

Diferente între Situațiile Financiare întocmite
conform IFRS și Situațiile Financiare conform Reglementărilor Contabile conforme cu
Directivile Europene la
31 Decembrie 2010



Emporiki Bank
CRÉDIT AGRICOLE GROUP



Emporiki Bank Romania

Bilant - 31 Decembrie 2010

31 Decembrie 2010	RAS (RON)	IFRS (RON)	Diferenta RAS vs. IFRS	Explicatii
ACTIV				
Casa, disponibilități la bănci centrale	176,575,278	176,608,401	-33,123	Diferenta de prezentare --> Contul de creanta atasata (cont 1171) este inclus in IFRS
Creanțe asupra instituțiilor de credit	<u>69,341,018</u>	<u>69,347,693</u>	-6,675	Diferenta de prezentare --> Contul de creanta atasata (cont 1317) este inclus in IFRS, iar contul 1611 nu este inclus in IFRS
Creanțe asupra clientelei	703,272,769	714,089,767	-10,816,998	Diferenta de prezentare --> Conturile de creante atasate (conturile 2027, 2037, 2057, 2067, 2097, 2317, 2812, 2817, 2822, 2827) sunt incluse in IFRS Diferenta de prezentare --> Creditele scoase in afara bilantului sunt recunoscute in bilant si provizionate 100% --> impact net zero (+3.029.658; -3.029.658) Diferenta de prezentare --> Contul 376 este prezentat pe activ cu semn negativ pe IFRS Diferenta de prezentare --> Valorile aferente scrisorilor de garantie si de credit, cat si al discountului aferent titlurilor de stat inregistrate pe contul 376 se prezinta pe pasiv Diferenta de tratament --> Diferenta intre provizioanele statutare si IFRS rezultata dintr-un alt metodologie de constituire conform IAS 39 Diferenta de prezentare --> Contul 2611 nu se prezinta pe IFRS Diferenta de prezentare --> Contul 2912 este prezentat pe IFRS
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	<u>66,004,110</u>	<u>66,013,200</u>	-9,090	Diferenta de tratament --> Marcarea la piata a titlurilor de stat (diferente favorabile nerecunoscute pe statutar)
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	269,271	397,822	-128,551	Diferenta de tratament --> IAS 29 restatement of investments
Imobilizări necorporale	6,539,430	6,551,939	-12,509	Diferenta de tratament --> IAS 29 restatement of Fixed Assets / Cost & Depreciere
Imobilizări corporale	36,266,033	30,458,681	5,807,352	Diferenta de tratament --> IAS 29 restatement of Fixed Assets / Cost & Depreciere; Diferenta de tratament --> IAS 16 este aplicat modelul costului - Reevaluarea cladirilor si terenului aflate in proprietatea bancii nu este recunoscute pe IFRS
Alte active	2,576,842	3,636,312	-1,059,470	Structura RAS: 355; 363; 367; 371; 379; 368; 382; 399 Diferenta de prezentare --> Structura IFRS: 351; 355; 363; 367; 371; 379; 368; 375; 378; se scad sumele in tranzit (1611; 2611) deoarece se prezinta pe net;
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	2,909,329	0	2,909,329	Diferenta de prezentare --> Conturile de creante atasate se prezinta pe liniile aferente din activ; Contul 2912 se prezinta pe linia de credite clientela; Conturile 375, 378, 381 se prezinta pe linia Alte Active
Total active	<u>1.063.754.080</u>	<u>1.067.103.815</u>	<u>-3.349.735</u>	
PASIV				
Datorii privind instituțiile de credit	<u>549,472,874</u>	<u>546,883,430</u>	<u>2,589,444</u>	Diferenta de prezentare --> Contul de sume in tranzit 1621 (alte sume datorate) nu este inclus Diferenta de prezentare --> Conturile de datorii atasate 1327 nu sunt incluse pe IFRS
Datorii privind clientela	380,600,536	381,412,719	-812,183	Diferenta de prezentare Conturile de datorii atasate 2517, 2537 nu sunt incluse pe IFRS Contul 2621 nu este prezentat pe IFRS pe aceasta linie Contul 4722 nu este prezentat pe IFRS pe aceasta linie
Alte pasive	3,369,872	12,843,696	-9,473,824	Diferenta de prezentare --> Structura RAS: 352; 353; 356; 3799 Structura IFRS: 3111; 352; 353; 356; 3723; 377; 4722; 559 partial (prov. de risc operational general nu se recunosc pe IFRS); sume in tranzit reprezentate pe net (1621+2621-1611-2611); partial contul 376 (28.049 RON)
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	14,309,264	0	14,309,264	Diferenta de prezentare --> Conturile de datorii atasate se prezinta pe liniile aferente de pasiv, iar conturile 356, 377 se prezinta pe "Alte pasive"; partial contul 376 se prezinta pe activ (-9.004.946 RON), iar diferenta pe Alte Pasive
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	4,883,346	0	4,883,346	Diferenta de prezentare --> IFRS mapat in "Alte Pasive"
Capital social subscris	299,607,659	330,623,866	-31,016,207	Ajustare IFRS --> IAS 29 / HG252 / HG403
Prime de capital	9,027	0	9,027	Incluse in Capitalul Social pe IFRS
Rezerve	1,907,362	2,414,434	-507,072	Ajustare IFRS --> IAS 29 Restatement of reserves; Marcarea la piata a titlurilor se evidentiaza in cont rezerve
Rezerve din reevaluare	8,125,322	0	8,125,322	Ajustare IFRS --> reevaluarea cladirilor si a terenului aflate in proprietatea bancii nu se recunosc pe IFRS, aplicandu-se Modelul Costului istoric (IAS 16)
Rezultatul reportat				
- Pierdere	123,570,336	150,182,063	-26,611,727	
Rezultatul exercitiului financiar				
- Pierdere	<u>74,960,846</u>	<u>56,892,265</u>	<u>18,068,581</u>	
Total pasiv	<u>1.063.754.080</u>	<u>1.067.103.817</u>	<u>-3.349.737</u>	



