

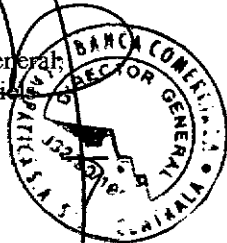


CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

- lei -

	<u>31 Martie 2013</u>	<u>31 Martie 2012</u>
Venituri din dobanzi	60.824.912	63.895.554
Cheltuieli cu dobanzile	(42.451.610)	(41.429.288)
Venit net din dobanzi	18.373.302	22.466.266
Venituri din comisioane	11.209.569	9.591.761
Cheltuieli cu comisioanele	(3.128.417)	(2.344.807)
Venit net din comisioane	8.081.152	7.246.954
Venitul net din tranzactionare	7.073.519	6.051.898
Venit net din investitii disponibile pentru vanzare	25.359.667	8.289.457
Alte venituri de exploatare	1.475.847	1.130.945
Venit total din exploatare	60.363.487	45.185.520
Venituri /(Cheltuieli) aferente creditelor acordate	758.334	(630.378)
Venitul net din exploatare	61.121.821	44.555.142
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(19.170.318)	(18.554.229)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(2.805.281)	(2.834.604)
Alte cheltuieli de exploatare	(22.183.399)	(14.626.794)
Total cheltuieli operationale	(44.158.998)	(36.015.627)
Profit brut/ (pierdere)	16.962.823	8.539.515
Impozit pe profit	(2.038.726)	0
Profit net/ (pierdere) aferent anului	14.924.097	8.539.515

Director General,
Johan Gabriel



Director Directia Financiar Contabilitate,
Cornelia Tanase

TC



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

- lei -

	31 Martie 2013	31 Decembrie 2012
ACTIV		
Disponibilitati in casierie	81.985.714	111.325.854
Conturi la Banca Centrala	218.454.359	269.094.061
Creante asupra institutiilor de credit	25.046.482	44.802.006
Creante din operatiuni reverse repo	159.432.850	85.014.464
Investitii financiare detinute pentru tranzactionare	31.143.408	36.986.960
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	1.539.267.810	2.614.729.327
Credite, net	1.240.778.593	1.182.566.692
Imobilizari corporale	150.323.047	152.474.490
Investitii imobiliare	92.697.041	90.037.565
Imobilizari necorporale	7.041.913	7.294.595
Alte active	130.989.525	131.594.065
Total ACTIV	3.677.160.742	4.725.920.079
PASIV		
Datorii privind institutiile de credit	25.198.934	9.743.321
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	567.423.815	1.678.184.599
Instrumente financiare derivate	845.180	848.052
Datorii privind clientela	2.557.269.291	2.513.842.889
Imprumuturi	89.787.775	94.489.151
Pasiv din impozit amanat	8.953.630	5.973.573
Alte datorii	43.624.592	58.647.052
Total Datorii	3.293.103.217	4.361.728.637
Capital social	314.629.049	314.629.049
Prime de capital	1.950.930	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809.077	21.809.077
Rezultatul reportat	(82.658.447)	(97.582.543)
Rezerva aferenta investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	24.235.021	19.293.034
Rezerva din reevaluare	78.230.001	78.230.001
Alte rezerve	25.861.894	25.861.894
Total capitaluri proprii	384.057.525	364.191.442
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3.677.160.742	4.725.920.079

Director General
Johan Gabriel



Director Directia Financiar Contabilitate,
Cornelia Tanase

Tuc