

# **SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE**

**incheiat la data de 31 decembrie 2017**

ACTIV	Cod	Exercitiul financiar	
	pozitie	precedent	incheiat
A	B	1	2
<b>1.Casa și alte valori</b>	<b>010</b>	<b>341,809</b>	<b>371,436</b>
<b>2.Efecte publice și titluri acceptate pentru refinantare la banci centrale</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.Creanțe asupra instituțiilor de credit ( 033+036)</b>	<b>030</b>	<b>16,425,318</b>	<b>15,286,238</b>
<b>4.Creanțe asupra clientelei</b>	<b>040</b>	<b>109,636,100</b>	<b>114,694,493</b>
<b>5.Obligatiuni si alte titluri cu venit fix (053+056)</b>	<b>050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.Acțiuni si alte titluri cu venit variabil</b>	<b>060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7.Participații</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.Părți în cadrul societăților comerciale legate, care:</b>	<b>080</b>	<b>400</b>	<b>100</b>
<b>9.Titluri puse în echivalentă</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.Imobilizări necorporale</b>	<b>090</b>	<b>326,166</b>	<b>124,525</b>
<b>11.Imobilizări corporale</b>	<b>100</b>	<b>9,768,989</b>	<b>16,495,529</b>
<b>12.Capital subscris nevărsat</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.Acțiuni și părți proprii</b>		<b>922,769</b>	<b>983,668</b>
<b>14.Alte active</b>	<b>120</b>	<b>23,152,428</b>	<b>23,445,256</b>
<b>15.Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate</b>	<b>130</b>	<b>2,906,299</b>	<b>2,420,409</b>
<b>16.Diferente de achizitie ( fond comercial)</b>		<b>2,435,510</b>	<b>2,435,510</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>165,915,788</b>	<b>176,257,164</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI  
FINANCIARE**

**incheiat la data de 31 decembrie 2017**

<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>Cod</b>	<b>Exercitiul financiar</b>	
	<b>pozitie</b>	<b>precedent</b>	<b>încheiat</b>
	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>1.Datorii privind instituțiile de credit</b>	<b>300</b>	<b>11,806,886</b>	<b>8,431,144</b>
<b>2.Datorii privind clientela</b>	<b>310</b>	<b>75,494,510</b>	<b>106,413,125</b>
<b>3.Datorii constituite prin titluri</b>	<b>320</b>	<b>372,294</b>	<b>53,500</b>
<b>4.Alte pasive</b>	<b>330</b>	<b>49,478,402</b>	<b>24,519,509</b>
<b>5.Venituri înregistrate în avans si datorii angajate</b>	<b>340</b>	<b>1,730,614</b>	<b>2,109,187</b>
<b>6.Diferente de achizitie ( fond comercial negativ)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7.Provizioane pentru riscuri și cheltuieli</b>	<b>350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.Rezerva generală pentru ricol de credit</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9.Datorii subordonate</b>	<b>360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.Capital social subscris</b>	<b>370</b>	<b>26,169,240</b>	<b>28,280,960</b>
<b>11.Prime de capital</b>	<b>380</b>	<b>101,419</b>	<b>101,419</b>
<b>12.Rezerve consolidate</b>	<b>390</b>	<b>1,039,653</b>	<b>4,276,083</b>
- rezervele legale societății - mamă		<b>1,205,489</b>	<b>1,296,813</b>
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare globală		<b>-165,836</b>	<b>2,979,270</b>
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare proporțională		<b>0</b>	<b>0</b>
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților puse în echivalență		<b>0</b>	<b>0</b>

<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>Cod</b>	<b>Exercitiul financiar</b>	
	<b>pozitie</b>	<b>precedent</b>	<b>încheiat</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>13.Diferențe din reevaluare</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>3,502,270</b>
<b>14.Rezerve din conversie</b>			
<b>15.Rezultatul reportat (+,-)</b>		<b>-3,199,451</b>	<b>-3,222,440</b>
<b>16.Rezultatul consolidat al exercitiului exercitiului financiar (+,-)</b>		<b>2,922,221</b>	<b>1,792,407</b>
<b>- rezultatele societății - mamă</b>		<b>2,877,845</b>	<b>1,687,245</b>
<b>- cota parte rezultaul aferent entităților consolidate prin integrare globală</b>		<b>44,376</b>	<b>105,163</b>
<b>- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare proporțională</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților puse în echivalență</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Interese care nu controleaza</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>165,915,788</b>	<b>176,257,164</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA A  
REZULTATULUI GLOBAL  
la data de 31 decembrie 2017**

