

INDICATORI AFERENȚI EXERCIȚIULUI FINANCIAR
încheiat la 31 decembrie 2009
întocmiți în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană

1. INFORMAȚII DIN BILANT

- lei -

ACTIV	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	0	538,751,482
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	0	1,560,051,734
Creanțe asupra clientelei	040	0	1,132,619,100
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060	0	1,100,898
Total activ	140	0	4,510,488,537

- lei -

PASIV	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	0	576,932,370
Datorii privind clientela	310	0	3,117,000,940
Datorii constituite prin titluri	320	0	0

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Datorii contingente	600	0	711,820,187
Angajamente	610	0	36,667,564

2. INFORMAȚII DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
Dobânzi de primit și venituri asimilate	010	0	292,470,494
Venituri privind titlurile	030	0	456,620
Venituri din comisioane	040	0	68,657,026
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	0	162,916,839
Alte venituri din exploatare	070	0	2,175,538
Cheltuieli administrative generale	080	0	162,567,509
Impozitul pe profit	220	0	20,129,805

3. ALTE INFORMAȚII

- lei -

INDICATORI	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Total creanțe (asupra instituțiilor de credit și clientelei), din care:	010	0	2,692,670,834
- exprimate în lei	015	0	969,862,524
Total datorii (privind instituțiile de credit și clientela), din care:	020	0	3,693,933,310
- exprimate în lei	025	0	2,120,609,854
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale			
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare	033	0	0
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare	036	0	538,751,482
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix			
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare	043	0	0
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare	046	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil			
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare	053	0	1,100,898
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare	056	0	0
Număr mediu personal angajat	060	0	477

ADMINISTRATOR,
 Numele și prenumele: PANDI TIBOR
 Semnătura



ÎNTOCMIT
 Numele și prenumele: MOȚOC CORINA
 Calitatea: DIRECTOR FINANCIAR
 Semnătura

SITUAȚIE
afereză exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2009
privind diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor
contabile conforme cu directivele europene (RAS) și tratamentul prevăzut de
Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS)
adoptate de Uniunea Europeană

1. INFORMAȚII DIN BILANT

ACTIV	Nota	Cod poziție	Exercițiul financiar 2009		Diferențe totale,	din care	
			RAS	IFRS		Diferențe de prezentare	Diferențe de tratament contabil
			1	2			
A		B					
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	I	020	538,705,594	538,751,482	45,888	27,037	18,851
Creanțe asupra instituțiilor de credit		030	1,558,923,027	1,560,051,734	1,128,707	1,128,707	0
Creanțe asupra clienței		040	1,145,627,284	1,132,619,100	-13,008,184	-13,008,184	0
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix		050	0	0	0	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	II	060	565,908	1,100,898	534,990	0	534,990
Total activ	III	140	4,539,411,915	4,510,488,537	-28,923,378	-32,545,130	3,621,752

- lei -

PASIV	Cod poziție	Exercițiul financiar 2009		Diferențe totale,	din care		
		RAS	IFRS		Diferențe de prezentare	Diferențe de tratament contabil	
		1	2				
A		B					
Datorii privind instituțiile de credit		300	565,464,097	576,932,370	11,468,273	11,468,273	0
Datorii privind cliența		310	3,118,078,668	3,117,000,940	-1,077,728	-1,077,728	0
Datorii constituite prin titluri		320	0	0	0	0	0

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Exercițiul financiar		Diferențe totale,	din care		
		RAS	încheiat		Diferențe de prezentare	Diferențe de tratament contabil	
		1	2				
A		B					
Datorii contingente		600	711,820,187	711,820,187	0	0	0
Angajamente		610	36,667,564	36,667,564	0	0	0

- lei -

2. INFORMAȚII DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercițiul financiar 2009		Diferențe totale,	din care		
		RAS	IFRS		Diferențe de prezentare	Diferențe de tratament contabil	
		1	2				
A		B					
Dobânzi de primit și venituri asimilate	IV	010	297,117,345	292,470,494	-4,646,851	0	-4,646,851
Venituri privind titlurile		030	456,620	456,620	0	0	0
Venituri din comisioane		040	68,657,026	68,657,026	0	0	0
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	V	060	162,352,281	162,916,839	564,558	0	564,558
Alte venituri din exploatare		070	2,175,538	2,175,538	0	0	0
Cheltuieli administrative generale		080	162,567,509	162,567,509	0	0	0
Impozitul pe profit	VI	220	19,333,958	20,129,805	795,847	0	795,847

