

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

	31 martie 2014	31 decembrie 2013
- lei -		
ACTIV		
Disponibilități în casierie	90.454.827	112.219.647
Conturi la Banca Centrală	203.486.211	271.030.463
Creanțe asupra instituțiilor de credit	60.087.543	64.838.713
Creanțe din operațiuni reverse repo	-	395.125.392
Active financiare deținute pentru tranzacționare	23.589.196	22.542.891
Active financiare disponibile în vederea vânzării	2.027.835.689	1.544.968.787
Investiții în participații	13.827.042	13.827.042
Credite acordate clienței, net	1.236.069.449	1.226.135.328
Imobilizări corporale	148.336.046	149.380.809
Investiții imobiliare	126.724.192	115.223.154
Imobilizări necorporale	8.066.160	7.956.784
Activ din impozit amânat	2.031.514	6.248.090
Alte active	143.796.856	133.568.892
Total ACTIV	4.084.304.725	4.063.065.992
PASIV		
Datorii privind instituțiile de credit	67.405.975	46.686.087
Datorii din operațiuni repo și titluri date cu împrumut	716.302.288	693.493.892
Instrumente financiare derivate	7.114	-
Datorii privind clientela	2.775.168.594	2.820.299.850
Împrumuturi	76.406.044	77.473.760
Alte datorii	47.450.703	28.788.515
Total Datorii	3.682.740.718	3.666.742.104
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 acumulată)	(58.442.756)	(58.223.335)
Rezervă aferentă activelor financiare disponibile în vederea vânzării	21.391.704	15.557.690
Rezervă din reevaluare	73.038.659	73.413.133
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii	401.564.007	396.323.888
Total DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	4.084.304.725	4.063.065.992

Director General,
Johan Gabriëls



Director General Adjunct,
Ion Dobrică

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	31 martie 2014	-lei- 31 martie 2013
Venituri din dobânzi	48.534.568	60.824.912
Cheltuieli cu dobânzile	(27.704.373)	(42.451.610)
Venit net din dobânzi	20.830.195	18.373.302
Venituri din comisioane	9.167.759	11.209.569
Cheltuieli cu comisioanele	(3.013.614)	(3.128.417)
Venit net din comisioane	6.154.145	8.081.152
Venitul net din tranzacționare	2.702.409	7.073.519
Venit net din active financiare disponibile în vederea vânzării	3.438.939	25.359.667
Alte venituri de exploatare	3.724.238	1.475.847
Venit total din exploatare	36.849.926	60.363.487
Venitul/(cheltuiala) netă aferentă ajustărilor pentru deprecierea creditelor acordate	1.627.546	758.334
Venitul net din exploatare	38.477.472	61.121.821
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	(16.556.844)	(19.170.318)
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(2.733.091)	(2.805.281)
Alte cheltuieli de exploatare	(16.676.096)	(22.183.399)
Total cheltuieli operaționale	(35.966.031)	(44.158.998)
Profit brut/ (pierdere)	2.511.441	16.962.823
Impozit pe profit	(3.416.826)	(2.038.726)
Profit net/ (pierdere) aferent perioadei	(905.385)	14.924.097

Director General,
Johan Gabriëls



Director General Adjunct,
Ion Dobrică