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
<b>VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE BANCARĂ</b>		
<b>1.Dobânzi de primit si venituri asimilate</b>	<b>13,820,703</b>	<b>14,100,979</b>
<b>2.Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate</b>	<b>264,784</b>	<b>226,865</b>
<b>3.Venituri privind titlurile</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.Venituri din comisioane</b>	<b>11,134,187</b>	<b>11,809,681</b>
<b>5.Cheltuieli cu comisioane</b>	<b>253,129</b>	<b>657,331</b>
<b>6.Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare</b>	<b>661,956</b>	<b>426,504</b>
<b>ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE</b>		
<b>7.Alte venituri din exploatare</b>	<b>2,587,934</b>	<b>2,731,955</b>
<b>8.Cheltuieli administrative generale</b>	<b>9,704,066</b>	<b>11,445,603</b>
<b>9.Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale</b>	<b>704,842</b>	<b>886,623</b>
<b>10.Alte cheltuieli de exploatare</b>	<b>10,307,391</b>	<b>11,202,014</b>
<b>11.Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente</b>	<b>35,517,143</b>	<b>26,450,908</b>
<b>12.Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente</b>	<b>32,254,493</b>	<b>23,934,044</b>

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
<b>A</b>		
<b>13.Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14.Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16.Rezultatul activității curente înainte de impozitare</b>		
<b>- Profit</b>	<b>3,707,918</b>	<b>2,133,819</b>
<b>- Pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXTRAORDINARE</b>		
<b>17.Venituri extraordinare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18.Cheltuieli extraordinare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19.Rezultatul activitatii extraordinare înainte de impozitare</b>		
<b>- Profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>- Pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
	1	2
<b>A</b>		
<b>20.Impozitul pe profit</b>	<b>755,919</b>	<b>341,412</b>
<b>21.Rezultatul entităților integrate</b>		
<b>- Profit</b>	<b>2,951,999</b>	<b>1,792,407</b>
<b>- Pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22.Rezultatul entităților puse în echivalentă</b>		
<b>- Profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>- Pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23.Rezultatul exercițiului financiar ( a absamblului consolidat)</b>		
<b>- Profit</b>	<b>2,951,999</b>	<b>1,792,407</b>
<b>- Pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24.Rezultatul grupului</b>		
<b>- Profitul grupului</b>	<b>2,922,221</b>	<b>1,687,244</b>
<b>- Pierdere grupului</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>25.Rezultatul aferent participațiilor intereselor care nu controlează</b>		
<b>- Profitul aferent participațiilor intereselor care nu controlează</b>	<b>29,778</b>	<b>105,163</b>
<b>- Pierdere aferent participațiilor intereselor care nu controlează</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**SITUATIA FLUXURILOR DE  
TREZORERIE CONSOLIDAT  
incheiata la data de 31 decembrie 2017  
- exemplu metoda indirecta -**

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2017
<b>Rezultatul net</b>	<b>01</b>	<b>2,951,999</b>	<b>1,792,407</b>
<b>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor</b>	<b>02</b>	<b>3,262,649</b>	<b>2,516,864</b>
<b>+ cheltuieli cu amortizarea</b>	<b>03</b>	<b>704,842</b>	<b>886,623</b>
<b>± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie</b>	<b>04</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare</b>	<b>05</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>± alte ajustări</b>	<b>06</b>	<b>-6,384,078</b>	<b>-7,870,981</b>
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	<b>07</b>	<b>535,412</b>	<b>-2,675,087</b>
<b>Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>± titluri care nu au caracter de imobilizări financ</b>	<b>08</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2017
± creanțe privind instituțiile de credit	09	-3,154,436	1,139,080
± creanțe privind clientela	10	1,443,773	-5,058,393
± creanțe atașate	11	28,030	-292,828
± alte active aferente activității de exploatare	12	-242,373	485,890
± datorii privind instituțiile de credit	13	-1,785,985	-3,375,742
± datorii privind clientela	14	-5,383,539	30,918,615
± datorii atașate	15	-3,548,735	378,573
± alte datorii aferente activității de exploatare	16	-8,917,684	-24,958,893
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17	-327,903	-382,416
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	18		
(rd.07 la 17)		-21,353,440	-3,821,201
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19	-125,000	0
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20	0	0

