

Judetul 2  
 Județul Arad  
 Persoana juridică SIF Banat-Crișana  
 Adresa loc. Arad, sector  
 str. Calea Victoriei, nr. 35A  
 bl. ,ap. ,sc.  
 Telefon 0257-304426 Fax 0257-270073  
 Numărul din Registrul Comerțului J02/1898/1992

Tip situație financiară SI  
 Forma de proprietate 34  
**Societate comerciala pe actiuni**  
 Activitatea preponderentă  
 (denumire clasa CAEN)  
**Alte intermediari financiare**  
 Cod clasa CAEN 6499  
 Cod unic de înregistrare 2761040

**Bilant - preliminar**  
**la data de 31 decembrie 2014**

	Nr rd.	Sold	
		01.01.2014	31.12.2014
lei			
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
<b>I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>			
1. cheltuieli de constituire	01		
2. cheltuieli de dezvoltare	02		
3. concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	03	7.142	15.491
4. fondul comercial	04		
5. avansuri și imobilizări necorporale în curs de execuție	05		
<b>TOTAL: (rd. 01 la 05)</b>	<b>06</b>	<b>7.142</b>	<b>15.491</b>
<b>II. IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>			
1. terenuri și construcții	07	4.538.284	4.391.243
2. instalații tehnice și masini	08	241.426	177.749
3. alte instalații, utilaje și mobilier	09	54.957	55.581
4. avansuri și imobilizări corporale în curs	10	0	0
<b>TOTAL: (rd. 07 la 10)</b>	<b>11</b>	<b>4.834.667</b>	<b>4.624.573</b>
<b>III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
1. acțiuni deținute la entități afiliate	12		
2. împrumuturi acordate entităților afiliate	13		
3. interese de participare	14		
4. împrumuturi acordate entităților de care compania este legată prin interese de participare	15		
5. titluri și alte instrumente financiare deținute ca imobilizări	16	992.652.771	991.879.067
6. alte creanțe	17	8.973	
<b>TOTAL: (rd. 12 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>992.661.744</b>	<b>991.879.067</b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL (rd.06+11+18)</b>	<b>19</b>	<b>997.503.553</b>	<b>996.519.131</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I.STOCURI</b>			
1. materiale consumabile	20	2.434	2.239
2. servicii în curs de execuție	21		
3. avansuri pentru cumpărări de stocuri	22	0	0
<b>TOTAL: (rd. 20 la 22)</b>	<b>23</b>	<b>2.434</b>	<b>2.239</b>
<b>II.CREANȚE</b>			
1. creanțe comerciale	24	2.746.927	17.897.403
2. sume de încasat de la entitățile afiliate	25		
3. sume de încasat din interese de participare	26		
4. alte creanțe	27	1.603.823	1.674.001
5. creanțe privind capitalul subscris și nevărsat	28		
<b>TOTAL: (rd. 24 la 28)</b>	<b>29</b>	<b>4.350.750</b>	<b>19.571.404</b>
<b>III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
1. acțiuni deținute la entitățile afiliate	30		
2. alte investiții financiare pe termen scurt	31	105.901.521	216.047.038
<b>TOTAL: (rd. 30 + 31)</b>	<b>32</b>	<b>105.901.521</b>	<b>216.047.038</b>
<b>IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI</b>	<b>33</b>	<b>2.331.048</b>	<b>565.144</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+32+33)</b>	<b>34</b>	<b>112.585.753</b>	<b>236.185.825</b>
<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>35</b>	<b>134.869</b>	<b>182.711</b>
<b>D. DATĂRII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE UN AN</b>			
1. împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	36		
2. sume datorate instituțiilor de credit	37		
3. avansuri încasate în contul clienților	38		
4. datorii comerciale	39	186.697	124.011
5. efecte de comerț de plătit	40		
6. sume datorate entităților afiliate	41		

	Nr rd.	Sold	
		01.01.2014	31.12.2014
7. sume datorate privind interesele de participare	42		
8. alte datorii, inclusiv datorii fiscale și alte datorii pentru asigurările sociale	43	33.967.183	15.671.236
<b>TOTAL: (rd. 36 la 43)</b>	<b>44</b>	<b>34.153.880</b>	<b>15.795.247</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 34+35-44-60.2)</b>	<b>45</b>	<b>78.566.742</b>	<b>220.396.537</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19+45)</b>	<b>46</b>	<b>1.076.070.295</b>	<b>1.216.915.668</b>
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN</b>			
1. împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	47		
2. sume datorate instituțiilor de credit	48		
3. avansuri încasate în contul clienților	49		
4. datorii comerciale	50		
5. efecte de comerț de plătit	51		
6. sume datorate entităților afiliate	52		
7. sume datorate privind interesele de participare	53		
8. alte datorii, inclusiv datorii fiscale și alte datorii pentru asigurările sociale	54		
<b>TOTAL: (rd. 47 la 54)</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H. PROVIZIOANE</b>			
1. provizioane pentru pensii și alte obligații similare	56		
2. provizioane pentru impozite	57	47.667.668	49.951.951
3. alte provizioane	58	0	0
<b>TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 56+57+58)</b>	<b>59</b>	<b>47.667.668</b>	<b>49.951.951</b>
<b>I. VENITURI ÎN AVANS (rd.60.1+60.2+60.3) din care:</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>176.752</b>
1. subvenții pentru investiții	60.1	0	0
2. venituri înregistrate în avans	60.2	0	176.752
3. fond comercial negativ	60.3		
<b>J. CAPITAL ȘI REZERVE</b>			
<b>I. CAPITAL (rd. 62 la 63) din care:</b>	<b>61</b>	<b>54.884.927</b>	<b>54.884.927</b>
1. capital subscris nevărsat	62		
2. capital subscris vărsat	63	54.884.927	54.884.927
<b>II. PRIME DE CAPITAL</b>	<b>64</b>		
<b>III. REZERVE DIN REEVALUARE</b>			
Sold C	65	4.802.152	4.799.772
Sold D	66		
<b>IV. REZERVE (rd. 68-69+70+71+72+73+74)</b>	<b>67</b>	<b>883.134.183</b>	<b>966.599.922</b>
1. rezerve legale	68	10.976.985	10.976.985
2. rezerve constituite din ajustările pentru pierderi de valoare a imobilizărilor financiare Sold D	69	108.676.608	78.469.117
3. rezerve statutare sau contractuale	70		
4. rezerve din valoare titlurilor/acțiunilor dobândite cu titlu gratuit	71	434.323.516	397.426.366
5. rezerve din reevaluarea la valoarea justă	72		
6. rezerve reprezentând surplus realizat din rezerve din reevaluare	73	881.460	884.293
7. alte rezerve	74	545.628.830	635.781.395
Acțiuni proprii	75		
Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	76		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	77		
<b>V. REZULTATUL REPORTAT</b>			
Sold C	78	5.437.415	6.506.232
Sold D	79	0	0
<b>VI. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR</b>			
Sold C	80	80.143.950	134.172.864
Sold D	81		
Repartizarea profitului	82		
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b> (rd. 61+64+65-66+67-75+76-77+78-79+80-81-82)	<b>83</b>	<b>1.028.402.627</b>	<b>1.166.963.717</b>

