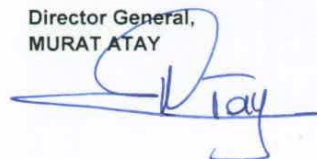


Diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și tratamentul prevăzut de IFRS

Nr.	Descriere	Referinta IFRS	Situatia Pozitiei Financiare (Bilant)		Contul de Profit si Pierdere	
			Debit lei	Credit lei	Debit lei	Credit lei
1	<u>Reversarea provizioanelor privind deprecierea titlurilor constituite conform RAS</u> Ajustari pentru deprecierea titlurilor Venituri din ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament Cheltuieli din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	IAS 39	4,080,606		210,309	4,290,915
2	<u>Ajustari de valoare justa aferente titlurilor</u> Titluri de plasament Rezerve aferente diferentelor din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare Impozitul pe profit amanat	IAS 39	3,815,492	3,205,013		
3	<u>Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta portofoliului de titluri</u> Titluri de plasament Dobanzi aferente titlurilor de plasament	IAS 39		1,968,229	1,968,229	
4	<u>Reversarea amortizarii fondului comercial</u> Amortizarea fondului comercial Cheltuieli cu amortizarile imobilizarilor necorporale	IFRS 3	17,207,423			17,207,423
5	<u>Ajustare pentru deprecierea valorii fondului comercial</u> Ajustari pentru deprecierea fondului comercial Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizarilor necorporale	IAS 36		64,999,732	64,999,732	
6	<u>Ajustare privind provizioanele pentru deprecierea creantelor asupra clientelei</u> Ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni cu clientela Venituri din ajustari pentru deprecierea createlor din operatiuni cu clientela Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	IAS 39	39,767,205			39,311,099 456,106
7	<u>Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta portofoliului de credite</u> Creante atasate aferente creditelor acordate clientelei Venituri din dobanzi aferente creditelor acordate clientelei	IAS 39	3,436,581			3,436,581
8	<u>Ajustarea fondului comercial aferenta valorii juste a creantelor asupra clientelei la momentul transferului</u> Fondul comercial Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea createlor din operatiuni cu clientela	IFRS 3	67,774,445			67,774,445
			136,081,752	70,783,453	67,178,270	132,476,569

Director General,
MURAT ATAY




Director General Adjunct,
LUMINITA CIOACA



Bilant contabil
diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și tratamentul prevăzut de IFRS

Rând	RAS, cf Ordin 13/2008	IFRS		Diff (IFRS vs RAS)		reclasificari conform IFRS	ajustare IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS		Totali ajutari IFRS	
		lei	lei	lei	lei		nr.	nr.	nr.	nr.	nr.	nr.	nr.	nr.		
	1	2	3=2-1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13= sum (4-12)
ACTIV																
Casa și disponibilități la bănci centrale	10	910.837.231	911.021.368	184.137		184.137										184.137
Efecte publice și alte titluri acceptate	20	917.861.298	917.861.298	0		0										5.850.920
Efecte publice și valori asimilate	23	912.010.378	917.861.298	5.850.920		0										5.850.920
Creanțe asupra instituțiilor de credit	30	475.377.252	475.712.502	335.250		335.250										335.250
Creanțe asupra clientelei	40	3.194.422.253	3.225.375.735	30.953.482		(12.250.304)										30.953.482
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	50	208.351.346	208.428.295	76.949		0										76.949
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	60	4.276	4.276	0		0										0
Părți în cadrul societăților comerciale legate	80	25.000	25.000	0		0										0
Imobilizări necorporale:	90	237.037.077	257.019.213	19.982.136		0										19.982.136
Fondul comercial	96	130.284.777	150.266.913	19.982.136		0										19.982.136
Imobilizări corporale, din care:	100	98.721.565	98.721.565	0		0										0
Ciudin și terenuri utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105	35.865.730	35.865.730	0		0										0
Alte active	120	6.197.337	6.897.715	700.378		700.378										700.378
Chețuile înregistrate în avans și venituri angajate	130	31.336.535	9.458.582	(21.877.953)		(21.877.953)										(21.877.953)
TOTAL ACTIV	140	6.074.320.250	6.110.525.549	36.205.299		(32.908.492)										36.205.299
PASIV																
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.856.288.252	2.866.992.217	10.703.965		10.703.965										10.703.965
Datorii privind clientela	310	2.420.624.813	2.405.335.906	(15.288.907)		(15.288.907)										(15.288.907)
Alte pasive	330	45.779.057	76.361.615	30.582.558		29.972.079										30.582.558
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	70.979.237	12.683.608	(58.295.629)		(58.295.629)										(58.295.629)
Provizioane, din care	350	5.488.283	5.488.283	0		0										0
Provizioane pentru pensii și obligații similare	353	600.000	600.000	0		0										0
Alte provizioane	356	4.888.283	4.888.283	0		0										0
Capital social subscris	370	869.801.142	869.801.142	0		0										0
Rezerve	390	0	3.205.013	3.205.013		0										3.205.013
Alte rezerve	398	0	3.205.013	3.205.013		0										3.205.013
Rezultatul reportat	426	(2.531.293)	(2.531.293)	0		0										0
Pierdere		2.531.293	2.531.293	0		0										0
Rezultatul exercitiului financiar	436	(192.089.241)	(126.790.942)	65.298.299		0										65.298.299
Pierdere		192.089.241	126.790.942	(65.298.299)		0										(65.298.299)
TOTAL PASIV	450	6.074.320.250	6.110.525.549	36.205.299		(32.908.492)										36.205.299



