

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

	31 martie 2015	31 decembrie 2014
- lei -		
ACTIV		
Disponibilitati in casierie	119.549.506	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	293.952.404	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	9.688.850	6.597.622
Active financiare detinute pentru tranzactionare	59.498.376	48.782.333
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.259.569.298	1.279.517.172
Investitii in participatii	12.029.005	12.029.005
Credite acordate clientelei, net	1.026.435.398	1.040.457.486
Imobilizari corporale	143.694.480	144.769.887
Investitii imobiliare	122.237.125	121.412.148
Imobilizari necorporale	8.714.254	8.363.524
Activ din impozit amanat	36.480.248	21.143.406
Alte active	144.866.952	143.010.107
Total ACTIV	3.236.715.896	3.250.453.950
PASIV		
Datorii privind institutiile de credit	35.009.720	42.622.025
Datorii privind clientela	2.844.918.001	2.884.459.792
Imprumuturi	72.629.896	71.205.093
Pasiv din impozit amanat	15.097.461	-
Alte datorii	45.371.348	28.549.752
Total Datorii	3.013.026.426	3.026.836.662
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)	(223.644.987)	(224.984.441)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	10.687.724	11.375.280
Rezerva din reevaluare	71.070.333	71.650.049
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii	223.689.470	223.617.288
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3.236.715.896	3.250.453.950



Director General,
 Ioan Gabriels

Director General Adjunct,
 Gheorghe Cismaru

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

	31 martie	-lei-
	2015	31 martie
	<u>2014</u>	<u>2014</u>
Venituri din dobanzi	29.228.359	48.534.568
Cheltuieli cu dobanzile	<u>(17.957.137)</u>	<u>(27.704.373)</u>
Venit net din dobanzi	11.271.222	20.830.195
Venituri din comisioane	7.862.250	9.167.759
Cheltuieli cu comisioanele	<u>(2.493.860)</u>	<u>(3.013.614)</u>
Venit net din comisioane	5.368.390	6.154.145
Venitul net din tranzactionare	3.185.867	2.702.409
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	10.330.077	3.438.939
Alte venituri de exploatare	<u>5.914.316</u>	<u>3.724.238</u>
Venit total din exploatare	36.069.872	36.849.926
Venitul/(cheltuiala) neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	769.479	1.627.546
Venitul net din exploatare	36.839.351	38.477.472
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(17.298.648)	(16.556.844)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(2.534.721)	(2.733.091)
Alte cheltuieli de exploatare	<u>(16.354.661)</u>	<u>(16.676.096)</u>
Total cheltuieli operationale	(36.188.030)	(35.966.031)
Profit brut	<u>651.321</u>	<u>2.511.441</u>
Impozit pe profit	<u>•</u>	<u>(3.416.826)</u>
Profit net/ (Pierdere neta) aferent perioadei	<u>651.321</u>	<u>(905.385)</u>



Director General,
Johan Gabriels

Director General Adjunct,
Gheorghe Cismaru