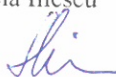


SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

	31 martie 2016	- lei - 31 decembrie 2015
ACTIV		
Disponibilitati in casierie	138.586.117	139.795.974
Conturi la Banca Centrala	297.603.989	420.861.779
Creante asupra institutiilor de credit	113.141.775	18.706.227
Active financiare detinute pentru tranzactionare	56.773.944	58.807.683
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.111.319.460	1.177.944.403
Investitii pastrate pana la scadenta	112.203.081	111.971.379
Investitii in participatii	7.026.096	7.026.096
Credite si avansuri acordate clientelei, net	764.021.784	793.973.089
Imobilizari corporale	131.817.139	133.445.465
Investitii imobiliare	104.043.552	104.043.552
Imobilizari necorporale	8.622.191	8.825.517
Activ din impozit amanat	16.161.810	16.537.418
Alte active	97.278.049	64.054.129
Total ACTIV	<u>2.958.598.987</u>	<u>3.055.992.711</u>
PASIV		
Datorii privind institutiile de credit	5.249	7.622
Datorii privind clientela	2.651.345.040	2.853.542.082
Instrumente financiare derivate	111.030	-
Imprumuturi	61.230.163	63.353.288
Alte datorii	40.278.186	25.864.581
Total Datorii	<u>2.752.969.668</u>	<u>2.942.767.573</u>
Capital social nominal	220.274.282	121.607.891
Prime de capital	2.049.596	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	5.689.375	5.689.375
Rezultatul reportat / (Pierderea acumulata)	(118.947.523)	(110.625.232)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	4.378.577	1.901.130
Rezerva din reevaluare	64.997.668	65.513.700
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii	<u>205.629.319</u>	<u>113.225.138</u>
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	<u>2.958.598.987</u>	<u>3.055.992.711</u>

Membru al Consiliului de Administratie
Daniela Iliescu




Director Directia Financiar Contabilitate,
Marin Ban



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

	31 martie 2016	31 martie 2015
Venituri din dobanzi	20.023.662	29.228.359
Cheltuieli cu dobanzile	(8.970.715)	(17.957.137)
Venit net din dobanzi	11.052.947	11.271.222
Venituri din comisioane	6.397.253	7.862.250
Cheltuieli cu comisioanele	(1.715.236)	(2.493.860)
Venit net din comisioane	4.682.017	5.368.390
Venitul net din tranzactionare	3.938.893	3.185.867
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	4.122.154	10.330.077
Alte venituri de exploatare	3.606.617	5.914.316
Venit total din exploatare	27.402.628	36.069.872
Venitul net aferent ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	160.904	769.479
Venitul net din exploatare	27.563.532	36.839.351
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(15.546.853)	(17.298.648)
Amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale	(2.321.977)	(2.534.721)
Alte cheltuieli de exploatare	(18.629.311)	(16.354.661)
Total cheltuieli operationale	(36.498.141)	(36.188.030)
Profit brut/(Pierdere bruta)	(8.934.609)	651.321
Impozit pe profit	-	-
Profit net/ (Pierdere neta) aferent perioadei	(8.934.609)	651.321

Membru al Consiliului de Administratie
 Daniela Iliescu




Director Directia Financiar Contabilitate,
 Marin Ban