<u>31 Decembrie 2010</u>	RAS (RON)	IFRS (RON)	Diferenta RAS vs. IFRS	<u>Explicatii</u>
Contul de Profit si Pierdere				
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care: -aferele obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	<u>59,888,571</u> 4,424,313	<u>59,244,824</u> 4,424,314	<u>643,747</u>	<i>Diferenta de prezentare --> Pe IFRS nu se prezinta conturile 707 precum extras din cont 7029 reprezentand comision de neutilizare, plata in avans etc.</i>
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	-23,871,053	-22,886,822	-984,231	<i>Diferenta de prezentare --> Pe IFRS nu sunt incluse conturile 60710; 60720. De asemenea in aceasta pozitie pe RAS este prezentat contul 7071 utilizat pentru reglarea unor cheltuieli cu angajamente de finantare</i>
Venituri privind titlurile - Venituri din participatii	<u>507,737</u> 507,737	<u>507,739</u> 507,739		
Venituri din comisioane Cheltuieli cu comisioane	8,059,884 -2,193,082	8,895,342 -3,177,359	-835,458 984,277	<i>Diferenta de prezentare --> Pe IFRS se recunosc si conturile: 7479 precum si extras din cont 7029 reprezentand comision de neutilizare, plata in avans etc.</i> <i>Diferenta de prezentare --> Pe IFRS sunt prezentate conturile: 60710; 60720, precum si contul 7071 utilizat pentru reglarea unor cheltuieli cu angajamente de finantare</i>
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare Alte venituri din exploatare	5,951,534 355,946	5,242,222 761,461	709,312 -405,515	<i>Diferenta de prezentare --> Contul 76311 si 66311 nu sunt incluse pe IFRS pe aceasta pozitie</i> <i>Diferenta de prezentare --> Pe IFRS nu sunt incluse conturile: 74610.000; 74710.002; 7491;</i>
Cheltuieli administrative generale	-58,002,972	-61,154,708	<u>3,151,736</u>	<i>Diferenta de prezentare --> Structura RAS 6110; 6121; 6122; 6123; 6127; 6130; 6170; 7494</i>
- Cheltuieli cu personalul	<u>-36,179,018</u>	<u>-36,943,350</u>	<u>764,332</u>	<i>Structura IFRS 6110; 6121; 6122; 6123; 6127; 6130; 6170; 6210; 6312; 6345; 63479; 6350; 6657; 7494; 7499; 7657. Pe IFRS se considera cheltuieli cu personalul si cele aferente cursurilor de formare profesionala (costul cursurilor, cazare, transport si protocol).</i>
- Alte cheltuieli administrative	-21,823,954	-24,211,358	<u>2,387,404</u>	<i>Diferenta de prezentare --> Structura RAS 6311; 6312; 6317; 6320; 6330; 6341; 6342; 6345; 6347; 6350.</i> <i>Structura IFRS 6210; 6311; 6312; 6317; 6320; 6330; 6341; 6342; 6343; 6345; 6347; 6350; 6499; 6493; 6497.</i>
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale Alte cheltuieli de exploatare	-7,975,137 -825,992	-9,030,926 29,116	<u>1,055,789</u> -855,108	<i>Diferenta rezultata in urma ajustarilor bilantiere</i> <i>pe IFRS alte cheltuieli de exploatare sunt evidentiata in cadrul cheltuielilor administrative</i>
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	-108,115,896 51,292,619	-35,290,148	<u>-21,533,129</u>	<i>Diferenta de tratament intre provizioanele statutare si cele IFRS (IAS 39)</i>
Rezultat brut				
- Pierdere	-74,927,841	-56,859,259	-18,068,580	
Impozit pe profit	<u>-33,005</u>	<u>-33,006</u>		
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Pierdere	<u>-74,960,846</u>	<u>-56,892,265</u>	<u>-18,068,580</u>	