

RAPORTUL
privind rezultatele financiare

(lei)

Denumirea indicatorilor	31.12.2004	30.09.2005
Venituri aferente dobânzilor	X	X
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	1,210,888	1,084,288
Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight	123,438	471,737
Venituri aferente dobânzilor (dividente) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	395,973	16,373
Venituri aferente dobânzilor (dividente) la hârtii de valoare investiționale	1,733,173	569,315
Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor la credite	42,509,638	49,128,063
Alte venituri aferente dobânzilor	0	0
TOTAL venituri aferente dobânzilor	45,973,110	51,269,776
Cheltuieli aferente dobânzilor	X	X
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	400,929	133,986
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	23,421,393	32,206,353
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	3,682,097	5,925,208
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	27,504,419	38,265,547
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	389,531	57,680
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	3,258,361	1,593,550
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	3,647,892	1,651,230
TOTAL cheltuieli aferente dobânzilor	31,152,311	39,916,777
Venituri net aferente dobânzilor	14,820,799	11,352,999
Minus:Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	2,281,886	1,142,006
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	12,538,913	10,210,993
Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	X	X
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	5,965	0
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale	-300,200	0
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	19,092,235	11,266,711
Venituri aferente comisioanelor	16,622,203	15,137,665
Alte venituri neaferente dobânzilor	4,938,720	8,703,446
TOTAL venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	40,358,923	35,107,822
Cheltuieli neaferente dobânzilor	X	X
Cheltuieli privind remunerarea muncii	7,333,272	8,732,776
Prime	3,040,350	2,478,958
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	3,283,317	3,582,241
Cheltuieli privind mijloacele fixe	9,073,281	10,153,080
Impozite și taxe	122,346	86,882
Plata serviciilor de consulting și auditing	225,601	224,614
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	21,609,115	16,737,604
TOTAL cheltuieli neaferente dobânzilor	44,687,282	41,996,155
Venituri (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare	8,210,554	3,322,660
Impozitul pe venit	2,877,443	250,000
Venituri (pierderi) net până la articole extraordinare	5,333,111	3,072,660
Venituri (pierderi) extraordinare	0	0
Impozitul pe venit	0	0
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit	0	0
Venituri (pierderi) net	5,333,111	3,072,660