

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
(preliminare)

- lei -

	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
ACTIV		
Disponibilitati in casierie	139.795.974	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	420.862.759	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	18.706.228	6.597.622
Active financiare detinute pentru tranzactionare	59.819.496	48.782.333
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.179.303.263	1.279.517.172
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971.379	-
Investitii in participatii	12.029.005	12.029.005
Credite acordate clientelei. net	772.172.760	1.040.457.486
Imobilizari corporale	138.382.301	144.769.887
Investitii imobiliare	103.479.233	121.412.148
Imobilizari necorporale	8.825.517	8.363.524
Activ din impozit amanat	36.480.248	21.143.406
Alte active	95.609.538	143.010.107
Total ACTIV	<u>3.097.437.701</u>	<u>3.250.453.950</u>
PASIV		
Datorii privind institutiile de credit	7.622	42.622.025
Datorii privind clientela	2.853.542.082	2.884.459.792
Imprumuturi	63.353.288	71.205.093
Pasiv din impozit amanat	13.224.438	-
Alte datorii	25.549.610	28.549.752
Total Datorii	<u>2.955.677.040</u>	<u>3.026.836.662</u>
Capital social nominal	121.607.891	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/ (Pierdere acumulata)	(87.055.375)	(224.984.441)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3.042.573	11.375.280
Rezerva din reevaluare	69.337.923	71.650.049
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii	<u>141.760.661</u>	<u>223.617.288</u>
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	<u>3.097.437.701</u>	<u>3.250.453.950</u>

Director General.
Johan Gabriels



Director Directia Financiar Contabilitate,
Marin Ban



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
 (preliminare)

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Venituri din dobanzi	106.577.344	160.206.372
Cheltuieli cu dobanzile	(58.677.150)	(93.617.032)
Venit net din dobanzi	47.900.194	66.589.340
Venituri din comisioane	26.024.702	30.099.785
Cheltuieli cu comisioanele	(4.475.058)	(5.523.439)
Venit net din comisioane	21.549.644	24.576.346
Venitul net din tranzactionare	15.358.330	13.578.991
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	17.533.539	95.999.334
Alte venituri de exploatare	19.161.623	13.574.830
Venit total din exploatare	121.503.330	214.318.841
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	(32.582.719)	(231.578.122)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	(1.798.037)
Venitul/(Cheltuiala) net(a) din exploatare	88.920.611	(19.057.318)
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(64.026.255)	(69.432.128)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(10.062.761)	(10.529.145)
Alte cheltuieli de exploatare	(100.351.485)	(84.015.068)
Total cheltuieli operationale	(174.440.501)	(163.976.341)
Pierdere bruta	(85.519.890)	(183.033.659)
Impozit pe profit	84.816	13.528.694
Pierdere neta aferenta exercitiului	(85.435.074)	(169.504.965)

Director General,
Johan Gabriels



Director Directia Financiar Contabilitate,
Marin Ban