[Handwritten signature]

Contul de Profit și pierdere
diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și tratamentul prevăzut de IFRS

Rând	RAS, cf Ordin 13/2008		IFRS		Diff (IFRS vs RAS)		reciasificari conform IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS		Total ajutati IFRS		
	lei		lei		lei		lei		nr.		nr.		nr.		nr.		lei		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12= sum (4:11)	13	14	15	16	17= sum (13:16)	18	
Ex. financiar 2010																			
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care	188,767,820	207,654,067	18,886,247																18,886,247
Aferente obligațiilor și altor titluri cu venit fix	31,246,247	29,278,018	(1,968,229)																(1,968,229)
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	94,128,215	89,459,359	(4,669,856)																(4,669,856)
Venituri privind titlurile	0	0	0																0
Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	0	0	0																0
Venituri din comisioane	37,155,629	19,737,734	(17,417,895)																(17,417,895)
Cheltuieli cu comisioane	11,226,943	12,003,948	777,005																777,005
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	14,205,788	14,861,838	656,050																656,050
Alte venituri din exploatare	3,425,734	2,962,363	(463,371)																(463,371)
Cheltuieli administrative generale	76,612,251	83,024,363	6,412,112																6,412,112
Cheltuieli cu personalul, din care	37,806,267	37,806,267	0																0
- Salarii	29,947,617	29,947,617	0																0
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	7,603,980	7,603,980	0																0
Cheltuieli aferente pensilor	5,733,197	5,733,197	0																0
-Alte cheltuieli administrative	38,805,984	45,218,096	6,412,112																6,412,112
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	36,015,568	83,807,877	47,792,309																47,792,309
Alte cheltuieli de exploatare	23,357,909	23,357,909	0																0
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	287,728,044	173,779,206	(113,948,838)																(113,948,838)
Reluări din corecții asupra valorii datoriei creanțelor și provizioanelor pentru contingente și angajamente	93,431,168	93,431,168	0																0
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile, care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	0	0	0																0
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	0																0
REZULTATUL ACTIVITĂȚII CURENTE																			
Pierdere	(192,082,791)	(126,784,492)	65,298,299																65,298,299
REZULTATUL BRUT																			
Pierdere	(192,082,791)	(126,784,492)	65,298,299																65,298,299
Impozitul pe profit	6,450	6,450	0																0
REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR																			
Pierdere	(192,089,241)	(126,790,942)	65,298,299																65,298,299

