

31 decembrie 2011

Nr.	Descriere	Referința IFRS	Situatia Pozitiei Financiare (Bilant)		Contul de Profit și Pierdere	
			Debit lei	Credit lei	Debit lei	Credit lei
1	Reversarea provizioanelor privind deprecierea titlurilor constituite conform RAS Ajustan pentru deprecierea titlurilor Venituri din ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta Rezultatul reportat	IAS 39	23,843,093	4,080,808		19,500,945 281,542
2	Ajustari de valoare justa aferente titlurilor Titluri de plasament Rezerve aferente diferentelor din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare Impozitul pe profit amanat	IAS 39	18,432,856 3,511,020	21,943,876		
3	Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta portofoliului de titluri Titluri de plasament Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta Venituri din cesiunea titlurilor de plasament Dobanzi aferente titlurilor de plasament Rezultatul reportat	IAS 39	1,968,235	1,733,150	1,450,135	67,041 1,618,179
4	Reversarea amortizării fondului comercial Amortizarea fondului comercial Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale Rezultatul reportat	IFRS 3	48,705,863	17,207,423		28,498,440
5	Ajustare pentru deprecierea valorii fondului comercial Ajustari pentru deprecierea fondului comercial Rezultatul reportat	IAS 36	64,999,732			
6	Ajustare privind provizioanele pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei Ajustari pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientele Venituri din ajustari pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientele Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta Rezultatul reportat	IAS 39	68,545,648	39,767,205		28,216,173 562,270
7	Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta portofoliului de credite Credite acordate clientelei Dobanzi aferente creditelor acordate clientelei Cheltuieli din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta Rezultatul reportat	IAS 39	3,436,581	2,182,734	5,618,217 1,098	
8	Ajustarea fondului comercial aferenta valorii juste a creanțelor asupra clientelei la momentul transferului Fondul comercial Rezultatul reportat	IFRS 3	67,774,445	67,774,445		
9	Ajustarea pentru recunoasterea creanței din impozit amanat Impozitul pe profit amanat Venituri rezultate din impozitul pe profit amanat	IAS 12	7,545,961			7,545,961
10	Ajustari de valoare justa aferente instrumentelor derivate detinute în vederea tranzacționării Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb Castigun aferente instrumentelor derivate detinute în vederea tranzacționării	IAS 39	519,334			519,334
11	Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta obligatiunilor Obligatiuni emise Dobanzi aferente obligatiunilor emise Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta	IAS 39		26,501	27,195	894
12	Ajustare privind rata efectiva a dobanzii aferenta imprumuturilor Imprumuturi primite de la instituti de credit Dobanzi aferente imprumuturilor primite de la instituti de credit Venituri din diferente de curs valutar aferente tranzacțiilor în valuta	IAS 39		36,853	36,049	196
13	Ajustare privind provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	IAS 39	25,625			25,625
14	Ajustare privind provizioanele pentru alte active Ajustari pentru deprecierea altor active Venituri din provizioane pentru deprecierea altor active	IAS 36	336,627			336,627
			304,208,439	223,166,106	7,132,694	88,163,027

Director General
MURAT ATAY



Director General Adjunct,
LUMINITA CIOACA

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

Rand	IAS		IFRS		Diferența (IFRS vs IAS)		recalificări conform IFRS		ajustare IFRS		ajustare IFRS nr.		ajustare IFRS nr.		ajustare IFRS nr.		ajustare IFRS nr.		ajustare IFRS nr.		Total ajustari IFRS		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
31 decembrie 2011																							
010 Dobânzi de primă și venituri asimilabile, din care	389,726,828	416,350,880	26,624,052	32,624,052	(1,450,133)	(1,450,133)																	26,624,052
015 Alimentație obligatorie și altor titluri cu venit fix	69,569,242	68,139,107	(1,450,135)	(1,450,135)																			(1,450,135)
020 Dobânzi de piștii și cheltuieli asimilate	209,799,311	204,777,699	(5,021,612)	(5,021,612)																			(5,021,612)
030 Venituri privind diluțiile	2,043	2,043																					
033 Venituri din achiziții și altele de natură variabilă	2,043	2,043																					
040 Venituri din comisioane	70,453,825	37,741,421	(32,712,404)	(32,712,404)																			(32,712,404)
050 Cheltuieli cu comisioane	21,091,700	21,290,985	189,285	189,285																			189,285
060 Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	12,069,748	26,951,142	14,881,394	(7,047,709)																			14,881,394
070 Alte venituri din exploatare	5,903,965	7,494,400	1,600,434	1,600,434																			1,600,434
080 Cheltuieli administrative generale	138,304,003	141,316,578	3,012,575	3,012,575																			3,012,575
- Cheltuieli cu personalul din care:	79,259,325	79,259,325																					
- Salarii	62,335,078	62,335,078																					
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	16,419,879	16,419,879																					
- Cheltuieli aferente pensiilor	12,371,814	12,371,814																					
- Alte cheltuieli administrative	59,044,679	52,057,255	(7,000,000)	(7,000,000)																			(7,000,000)
087 - Alte cheltuieli administrative																							
090 Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	63,149,054	33,660,614	(29,488,440)	(29,488,440)																			(29,488,440)
100 Alte cheltuieli de exploatare	32,006,246	32,006,246																					
110 Corecții asupra valorii creanțelor și provizionelor pentru datorii contingente și angajamente	290,191,482	60,482,619	(32,723,905)	(4,146,180)																			(32,723,905)
120 Retururi din corecții asupra valorii datoriei creanțelor și provizionelor pentru contingente și angajamente	186,985,258																						186,985,258
130	33,878	33,878																					
140	17,766	17,766																					
156 Rezultate din corecții asupra valorii transferabile care au caracter de imobilitate financiară, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legale	79,438,040	5,963,668	(73,474,372)																				(73,474,372)
216 Rezultate din corecții asupra valorii transferabile care au caracter de imobilitate financiară, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legale	79,438,040	5,963,668	(73,474,372)																				(73,474,372)
220 Impozitul pe profit		7,545,961	7,545,961																				7,545,961
REZULTATUL ACTIVITĂȚII CURENTE																							
Pierdere																							
Pierdere																							
REZULTATUL NET AL EXERCITULUI																							
243 Profit	178,438,040	1,882,293	81,000,333	81,000,333																			81,000,333
246 Pierdere	79,438,040	1,882,293	(79,438,040)	(79,438,040)																			(79,438,040)