

Raportul privind rezultatele financiare conform situației din 30 septembrie 2004

	MDL	Dolari SUA
<i>Venituri aferente dobânzilor</i>		
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	878,979	72,274
Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight	86,526	7,115
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	356,756	29,334
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare investiționale	1,227,419	100,925
Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor la credite	27,907,605	2,294,712
TOTAL venituri aferente dobânzilor	30,457,285	2,504,360
<i>Cheltuieli aferente dobânzilor</i>		
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	319,275	26,252
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	15,574,547	1,280,623
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	1,780,640	146,414
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	17,674,462	1,453,289
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	242,324	19,925
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	2,038,051	167,579
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	2,280,375	187,504
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor	19,954,837	1,640,793
<i>Venituri net aferente dobânzilor</i>	10,502,448	863,567
Minus:Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	939,643	77,262
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	9,562,805	786,305
<i>Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor</i>		
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	5,965	490
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale	-300,200	-24,684
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	13,990,864	1,150,404
Venituri aferente comisioanelor	11,631,691	956,420
Alte venituri neaferente dobânzilor	2,727,846	224,298
TOTAL venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	28,056,166	2,306,928
<i>Cheltuieli neaferente dobânzilor</i>		
Cheltuieli privind remunerarea muncii	5,370,180	441,565
Prime	2,751,926	226,278
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	2,526,542	207,746
Cheltuieli privind mijloacele fixe	6,172,877	507,567
Impozite și taxe	82,970	6,822
Plata serviciilor de consulting și auditing	128,465	10,563
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	15,026,247	1,235,538
TOTAL cheltuieli neaferente dobânzilor	32,059,207	2,636,079
<i>Venituri (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare</i>	5,559,764	457,154
Impozitul pe venit	950,000	78,114
<i>Venituri (pierderi) net</i>	4,609,764	379,040

Notă: Rata oficială de schimb a BNM conform situației din 30.09.2004 a constituit 12.1617 MDL pentru 1 USD