

31 decembrie 2011

Nr.	Descriere	Referinta IFRS	Situatia Pozitiei Financiare (Bilant)		Contul de Profit si Pierdere	
			Debit lei	Credit lei	Debit lei	Credit lei
1	<u>Reversarea provizionalelor privind deprecierea titlurilor constituite conform RAS</u>	IAS 39				
	Ajustari pentru deprecierea titlurilor		23,843,093			
	Venituri din ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament					19,500,945
	Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută					261,542
	Rezultatul reportat			4,080,606		
2	<u>Ajustari de valoare justă aferente titlurilor</u>	IAS 39				
	Titluri de plasament			21,943,876		
	Reserve aferente diferențelor din modificarea valori justă a activelor financiare disponibile spre venitare		18,432,856			
	Impozitul pe profit amanat		3,511,020			
3	<u>Ajustare privind taxa efectiva a dobanzii aferente portofoliului de titluri</u>	IAS 39				
	Titluri de plasament			1,733,150		
	Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută					67,041
	Venituri din celișuna titlurilor de plasament					1,618,179
	Dobanzi aferente titlurilor de plasament				1,450,135	
	Rezultatul reportat		1,988,235			
4	<u>Reversarea amortizarii fondului comercial</u>	IFRS 3				
	Amortizarea fondului comercial		46,705,863			
	Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale					29,498,440
	Rezultatul reportat			17,207,423		
5	<u>Ajustare pentru deprecierea valorii fondului comercial</u>	IAS 38				
	Ajustari pentru deprecierea fondului comercial			64,999,732		
	Rezultatul reportat		64,999,732			
6	<u>Ajustare privind provizionalele pentru deprecierea creantelor asupra clientelai</u>	IAS 39				
	Ajustari pentru deprecierea creantelor din operațiuni cu clientela		68,545,648			
	Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor din operațiuni cu clientela					28,216,173
	Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută					562,270
	Rezultatul reportat		39,767,205			
7	<u>Ajustare privind taxa efectiva a dobanzii aferente portofoliului de credite</u>	IAS 39				
	Credite acordate clientelor			2,182,734		
	Dobanzi aferente creditelor acordate clientelai				5,618,217	
	Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută				1,098	
	Rezultatul reportat		3,436,581			
8	<u>Ajustarea fondului comercial aferent valorii justă a creantelor asupra clientelai la momentul transferului</u>	IFRS 3				
	Fondul comercial		67,774,445			
	Rezultatul reportat		67,774,445			
9	<u>Ajustarea pentru recunoasterea creantei din impozit amanat</u>	IAS 12				
	Impozitul pe profit amanat		7,545,961			
	Venituri rezultate din impozitul pe profit amanat					7,545,961
10	<u>Ajustari de valoare justă aferente instrumentelor derivate detinute în vederea tranzacționării</u>	IAS 39				
	Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb		519,334			
	Castiguri aferente instrumentelor derivate detinute în vederea tranzacționării					519,334
11	<u>Ajustare privind taxa efectiva a dobanzii aferente obligațiunilor</u>	IAS 39				
	Obligații emise			26,501		
	Dobanzi aferente obligațiunilor emise				27,195	
	Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută				694	
12	<u>Ajustare privind taxa efectiva a dobanzii aferente imprumuturilor</u>	IAS 39				
	Imprumuturi primite de la instituții de credit			35,853		
	Dobanzi aferente imprumuturilor primite de la instituții de credit				38,049	
	Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută				196	
13	<u>Ajustare privind provizionalele pentru angajamente de creditare, garantii financiare și alte angajamente date</u>	IAS 39				
	Provizioane pentru angajamente de creditare, garantii financiare și alte angajamente date			25,625		
	Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare, garantii financiare și alte angajamente date					25,625
14	<u>Ajustare privind provizionalele pentru alte active</u>	IAS 36				
	Ajustari pentru deprecierea altor active			336,627		
	Venituri din provizioane pentru deprecierea altor active					336,627
			304,208,439	223,188,106	7,132,694	68,163,027

