

JUDETUL ARAD
 PERSOANA JURIDICA SIF Banat-Crisana
 ADRESA loc ARAD, sector
 str. Calea Victoriei, nr. 35A
 bl. ,ap. ,sc.
 TELEFONUL 0257-304426 FAXUL 0257-270073
 NUMĂRUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J02/1898/1992

TIP SITUATIE FINANCIARA SI
 FORMA DE PROPRIETATE 34
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA
 (denumire grupa CAEN)
 Alte tipuri de intermediari financiari
 COD GRUPĂ CAEN 6499
 COD DE INREGISTRARE
 FISCALA RO 2761040

Bilant preliminar
la data de 31 decembrie 2010

lei

A	Nr rd.	Sold	
		01.01.2010	31.12.2010
B		1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01		
2. cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02		
3. concesiuni, brevete, licente, mărci comerciale drepturi si valori similare si alte imobilizari necorporale (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	21,131	49,263
4. fondul comercial (ct. 2071-2807-2907)	04		
5. avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (ct. 233+234-2933)	05	0	0
TOTAL: (rd. 01 la 05)	06	21,131	49,263
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07	5,464,454	5,376,484
2. instalatii tehnice si masini (ct. 213-2813-2913)	08	478,796	350,959
3. alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214-2814-2914)	09	92,818	94,381
4. avansuri si imobilizari corporale in curs (ct. 231+232-2931)	10	0	73,901
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	6,036,068	5,895,725
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	12		
2. imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13		
3. interese de participare (ct. 263-2963)	14		
4. imprumuturi acordate entitatilor de care compania este legata prin interese de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		
5. titluri si alte instrumente financiare detinute ca imobilizari (ct. 262+264+265-2962-2964)	16	487,806,342	538,642,535
6. alte creante (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	183,847	0
TOTAL: (rd. 12 la 17)	18	487,990,189	538,642,535
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL (rd.06+11+18)	19	494,047,388	544,587,523
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I.STOCURI			
1. materiale consumabile (ct. 302+303+308+351-392-395)	20	3,237	3,237
2. lucrari si servicii in curs de executie (ct.332-394)	21		
3. avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22	0	0
TOTAL: (rd. 20 la 22)	23	3,237	3,237
II.CREANȚE			
1. creanțe comerciale* (ct.2675*+2676*+2678*+2679*-2966*-2969*+ 4092+411+413+418-491)	24	127,606,297	92,885,553
2. sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511+4518-4951)	25		
3. sume de încasat din interese de participare (ct. 4521+4528-4952)	26		
4. alte creante			

(ct.425+4282+431+437+4382+441+4424 +4428+444+445+446+447+4482+4582 +461+473-496+5187)	27	3,358,047	1,354,258
5. creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	130,964,344	94,239,811
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501-591)	30		
2. alte investiții financiare pe termen scurt (ct.5031+5032+505+5061+5062+5071+5072+5081 +5082+5088+5089-593-595-596-597-598 +5113+5114)	31	3,743,173	16,394,070
TOTAL: (rd. 30 la 31)	32	3,743,173	16,394,070
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct. 5112+5121+5122+5123+5124+5125 +5311+5314+5321+5322+5323+5328 +5411+5412+542)	33	331,436	561,110
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+32+33)	34	135,042,190	111,198,228
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	35	161,935	179,136
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE UN AN			
1. imprumuturi din emisiuni de obligatiuni (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	36		
2. sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682 +5191+5192+5198)	37		
3. avansuri incasate in contul clientilor (ct. 419)	38		
4. datorii comerciale (ct. 401+404+408)	39	58,735	160,698
5. efecte de comert de platit (ct. 403+405)	40		
6. sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511+4518)	41		
7. sume datorate privind interesele de participare (ct. 1662+1686+2692+2693+4521+4528)	42		
8. alte datorii, inclusiv datorii fiscale si alte datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2698+421+423 +424+426+427+4281+431+437+4381+ 441+4423+4428+444+446+447+4481+ 4551+4558+456+457+4581+462+473+509 +5186+5193+5194+5195+5196+5197)	43	67,518,443	62,851,657
TOTAL: (rd. 36 la 43)	44	67,577,178	63,012,355
E. ACTIVE CIRCULANTE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 34+35-44-60.2)	45	67,302,239	48,040,301
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19+45-60.1)	46	561,349,564	592,627,775
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. imprumuturi din emisiuni de obligatiuni (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	47		
2. sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682 +5191+5192+5198)	48		
3. avansuri incasate in contul clientilor (ct. 419)	49		
4. datorii comerciale (ct. 401+404+408)	50		
5. efecte de comert de platit (ct. 403+405)	51		
6. sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511+4518)	52		
7. sume datorate privind interesele de participare (ct. 1662+1686+2692+2693+4521+4528)	53		
8. alte datorii, inclusiv datorii fiscale si alte datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2698+421+423 +424+426+427+4281+431+437+4381+			

