

SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE (BILANT CONSOLIDAT)

incheiat la data de 31 decembrie 2016

ACTIV	Cod	Exercitiul financiar	
	pozitie	precedent	incheiat
	A	B	1
1.Casa și alte valori	010	651,290	341,809
2.Efecte publice și titluri acceptate pentru refinantare la banci centrale		0	0
3.Creanțe asupra instituțiilor de credit (033+036)	030	11,547,141	16,425,318
4.Creanțe asupra clienței	040	95,842,415	109,636,100
5.Obligatiuni si alte titluri cu venit fix (053+056)	050	0	0
6.Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	0	0
7.Participații	070	0	0
8.Părți în cadrul societăților comerciale legate,din care:	080	300	400
9.Titluri puse în echivalentă		0	0
10.Imobilizări necorporale	090	343,106	326,166
11.Imobilizări corporale	100	4,950,304	9,768,989
12.Capital subscris nevărsat	110	0	0
13.Acțiuni și părți proprii		3,716	922,769
14.Alte active	120	17,157,740	23,152,428
15.Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	3,316,183	2,906,299
16.Diferente de achizitie (fond comercial)		0	2,435,510
TOTAL ACTIVE		133,812,195	165,915,788

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod	Exercitiul financiar	
	pozitie	precedent	încheiat
	A	B	1
1.Datorii privind instituțiile de credit	300	2,819,397	11,806,886
2.Datorii privind clientela	310	53,242,381	75,494,510
3.Datorii constituite prin titluri	320	0	372,294
4.Alte pasive	330	48,109,586	49,478,402
5.Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	1,600,984	1,730,614
6.Diferente de achizitie (fond comercial negativ)		0	0
7.Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	350	0	0
8.Rezerva generală pentru ricol de credit		0	0
9.Datorii subordonate	360	0	0
10.Capital social subscris	370	25,543,670	26,169,240
11.Prime de capital	380	0	101,419
12.Rezerve consolidate	390	1,014,436	1,039,653
- rezervele legale societății - mamă		1,010,204	1,205,489
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare globală		4,232	-165,836
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare proporțională		0	0
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților puse în echivalență		0	0

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	încheiat
		1	2
A	B		
13.Diferențe din reevaluare	400	0	0
14.Rezerve din conversie			
15.Rezultatul reportat (+,-)		108,645	-3,199,451
16.Rezultatul consolidat al exercitiului exercitiului financiar (+,-)		1,372,646	2,922,221
- rezultatele societății - mamă		1,366,486	2,877,845
- cota parte rezultaul aferent entităților consolidate prin integrare globală		6,170	44,376
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare proporțională		0	0
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților puse în echivalență		0	0
Interese care nu controleaza		450	0
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII		133,812,195	165,915,788



**SITUATIA CONSOLIDATA A REZULTATULUI
GLOBAL
(CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
CONSOLIDAT)
la data de 31 decembrie 2016**

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
A		
VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE BANCARĂ		
1.Dobânzi de primit si venituri asimilate	12,941,725	13,820,703
2.Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	2,938,899	264,784
3.Venituri privind titlurile	0	0
4.Venituri din comisioane	9,603,175	11,134,187
5.Cheltuieli cu comisioane	228,366	253,129
6.Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	-580,616	661,956
ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE		
7.Alte venituri din exploatare	1,443,739	2,587,934
8.Cheltuieli administrative generale	7,463,762	9,704,066
9.Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale si corporale	471,794	704,842
10.Alte cheltuieli de exploatare	5,939,912	10,307,391
11.Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	45,933,233	35,517,143
12.Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	41,575,734	32,254,493
13.Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de immobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	0	0

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
A		
14. Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	0	0
16. Rezultatul activității curente înainte de impozitare		
- Profit	2,007,791	3,707,918
- Pierdere	0	0
VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXTRAORDINARE		
17. Venituri extraordinare	0	0
18. Cheltuieli extraordinare	0	0
19. Rezultatul activității extraordinare înainte de impozitare		
- Profit	0	0
- Pierdere	0	0
20. Impozitul pe profit	635,135	755,919
21. Rezultatul entităților integrate		
- Profit	1,372,646	2,951,999
- Pierdere	0	0
22. Rezultatul entităților puse în echivalentă		
- Profit	0	0
- Pierdere	0	0

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
A		
23.Rezultatul exercițiului financiar (a absamblului consolidat)		
- Profit	1,372,656	2,951,999
- Pierdere	0	0
24.Rezultatul grupului		
- Profitul grupului	1,372,646	2,922,221
- Pierdere grupului	0	0
25.Rezultatul aferent participațiilor intereselor care nu controlează		
- Profitul aferent participațiilor intereselor care nu controlează	10	29778
- Pierdere aferent participațiilor intereselor care nu controlează	0	0

