

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

- lei -

	<u>30 septembrie</u> <u>2014</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2013</u>
<b>ACTIV</b>		
Disponibilitati in casierie	87.222.371	112.219.647
Conturi la Banca Centrala	377.753.659	271.030.463
Creante asupra institutiilor de credit	24.085.657	64.838.713
Creante din operatiuni reverse repo	-	395.125.392
Active financiare detinute pentru tranzactionare	20.673.900	22.542.891
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.157.900.976	1.544.968.787
Investitii in participatii	12.034.133	13.827.042
Credite acordate clientelei, net	1.191.841.140	1.226.135.328
Imobilizari corporale	144.678.602	149.380.809
Investitii imobiliare	126.266.028	115.223.154
Imobilizari necorporale	7.795.835	7.956.784
Activ din impozit amanat	3.452.775	6.248.090
Alte active	141.107.013	133.568.892
<b>Total ACTIV</b>	<b><u>3.294.812.089</u></b>	<b><u>4.063.065.992</u></b>
<b>PASIV</b>		
Datorii privind institutiile de credit	3.075	46.686.087
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	55.545.571	693.493.892
Datorii privind clientela	2.737.831.483	2.820.299.850
Imprumuturi	73.443.161	77.473.760
Alte datorii	49.163.189	28.788.515
<b>Total Datorii</b>	<b><u>2.915.986.479</u></b>	<b><u>3.666.742.104</u></b>
Capital social nominal	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/ (Pierdere acumulata)	(77.914.460)	(58.223.335)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	19.280.800	15.557.690
Rezerva din reevaluare	71.882.870	73.413.133
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b><u>378.825.610</u></b>	<b><u>396.323.888</u></b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b><u>3.294.812.089</u></b>	<b><u>4.063.065.992</u></b>

 Director General,  
 Johan Gabriels

 Director General Adjunct,  
 Ion Dobrică

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**

	30 septembrie 2014	30 septembrie 2013
Venituri din dobanzi	126.484.050	159.017.358
Cheltuieli cu dobanzile	(73.557.082)	(105.415.551)
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>52.926.968</b>	<b>53.601.807</b>
Venituri din comisioane	23.163.011	26.480.823
Cheltuieli cu comisioanele	(4.613.268)	(5.156.592)
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>18.549.743</b>	<b>21.324.231</b>
Venitul net din tranzactionare	12.549.190	15.260.816
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	61.791.917	62.308.815
Alte venituri de exploatare	9.681.445	6.189.481
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>155.499.263</b>	<b>158.685.150</b>
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	(52.803.400)	(14.503.418)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	(1.792.909)	(10.284.189)
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>100.902.954</b>	<b>133.897.543</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(51.864.803)	(57.180.400)
Amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale	(7.985.589)	(8.211.889)
Alte cheltuieli de exploatare	(60.187.798)	(54.099.217)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(120.038.190)</b>	<b>(119.491.506)</b>
<b>Profit brut/ (pierdere)</b>	<b>(19.135.236)</b>	<b>14.406.037</b>
Impozit pe profit	(2.613.783)	4.971.581
<b>Profit net/ (pierdere) aferent perioadei</b>	<b>(21.749.019)</b>	<b>19.377.618</b>

Director General,  
Johan Gabriels



Director General Adjunct,  
Ion Dobrică