441+4423+4428+444+446+447+4481+ 4551+4558+456+457+4581+462+473+509 +5186+5193+5194+5195+5196+5197)	54	5,078,110	
TOTAL: (rd. 47 la 54)	55	5,078,110	0
H. PROVIZIOANE			
1. provizioane pentru pensii si alte obligatii similare (ct. 1515)	56		
2. provizioane pentru impozite (ct. 1516)	57	51,826,188	51,634,011
3. alte provizioane (ct. 1511+1512+1513+1514+1518)	58	4,242,000	2,447,000
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 56+57+58)	59	56,068,188	54,081,011
I. VENITURI IN AVANS (rd. 60.1+60.2) din care:			
1. subventii pentru investitii (ct. 131)	60.1	63	49
2. venituri inregistrate in avans (ct. 472)	60.2	324,708	324,708
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 62+63) din care:			
- capital subscris nevarsat (ct. 1011)	62		
- capital subscris varsat (ct. 1012)	63	54,884,927	54,884,927
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)			
64			
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)			
Sold C	65	5,236,283	5,153,919
Sold D	66		
IV. REZERVE (rd. 68-69+70+71+72+73+74-75)			
1. rezerve legale (ct. 1061)	68	10,976,985	10,976,985
2. rezerve constituite din ajustarile pentru pierderi de valoare a imobilizarilor financiare (ct. 1062 sold D)	69	112,544,556	108,844,049
3. rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	70		
4. rezerve din valoare titlurilor/acțiunilor dobândite cu titlu gratuit (ct. 1065)	71	127,983,222	127,056,671
5. rezerve din reevaluarea la valoarea justă (ct. 1066)	72		
6. rezerve reprezentând surplus realizat din rezerve din reevaluare (ct. 1067)	73	331,872	429,925
7. alte rezerve (ct. 1068)	74	404,533,259	489,276,456
8. acțiuni proprii (109)	75		
V. REZULTATUL REPORTAT (ct. 117)			
Sold C	76		
Sold D	77	103,384,386	103,384,386
VI. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
Sold C	78	112,185,660	62,996,316
Sold D	79		
Repartizarea profitului (ct. 129)	80		
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 61+64+65-66+67+76-77+78-79-80)	81	500,203,266	538,546,764

Presedinte-Director general
Ioan Cuzman

Director economic
Stefan Doba

JUDETUL ARAD
 PERSOANA JURIDICA SIF Banat-Crisana
 ADRESA loc ARAD, sector
 str. Calea Victoriei, nr. 35A
 bl. ,ap. ,sc.
 TELEFONUL 0257-304426 FAXUL 0257-270073
 NUMĂRUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J02/1898/1992

TIP SITUATIE FINANCIARA SI
 FORMA DE PROPRIETATE 34
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA
 (denumire grupa CAEN)
 Alte tipuri de intermediari financiare
 COD GRUPĂ CAEN 6499
 COD DE INREGISTRARE
 FISCALA RO 2761040

**Contul de profit si pierdere preliminar
 la data de 31 decembrie 2010**

lei

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar	
		2009	2010
A	B	1	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA-TOTAL (rd. 02 la 11)	01	180,532,088	113,511,635
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	02	90,414,635	51,891,144
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	03		
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	04		
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 758+764)	05	62,056,894	33,441,654
5. Venituri din lucrari executate si servicii prestate (ct. 704)	06		
6. Venituri din provizioane, creante reactivate si debitori (ct. 754+781+786)	07	15,795,863	17,041,212
7. Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	08	1,188,935	2,786,710
8. Venituri din dobanzi (ct. 766)	09	9,966,533	7,693,136
9. Venituri din productia imobilizata (ct. 721+722)	10		
10. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 705+706+708+741+758+767+768)	11	1,109,228	657,779
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA-TOTAL (rd. 13 la 20)	12	62,094,307	48,310,204
11. Pierderi aferente creantelor legate de participatii (ct. 663)	13		
12. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 658+664)	14	43,598,125	25,665,672
13. Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	15	1,204,071	2,008,433
14. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	16	0	0
15. Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (ct. 622)	17	1,888,724	2,337,960
16. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	18	33,436	44,362
17. Amortizari, provizioane, pierderi din creante si debitori diversi (ct. 654+681+686)	19	5,986,417	3,147,922
18. Alte cheltuieli din activitatea curenta (rd. 21+22+23+26+27)	20	9,383,534	15,105,855
a. Cheltuieli cu materiale (ct. 602+603+604)	21	195,836	264,807
b. Cheltuieli privind energia si apa (ct. 605)	22	126,485	177,944
c. Cheltuieli cu personalul din care: (rd. 24+25)	23	7,218,312	12,420,824
c1. salarii (ct. 621+641+642)	24	5,600,761	10,337,777
c2. cheltuieli privind asigurările si protectia sociala (ct. 645)	25	1,617,551	2,083,047
d. Cheltuieli privind prestatiile externe (ct. 611+612+613+614+623+624+625+626+628+658+667+668)	26	1,703,112	2,069,068
e. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	27	139,789	173,212
C. REZULTATUL CURENT			

- profit (rd. 01-12)	28	118,437,781	65,201,431
- pierdere (rd. 12-01)	29		
D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 771)	30		
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 671)	31		
F. REZULTATUL EXTRAORDINAR			
- profit (rd. 30-31)	32		
- pierdere (rd. 31-30)	33		
19. TOTAL VENITURI (rd. 01+30)	34	180,532,088	113,511,635
20. TOTAL CHELTUIELI (rd. 12+31)	35	62,094,307	48,310,204
G. REZULTATUL BRUT			
- profit (rd. 34-35)	36	118,437,781	65,201,431
- pierdere (rd. 35-34)	37		
21. IMPOZIT PE PROFIT			
- cheltuieli cu impozitul pe profit (ct. 691)	38	6,252,121	2,205,115
22. Alte cheltuieli cu impozite care nu apar in elementele de mai sus (ct. 698)	39		
H. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR			
- profit (rd. 36-38-39)	40	112,185,660	62,996,316
- pierdere (rd. 37+38+39) sau (rd. 38+39-36)	41		

Presedinte-Director general
Ioan Cuzman

Director economic
Stefan Doba