 Director General:
 MURAT ATAY


 Director General Adjunct,
 LUMINITA CIOCACA

Bilanț contabil | Diferențe direct tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu direcțiile europene și tratamentul printr-urma IFRS

	RAS	IFRS	Diferență (IFRS vs RAS) conform IFRS	reclassificare IFRS	ajustare IFRS	diferență IFRS	ajustare IFRS	diferență IFRS	ajustare IFRS	diferență IFRS	diferență IFRS	diferență IFRS	diferență IFRS	Total datori IFRS
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ACTIV														
Casa și disponibilități în bănci și emisori	010	970,843,522	971,114,323	-17,801	170,801									
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci sau instituții financiare	020	1,023,317,611	1,022,482,619	166,007		-21,287,822	321,315,831	-134,071						166,067
Efecte publice și investiții similare	023	1,023,317,611	1,022,482,619	166,007		-21,287,822	321,315,831	-134,071						166,067
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	7,385,408	7,192,296	195,510	[195,510]									[165,510]
Creanțe asupra creșterii	040	3,784,737,321	3,544,665,213	95,027,162	[65,535,082]									69,545,648
Obligații și alte titluri cu venit fix	050	62,101,464	62,101,851	-		2,686,271	[628,680]	[1,927,221]						[2,102,724]
Achiziții și alte titluri cu venit variabil	050	4,370	4,276	-										-
Imobilizări neconsumabile, din care:	090	196,255,458	246,726,214	50,470,576										51,774,446
Forță de muncă	098	100,756,337	150,406,913	49,650,576										49,432,576
Imobilizări temporale, din care:	100	92,683,006	92,683,005	-										-
Cărți și materiale utile în scopul desfășurării activităților proprii	105	33,627,187	33,627,187	-										-
Alte active	120	13,446,248	38,245,217	24,792,949	12,889,707	3,151,460								131,444,070
Cărți și materiale utile în cadrul dezvoltării angajaților	130	38,515,487	6,678,737	31,945,970	[31,945,970]									138,627
TOTAL ACTIV	140	8,119,497,387	8,391,614,738	102,317,355	[25,606,123]	-13,843,651	[19,492,589]	[11,739,150]	-48,705,661	[64,939,724]	[64,545,648]	[12,152,724]	[57,714,445]	-7,546,361
 PASIV														
Debituri preținând instituțiile de credit	300	3,352,707,951	2,269,151,304	6,443,653	6,408,000									35,453
Debituri preținând firmelor	310	1,990,544,710	1,971,761,355	[12,824,121]	[12,824,121]									[112,234,121]
Debituri constănță prin bănci	320	174,268,000	172,234,645	[1,265,455]	[1,265,455]									[1,265,455]
Tuluri de credid, închirieri, obligații și titluri de creanță negociabile în circulație	323	174,500,000	173,234,545	[1,265,455]	[1,265,455]									[1,265,455]
Alte pasive	330	19,406,087	64,250,563	44,344,485	44,344,485									44,344,485
Venituri împrodusă în avans și date în amprezinta	340	70,753,994	8,917,362	[62,741,532]	[62,741,532]									[62,741,532]
Provisione, din care:	350	8,634,191	8,632,018	8,636,255	[25,525]									[25,525]
Proviziune pentru pensii și obligații similar	353	600,000	600,000	-										-
Proviziune pentru impozite	355	1,137,963	1,137,963	-										-
Alte provizii/carte	356	6,393,329	6,688,310	[25,625]										[25,625]
Capital social subscris	370	947,165,142	947,165,142	-										-
Reserve	380	-	-112,452,856	[112,452,856]	-									[112,452,856]
Alte rezerve	389	-	[18,432,856]	[18,432,856]	-									[18,432,856]
Rezultatul reacționării	426	-194,420,534	112,322,241	65,285,293	-									[65,285,293]
Pierdere	433	-179,426,540	1,532,283	81,026,332	-									[13,52,856]
Profit	436	78,438,940	1,582,293	479,435,040	-									[65,58,293]
Pierdere	436	78,438,940	1,582,293	479,435,040	-									[65,58,293]
TOTAL PASIV	458	6,198,497,897	5,721,314,762	102,317,375	[25,806,123]	-23,843,022	[18,492,653]	[11,739,150]	-44,705,661	[64,545,648]	[64,545,648]	[12,152,724]	[57,714,445]	-7,546,361