- lei -

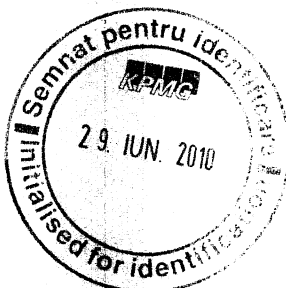
3. ALTE INFORMAȚII

INDICATORI	Cod poziție	Exercițiul financiar 2009		Diferențe totale,	din care		
		RAS	IFRS		Diferențe de prezentare	Diferențe de tratament contabil	
		1	2				
A		B					
Total creanțe (asupra instituțiilor de credit și clienței), din care:		010	2,704,550,311	2,692,670,834	-11,879,477	-11,879,477	0
- exprimate în lei		015	962,269,151	969,862,524	7,593,373	7,593,373	0
Total datorii (privind instituțiile de credit și cliența), din care:		020	3,683,542,765	3,693,933,310	10,390,545	10,390,545	0
- exprimate în lei		025	2,110,091,389	2,120,609,854	10,518,465	10,518,465	0
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale							
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare		033	0	0	0	0	0
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare	I	036	538,705,594	538,751,482	45,888	27,037	18,851
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix							
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare		043	0	0	0	0	0
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare		046	0	0	0	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil							
- încadrate în categoria imobilizărilor financiare	II	053	565,908	1,100,898	534,990	0	534,990
- care nu sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare		056	0	0	0	0	0
Număr mediu personal angajat		060	477	477	0	0	0

- lei -

ADMINISTRATOR,
 Numele și prenumele: PANDI TIBOR
 Semnătura

Ștampila unității



ÎNTOCMIT
 Numele și prenumele: MOȚOC CORINA
 Calitatea: DIRECTOR FINANCIAR
 Semnătura

Note explicative cu privire la diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene (RAS) și tratamentul prevăzut de Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană

I. Efecte publice și alte titluri acceptate pentru finanțare la băncile centrale

Suma de 18.851 lei este generată de diferența pozitivă dintre marcarea la piață a portofoliului de titluri disponibile pentru vânzare (AFS) în conformitate cu IFRS și ajustările pentru deprecierea aceluiași instrumente constituit conform RAS. Astfel, din marcarea la piață a portofoliului AFS a rezultat o pierdere de 1.095.401 lei, iar ajustările pentru depreciere constituite conform RAS au fost în sumă de 1.114.252 lei.

II. Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

Suma de 534.990 lei este generată de diferența pozitivă din reevaluare constituită conform IAS 29 în relație cu acțiunile deținute la Transfond SA în sumă de 140.500 lei și de marcarea la piață a acțiunilor deținute la VISA în sumă de 394.490 lei.

III. Total activ

Suma de 3.621.752 lei are următoarea componență:

- 18.851 lei conform nota I;
- 534.990 lei conform nota II;
- 217.000 lei reprezintă reevaluarea conform IAS 29 a imobilizărilor corporale și necorporale;
- 2.850.911 lei reprezintă impozit pe profitul amânat care nu este recunoscut conform RAS

IV. Dobânzi de primit și venituri asimilate

Suma de 4.646.851 lei reprezintă diferența din anii precedenți generată de metodologia de scoatere în afara bilanțului a creditelor. În anul 2009 aceste metodologii au fost modificate, fapt ce a generat diferențe doar în contul de profit și pierdere nu și în bilanț.

V. Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare

Suma de 564.558 lei reprezintă impactul în contul de profit și pierdere rezultat din anularea ajustărilor pentru deprecierea portofoliului de titluri AFS coroborat cu diferențele de curs aferente modificărilor metodologiei de scoatere în scoaterea în afara bilanțului a creditelor în valută.

VI. Impozitul pe profit

Suma de 795.847 lei reprezintă cheltuiala cu impozitul pe profitul amânat care nu este recunoscută conform RAS.