Vicepreședinte CA  
Ștefan Dumitru




Director economic  
Ștefan Doba



Judetul 2  
 Județul Arad  
 Persoana juridică SIF Banat-Crișana  
 Adresa loc. Arad, sector  
 str. Calea Victoriei, nr. 35A  
 bl. ,ap. ,sc.  
 Telefon 0257-304426 Fax 0257-270073  
 Numărul din Registrul Comerțului J02/1898/1992

Tip situație financiară SI  
 Forma de proprietate 34  
**Societate comerciala pe actiuni**  
 Activitatea preponderentă  
 (denumire clasa CAEN)  
**Alte intermediari financiare**  
 Cod clasa CAEN 6499  
 Cod unic de înregistrare 2761040

**Contul de profit si pierdere - preliminar  
 la data de 31 decembrie 2014**

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar	
		2013	2014
lei			
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ-</b>			
<b>TOTAL (rd. 02 la 11)</b>	<b>01</b>	<b>142.094.475</b>	<b>255.500.156</b>
1. Venituri din imobilizări financiare	02	18.339.692	14.154.508
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt	03	213.365	34.573
3. Venituri din creanțe imobilizate	04		
4. Venituri din investiții financiare cedate	05	98.974.344	230.765.357
5. Venituri din lucrări executate și servicii prestate	06		
6. Venituri din provizioane, creanțe reactivate și debitori	07	9.307.046	1.422.513
7. Venituri din diferențe de curs valutar	08	7.035.664	1.285.516
8. Venituri din dobânzi	09	6.489.121	6.506.501
9. Venituri din producția imobilizată	10		
10. Alte venituri din activitatea curentă	11	1.735.243	1.331.188
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ-</b>			
<b>TOTAL (rd. 13 la 20)</b>	<b>12</b>	<b>51.147.824</b>	<b>94.685.929</b>
11. Pierderi aferente creanțelor legate de participații	13		
12. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate	14	16.301.174	61.833.926
13. Cheltuieli din diferențe de curs valutar	15	5.590.787	1.201.974
14. Cheltuieli privind dobânzile	16	0	0
15. Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	17	3.289.654	3.512.744
16. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	18	55.298	18.882
17. Amortizări, provizioane, pierderi din creanțe și debitori diverși	19	6.749.375	1.438.714
18. Alte cheltuieli din activitatea curenta (rd.21+22+23+26+27)	20	19.161.536	26.679.689
a. Cheltuieli cu materiale	21	192.490	207.459
b. Cheltuieli privind energia si apa	22	177.786	153.297
c. Cheltuieli cu personalul din care: (rd. 24+25)	23	15.937.857	8.551.741
c1. salarii	24	13.319.573	6.987.358
c2. cheltuieli privind asigurările și protecția socială	25	2.618.284	1.564.383
d. Cheltuieli privind prestațiile externe	26	2.639.540	17.584.408
e. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	27	213.863	182.784
<b>C. REZULTATUL CURENT</b>			
- profit (rd. 01-12)	<b>28</b>	<b>90.946.651</b>	<b>160.814.227</b>
- pierdere (rd. 12-01)	<b>29</b>		
<b>D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ</b>	<b>30</b>		
<b>E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ</b>	<b>31</b>		
<b>F. REZULTATUL EXTRAORDINAR</b>			
- profit (rd. 30-31)	<b>32</b>		
- pierdere (rd. 31-30)	<b>33</b>		
19. TOTAL VENITURI (rd. 01+30)	34	142.094.475	255.500.156

20. TOTAL CHELTUIELI (rd. 12+31)	35	51.147.824	94.685.929
<b>G. REZULTATUL BRUT</b>			
- profit (rd. 34-35)	36	90.946.651	160.814.227
- pierdere (rd. 35-34)	37		
21. IMPOZIT PE PROFIT			
- cheltuieli cu impozitul pe profit	38	10.802.701	26.641.363
22. Alte cheltuieli cu impozite care nu apar în elementele de mai sus	39		
<b>H. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR</b>			
- profit (rd. 36-38-39)	40	80.143.950	134.172.864
- pierdere (rd. 37+38+39) sau (rd. 38+39-36)	41		

Vicepreședinte CA  
Ștefan Dumitru



Director economic  
Ștefan Doba