrie 2022

B_10				- lei -
ACTIV	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010	2.1.1	433,227	407,361
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	2.1.2	55,997,555	43,621,176
- la vedere	033		54,487,999	42,110,406
- alte creanțe	036		1,509,556	1,510,770
Creanțe asupra clientelei	040	2.1.3	223,193,672	282,020,768
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	40,627	149,482
- 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	11,229,599	11,578,672
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		9,070,485	9,494,913
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.1.7	26,278,946	25,907,011
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.1.8	3,730,011	4,608,443
Total activ	140		326,158,487	373,547,763

BILANT incheiat la data de 31 decembrie 2022

B_10				- lei -
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
	A	B	C	1
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.2.1	0	13,605,350
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		0	13,605,350
Datorii privind clientela	310	2.2.2	213,795,993	241,778,249
- la vedere	317		449,905	753,002
- la termen	318		213,346,088	241,025,247
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	2.2.3	35,442,338	36,831,773
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.2.4	5,610,034	6,676,093
Provizioane:	350	2.2.5	287,772	309,635
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		287,772	309,635
Datorii subordonate	360	2.2.6	28,325,866	28,322,205
Capital social subscris	370	2.2.7	34,697,620	36,476,750
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390	2.2.8	2,133,706	2,425,554
- rezerve legale	392		1,963,530	2,255,378
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		170,176	170,176

BILANT incheiat la data de 31 decembrie 2022

B_10				- lei -
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>
Rezerve din reevaluare	400	2.2.9	2,308,288	2,595,996
Actiuni proprii (-)	410		0	-10,041
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar			0	0
- Profit	433	7	3,777,229	4,816,742
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	7	220,359	280,543
Total datorii și capitaluri proprii	450		326,158,487	373,547,763

BILANT incheiat la data de 31 decembrie 2022

B_10				- lei -
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	2,543,131	2,789,324
- acceptări si andosări	603		0	0
- garanții si active gajate	606	13	2,543,131	2,789,324
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**



Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzând si numele in clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situatiile financiare anuale se completeaza astfel:

- director economic, contabilul-șef sau alta persoană desemnată prin decizie scrisă de admonistrator
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE la data de 31 decembrie 2022

B_20				- lei -
Denumirea indicatorului	Cod	Nota	Exercitiul financiar	
	pozitie		precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	12.1	32,073,228	36,733,102
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9.3	1,144,746	2,337,476
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	12,051,112	15,963,913
Cheltuieli cu comisioane	050		993,250	1,073,037
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-584,396	671,715
Alte venituri din exploatare	070	9.1.	706,262	3,126,021
Cheltuieli administrative generale	080		17,242,019	21,165,280
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	10,244,539	12,871,438
- Salarii	084		9,682,744	12,139,081
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		317,849	417,803
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		6,997,480	8,293,842
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		1,033,902	1,072,806
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.2	15,018,624	18,695,932
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		29,444,920	30,136,620
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		25,038,441	23,597,256
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE la data de 31 decembrie 2022

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent 1	incheiat 2
A	B	C	1	2
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		4,407,186	5,610,856
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		70,327,932	83,368,586
Cheltuieli totale	200		65,920,745	77,757,730
Rezultatul brut				
- Profit	213		4,407,187	5,610,856
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		629,958	794,114
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		3,777,229	4,816,742
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE incheiata la data de 31 decembrie 2022 – ex. met. indirecta

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		3,777,229	4,816,742
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		4,406,479	6,539,364
+ cheltuieli cu amortizarea	03		1,033,902	1,072,806
± 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		-12,551,104	-24,354,753
Sub-total (rd.01 la 06)	07		-3,333,494	-11,925,841
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		-93,422	-29,826
± creanțe privind clientela	10		13,175,407	2,388,273
± creanțe atașate	11		1,692,886	2,384,246
± alte active aferente activității de exploatare	12		2,434,704	9,073,337
± datorii privind instituțiile de credit	13		0	0
± datorii privind clientela	14		4,432,336	-5,889,763
± datorii atașate	15		-216,215	-244,816
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-20,363,400	-26,027,841
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-425,215	-629,958
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		-2,696,413	-30,902,189

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE incheiata la data de 31 decembrie 2022 – ex. met. indirecta

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
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	-198,300
+ 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	-198,300

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE incheiata la data de 31 decembrie 2022 – ex. met. indirecta

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		19,594,229	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		5,500	12,000
- 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		-439,306	-1,533,315
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-88,630,387	-90,572,352
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		88,660,754	110,772,498
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	38			
(rd.30 la 37)			19,190,790	18,678,831
Numerar la începutul perioadei	39		39,435,707	56,430,781
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		-2,696,413	-30,902,189
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		0	-198,300
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		19,190,790	18,678,831
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		500,697	19,414
Numerar la sfârșitul perioadei	44			
(rd.39 la 43)			56,430,781	44,028,537

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL




ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director

Executiv



SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII la data de 31 decembrie 2022 - 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	
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Capital subscris		34,697,620	4,873,250	0	3,094,120	0	36,476,750
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		1,963,530	2,279,337	0	1,767,130	0	2,255,378
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		2,308,288	671,305	0	2,093	0	2,595,996
Acțiuni proprii (-)		0	0	0	10,041	0	-10,041
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 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		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		3,777,229	98,979,342	0	88,133,989	0	4,816,742
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

B_40						- 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	1,368,571	165,184	7,817	X	1,525,937
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	0	0	0	X	0
TOTAL (poz.101 la 104)	105	1,368,571	165,184	7,817	X	1,525,937
IMOBILIZARI CORPORALE						
Terenuri	106	2,650,865	154,166	105,828	X	2,699,203
Amenajari de terenuri	107	72,191	0	0	X	72,191
Constructii	108	6,419,620	633,544	257,454		6,795,710
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	110,768	30,521	9,728		131,562
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	306,377	39,098	2,581		342,894
Mijloace de transport	111	4,006,543	491,296	59,261		4,438,578
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	447,717	51,331	0		499,048
Avansuri si imobilizari corporale in curs	114	207,123	63,160	0	X	270,283
TOTAL (poz.106 la 114)	115	14,221,204	1,463,116	434,852		15,249,469
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	20,844,625	1,628,300	442,669		22,030,256

SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

B_40					- 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	1,327,944	56,328	7,817	1,376,455
TOTAL (poz.131 la 133)	134	1,327,944	56,328	7,817	1,376,455
IMOBILIZARI CORPORALE					
Amenajari de terenuri	135	36,688	3,903	0	40,591
Constructii	136	0	260,276	260,276	0
Echipe tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	70,367	14,448	9,728	75,087
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	137,799	72,180	2,581	207,398
Mijloace de transport	139	2,451,929	627,246	59,261	3,019,914
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	294,822	32,985	0	327,807
TOTAL (poz.135 la 141)	142	2,991,605	1,011,038	331,846	3,670,797
AMORTIZARI - TOTAL					
(poz.134+142)	143	4,319,549	1,067,366	339,663	5,047,252

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

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)
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>10(1)</i>	<i>11(2)</i>	<i>12(3)</i>	<i>13(4)</i>
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

**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