0000

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

Rand	RAS	IFRS	Diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivile europene și tratamentul prevăzut de IFRS												
			Diferența IFRS vs RAS)			recalificări conform IFRS			ajustare IFRS ajustare IFRS nr. nr.			ajustare IFRS nr. nr.			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Dobândă de prima și venituri similare, din care Altele de coagulatorii și alți obârni cu venit fix	010	389,726,816	416,260,849	25,624,032	32,692,404	[1,459,135]	[1,450,135]	[1,450,135]	[1,459,135]	[16,618,217]					26,624,052
Dobândă de plată și cheltuieli assimilate	015	69,568,242	68,139,107	11,450,135											(1,450,135)
Venituri privind filiale	020	209,789,311	204,777,659	(5,020,712)	(5,053,936)										(5,020,712)
Venituri din acții și alte tituși cu venit variabil	030	2,043	2,043												
Venituri din comisiuni	033	2,043	2,043												
Cheiluieli cu comisioane	040	70,433,826	37,741,421	(32,692,404)	(32,692,404)										(32,692,404)
Cheiluieli cu comisioane	050	21,091,760	21,280,988	169,228											169,228
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	12,089,748	26,361,142	14,881,394	(7,647,709)	19,762,487	1,686,220			56,270	(1,056)				14,881,394
Alte venituri din exploatare	070	5,901,965	7,404,400	1,500,434	1,600,434										1,600,434
Cheiluiel administrative generale	080	138,204,003	141,316,579			3,012,576									3,012,576
- Cheilei cu persoane, din care	083	79,259,325	79,259,325												
- Salarii	084	62,335,076	62,335,076												
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	16,478,879	16,478,879												
- - Cheilei cu asigurările sociale, din care:	086	12,371,614	12,371,614												
- - - Cheilei cu administrativ	087	59,044,679	62,067,255			3,012,576									3,012,576
Coeficii asupra valoștilor imobilizărilor necorporale și corporale	090	63,148,054	33,680,814	(29,468,440)											(29,468,440)
Alte cheilei de exploatare	100	32,096,246	32,096,246												
Coeficii asupra valoștilor creanțelor și provizior pentru deținute comodante și angajamente	110	280,191,482	60,482,519	(32,723,805)	(4,146,180)										(28,723,805)
Retururi din corecții asupra valoștilor deținute și angajamente	120	186,895,288													
Corecții asupra valoștilor transferabile care au caracter de imobilizare financiară, a participărilor și a părților în cadrul societăților comerciale regate	130	33,878	33,878												
Retururi din corecții asupra valoștilor transferabile care au caracter de imobilizare financiară, a participărilor și a părților în cadrul societăților comerciale regate	140	17,768	17,768												
REZULTATUL ACTIVITĂȚII CURENTE	150	79,438,040	5,963,668	(73,474,372)		(19,762,487)	(236,085)	(29,468,440)	(28,723,805)	5,619,315		(519,334)	26,501	35,853	(25,625) (336,627) (73,474,372)
Pierdere	216	79,438,040	5,963,668	(73,474,372)		(19,762,487)	(236,085)	(29,468,440)	(28,723,805)	5,619,315		(519,334)	26,501	35,853	(25,625) (336,627) (73,474,372)
Impozit pe profit	220	-	7,545,961	7,545,961											7,545,961
REZULTATUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	243	179,438,040	1,382,293	(1,000,332)		(19,762,487)	(236,085)	(29,468,440)	(28,723,805)	7,545,961		(519,334)	26,501	35,853	(25,625) (336,627) (81,020,333)
Pierdere	246	79,438,040	1,382,293	(1,000,332)		(19,762,487)	(236,085)	(29,468,440)	(28,723,805)	7,545,961		(519,334)	26,501	35,853	(25,625) (336,627) (81,020,333)

A.V.