ADMINISTRATOR,

Lese Flaviu Teofil

Director general

Semnatura



ÎNTOCMIT

Sandu Crinuta Lenuta

Director executiv

Semnatura

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE CONSOLIDAT

incheiata la data de 31 decembrie 2016 - exemplu metoda indirecta

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2015	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016
Rezultatul net	01	1,372,656	2,951,999
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare		0	0
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02	4,536,009	3,262,649
+ cheltuieli cu amortizarea	03	429,070	704,842
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04	-580,616	0
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	0	0
± alte ajustări	06	0	-6,384,078
Sub-total (rd.01 la 06)	07	5,757,119	535,412
Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare		0	0
±titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08	0	0

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2015	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016
± creanțe privind instituțiile de credit	09	6,236,604	-3,154,436
± creanțe privind clientela	10	13,036,248	1,443,773
± creanțe atașate	11	0	28,030
± alte active aferente activității de exploatare	12	-209,210	-242,373
± datorii privind instituțiile de credit	13	-2,525,209	-1,785,985
± datorii privind clientela	14	-17,796,031	-5,383,539
± datorii atașate	15	0	-3,548,735
± alte datorii aferente activității de exploatare	16	652,794	-8,917,684
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17	-713,720	-327,903
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18	4,438,595	-21,353,440
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19	0	-125,000
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20	0	0
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21	0	0

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2015	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22	-125,000	-5,100,000
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23	0	0
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24	22,935	489
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25	-2,435,882	0
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26	0	0
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27	0	0
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28	42,862	0
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	29		
(rd.19 la 28)		-2,495,085	-5,224,511

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2015	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		0	
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30	0	0
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31	0	-472,625
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	1,232,240	1,378,310
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33	0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34	0	0
- plăți în numerar reprezentând dividende	35	-44,108	-477,783
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36	-29,316,413	-1,138,753
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37	38,027,789	31,759,400
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	38		
(rd.30 la 37)		9,899,508	31,048,549

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2015	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016
Numerar la începutul perioadei	39	355,413	12,258,450
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	4,438,595	-21,353,440
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-2,495,085	-5,224,511
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	9,899,508	31,048,549
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43	0	38,079
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44	12,198,431	16,767,127

ADMINISTRATOR,

Lese Flaviu Teofil

Director general

Semnatura



ÎNTOCMIT

Sandu Crinuta Lenuta

Director executiv

Semnatura

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII CONSOLIDATA

la data de 31 decembrie 2016 - exemplu

		Capital subscris	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve legale	Rezerve din consolidare
Sold la 01.01.2016		25,543,670	0	3,982,073	1,010,204	0
Creșteri	Total, din care:	4,550,900	198,860	0	814,795	5,374,490
	Majorare capital social	4,550,900	198,860	0	0	5,374,490
	Din profit	0	0	0	814,795	0
	Actiuni proprii	0	0	0	0	0
	Rezerve legale	0	0	0	0	0
	Activitate 2016	0	0	0	0	0
	Din consolidare	0	0	0	0	0
Reduceri	Total, din care:	3,925,330	97,441	3,982,073	619,510	5,374,490
	Reducere capital social	3,925,330	0	0	0	0
	Reducere ro	0	0	0	619,510	0
	Actiuni proprii	0	0	0	0	0
	Reclasificare consolidare	0	0	0	0	0
	Repartizare profit	0	0	0	0	0
	Cota parte (consolidare)	0	0	3,982,073	0	2,814,240
	Interese care nu controlează	0	97,441	0	0	2,560,250
Sold la 31.12.2016		26,169,240	101,419	0	1,205,489	0

		Alte rezerve	Rezultatul reportat	Rezultatul exercițiului financiar	Repartizare a profitului	Total
Sold la 01.01.2016		-3,716	0	1,366,486	100,004	31,998,721
Creșteri	Total, din care:	-592,018	-5,017,058	2,951,999	182,359	8,464,327
	Majorare capital social	0	-6,383,544	0	0	3,740,706
	Din profit	0	1,366,486	0	0	2,181,281
	Actiuni proprii	-922,768	0	0	0	-922,768
	Rezerve legale	331,520	0	0	0	331,520
	Activitate 2016	0	0	2,951,999	182,359	3,134,358
	Din consolidare	-770	0	0	0	-770
	Total, din care:	-766,912	-1,817,607	1,396,264	282,363	13,092,952
Reduceri	Reducere capital social	0	0	0	100,004	4,025,334
	Reducere ro	0	0	0	0	619,510
	Actiuni proprii	-3,755	0	0	0	-3,755
	Reclasificare consolidare	-922,767	0	0	182,359	-740,408
	Repartizare profit	0	1,366,486	1,366,486	0	2,732,972
	Cota parte (consolidare	0	0	0	0	6,796,313
	Interese care nu controlează	159,610	-3,184,093	29,778	0	-337,014
Sold la 31.12.2016		171,178	-3,199,451	2,922,221	0	27,370,096

**ADMINISTRATOR,
Lese Flaviu Teofil**

Director general

Semnatura



**ÎNTOCMIT
Sandu Crinuta Lenuta**

Director executiv

Semnatura

