

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

- lei -

	30 septembrie 2015	31 decembrie 2014
<b>ACTIV</b>		
Disponibilitati in casierie	101.476.027	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	338.515.021	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	22.578.507	6.597.622
Active financiare detinute pentru tranzactionare	61.264.400	48.782.333
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.111.980.291	1.279.517.172
Investitii pastrate pana la scadenta	111.168.619	-
Investitii in participatii	12.029.005	12.029.005
Credite acordate clientelei, net	863.400.467	1.040.457.486
Imobilizari corporale	140.167.684	144.769.887
Investitii imobiliare	123.815.557	121.412.148
Imobilizari necorporale	9.228.272	8.363.524
Activ din impozit amanat	36.480.248	21.143.406
Alte active	149.575.525	143.010.107
<b>Total ACTIV</b>	<b>3.081.679.623</b>	<b>3.250.453.950</b>
<b>PASIV</b>		
Datorii privind institutiile de credit	9.545	42.622.025
Instrumente financiare derivate	456.360	-
Datorii privind clientela	2.769.238.288	2.884.459.792
Imprumuturi	65.795.384	71.205.093
Pasiv din impozit amanat	13.342.631	-
Alte datorii	44.138.313	28.549.752
<b>Total Datorii</b>	<b>2.892.980.521</b>	<b>3.026.836.662</b>
Capital social nominal	110.137.141	314.629.049
Prime de capital	1.950.930	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	5.689.375	21.809.077
Rezultatul reportat/ (Pierderea acumulata)	(28.789.833)	(224.984.441)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	2.613.243	11.375.280
Rezerva din reevaluare	69.910.902	71.650.049
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>188.699.102</b>	<b>223.617.288</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.081.679.623</b>	<b>3.250.453.950</b>

 Director General,  
 Johan Gabriels

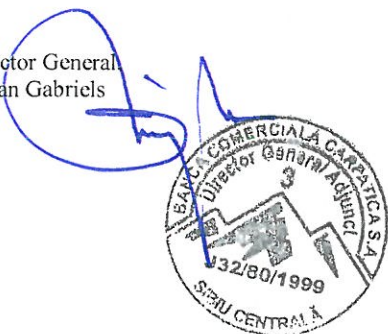
 Director Directia Financiar Contabilitate,  
 Marin Bancu

## CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

- lei -

	<b>30 septembrie 2015</b>	<b>30 septembrie 2014</b>
Venituri din dobanzi	82.691.088	126.484.050
Cheltuieli cu dobanzile	(47.066.438)	(73.557.082)
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>35.624.650</b>	<b>52.926.968</b>
Venituri din comisioane	20.030.085	23.163.011
Cheltuieli cu comisioanele	(3.784.955)	(4.613.268)
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>16.245.130</b>	<b>18.549.743</b>
Venitul net din tranzactionare	11.369.497	12.549.190
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	11.224.521	61.791.917
Alte venituri de exploatare	13.916.157	9.681.445
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>88.379.955</b>	<b>155.499.263</b>
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	(7.113.802)	(52.803.400)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	(1.792.909)
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>81.266.153</b>	<b>100.902.954</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(49.973.966)	(51.864.803)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(7.559.918)	(7.985.589)
Alte cheltuieli de exploatare	(50.213.668)	(60.187.798)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(107.747.552)</b>	<b>(120.038.190)</b>
<b>Pierdere bruta</b>	<b>(26.481.399)</b>	<b>(19.135.236)</b>
Impozit pe profit	-	(2.613.783)
<b>Pierdere neta aferenta perioadei</b>	<b>(26.481.399)</b>	<b>(21.749.019)</b>

Director General  
Johan Gabriels



Director Directia Financiar Contabilitate,  
Marin Ban