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2017
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21	0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de immobilizări financiare	22	-5,100,000	0
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de immobilizări financiare	23	0	300
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24	489	47,805
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25	0	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 inv.	28	0	0

Denumirea indicatorului	Nr.	Exercitiul financiar	
		FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2017
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29	-5,224,511	47,805
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			
+ 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	-472,625	0
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	1,378,310	830
- 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	-477,783	-451,241
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36	-1,138,753	-48,416,150
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37	31,759,400	51,479,229

<b>Denumirea indicatorului</b>	<b>Nr.</b>	<b>Exercitiul financiar</b>	
	<b>rd.</b>	<b>FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2016</b>	<b>FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2017</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>38</b>		
<b>(rd.30 la 37)</b>		<b>31,048,549</b>	<b>2,612,668</b>
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b>39</b>	<b>12,258,450</b>	<b>16,767,127</b>
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)</b>	<b>40</b>	<b>-21,353,440</b>	<b>-3,821,201</b>
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)</b>	<b>41</b>	<b>-5,224,511</b>	<b>47,805</b>
<b>± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)</b>	<b>42</b>	<b>31,048,549</b>	<b>2,612,668</b>
<b>± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului</b>	<b>43</b>	<b>38,079</b>	<b>51,275</b>
<b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>44</b>		
<b>(rd.39 la 43)</b>		<b>16,767,127</b>	<b>15,657,674</b>

**SITUATIA MODIFICARILOR  
CAPITALURILOR PROPRII  
CONSOLIDATĂ  
la data de 31 decembrie 2017**



		Capital subscris	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve legale	Rezerve din consolidare
<b>Sold la 01.01.2017</b>		<b>26,169,240</b>	<b>101,419</b>	<b>0</b>	<b>1,205,489</b>	<b>-165,836</b>
<b>Creșteri</b>	<b>Total, din care:</b>	<b>3,848,420</b>	<b>0</b>	<b>3,502,270</b>	<b>91,324</b>	<b>3,145,105</b>
	<b>Majorare capital social</b>	<b>3,848,420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
	<b>Din profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91,324</b>	<b>0</b>
	<b>Actiuni proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Rezerve legale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Activitate 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,502,270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Din consolidare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,145,105</b>
<b>Reduceri</b>	<b>Total, din care:</b>	<b>1,736,700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Reducere capital social</b>	<b>1,736,700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Reducere ro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Actiuni proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Reclasificare consolidare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Repartizare profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Cota parte (consolidare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Interese care nu controlează</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sold la 31.12.2017</b>		<b>28,280,960</b>	<b>101,419</b>	<b>3,502,270</b>	<b>1,296,813</b>	<b>2,979,269</b>

		Alte rezerve	Rezultatul reportat	Rezultatul exercițiului financiar	Repartizarea profitului	Total
<b>Sold la 01.01.2017</b>		<b>0</b>	<b>-3,199,451</b>	<b>2,922,221</b>	<b>0</b>	<b>27,033,082</b>
<b>Creșteri</b>	<b>Total, din care:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,792,408</b>	<b>2,922,221</b>	<b>15,301,748</b>
	<b>Majorare capital social</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,848,420</b>
	<b>Din profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,687,245</b>	<b>2,877,845</b>	<b>4,656,414</b>
	<b>Actiuni proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Rezerve legale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Activitate 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,502,270</b>
	<b>Din consolidare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105,163</b>	<b>44,376</b>	<b>3,294,644</b>
<b>Reduceri</b>	<b>Total, din care:</b>	<b>0</b>	<b>22,989</b>	<b>2,922,221</b>	<b>2,922,221</b>	<b>7,604,131</b>
	<b>Reducere capital social</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,736,700</b>
	<b>Reducere ro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,877,845</b>	<b>2,877,845</b>	<b>5,755,690</b>
	<b>Actiuni proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Reclasificare consolidare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Repartizare profit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Cota parte (consolidare)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Interese care nu controlează</b>	<b>0</b>	<b>22,989</b>	<b>44,376</b>	<b>44,376</b>	<b>111,741</b>
	<b>Sold la 31.12.2017</b>	<b>0</b>	<b>-3,222,440</b>	<b>1,792,408</b>	<b>0</b>	<b>34,730,699</b>