

**PROCREDIT BANK S.A.**

**SITUATII FINANCIARE  
31 DECEMBRIE 2005**

**Întocmite în conformitate cu Ordinul  
1982/5/2001, emis de Ministerul Finantelor  
Publice si Banca Nationala a Romaniei**

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

---

**CUPRINS**

**PAGE**

Raportul auditorilor independenti	-
Bilantul	1-3
Contul de profit si pierdere	4-5
Situatia modificarilor capitalului propriu	6
Situatia fluxurilor de trezorerie	7-8
Date informative	9-10
Note la situatiile financiare	11 – 42

## RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL PROCREDIT BANK SA

- 1 Am auditat bilanțul contabil al "ProCredit Bank SA" ("Banca") încheiat la 31 decembrie 2005, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la această dată. Responsabilitatea pentru întocmirea acestor situații financiare revine conducerii Băncii. Responsabilitatea noastră este de a prezenta o opinie asupra acestor situații financiare în baza auditului efectuat.
- 2 Auditul a fost desfășurat în conformitate cu Standardele de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financiară din România. Aceste Standarde cer ca auditul să fie planificat și executat astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin erori semnificative. Un audit include examinarea, pe bază de teste, atât a sumelor cât și a celorlalte informații cuprinse în situațiile financiare. Auditul cuprinde de asemenea evaluarea principiilor contabile folosite, a estimărilor semnificative făcute de către conducerea Băncii, precum și a prezentării de ansamblu a situațiilor financiare. Considerăm că auditul efectuat oferă o bază rezonabilă pentru exprimarea opiniei.
- 3 În opinia noastră, situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice și al Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr. 1982/5/2001 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE ("OMF 1982/5/2001"), Ordinul Ministrului Finanțelor Publice și al Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 263/2004 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile aplicabile instituțiilor de credit („OMF 263”), Ordinul Ministrului Finanțelor Publice al României 1827/2003 („OMF 1827”), Ordinul Băncii Naționale a României 6/2004 („OBNR 6”).
- 4 Fără a exprima o opinie cu rezerve, atragem atenția asupra Notei 2 – "Politici și metode contabile" care descrie faptul că:
  - a. OMF 1827 prevede (în Anexa 2, paragraful 22) ca situațiile financiare să reflecte toate cerințele OMF 1982/5/2001 (pentru aprobarea Reglementărilor contabile armonizate cu

Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") și ale IFRS, cu următoarele excepții specifice:

- IAS 29 – „Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste”;
- IAS 21 – „Efectele variației cursurilor de schimb valutar”.

- b. OMF 263 prevede ca situațiile financiare să fie întocmite în conformitate cu planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul Ministrului de Stat, Ministrului Finanțelor, și al Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997. Astfel, Banca a aplicat la calculul provizioanelor pentru deprecierea creditelor acordate, Regulamentele Băncii Naționale a României nr. 5/2002, 7/2002 și 8/2005, regulamente emise în baza acestui ordin, și care sunt diferite de prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

Ca urmare, situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte efectele aplicării IAS 29, IAS 21 și a Standardului Internațional de Contabilitate nr. 39 – “Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” (“IAS 39”) și în consecință nu prezintă de o manieră fidelă poziția financiară și rezultatele operațiunilor Băncii în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc impactul neaplicării acestor standarde.

- 5 Acest raport este întocmit pentru a fi depus la Ministerul Finanțelor Publice, la Direcția de Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și Oficiul Registrului Comerțului și nu poate fi folosit în nici un alt scop și de către nici un alt terț.

*PricewaterhouseCoopers Audit SRL*

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiară din România

Cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 26 Aprilie 2006



**BILANT**  
incheiat la data de 31 decembrie 2005

JUDETUL \_\_\_\_\_ I4 I0 I  
DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: PROCREDIT BANK  
ADRESA LOC: BUCURESTI, sector 1  
STR.: BUZESTI nr:62-64  
TELEFONUL: (021) 201.60.00 FAXUL: (021) 201.60.02  
NUMARUL DIN REGISTRUL  
COMERTULUI J40/3762/2002

FORMA DE PROPRIETATE \_\_\_\_\_ I\_34\_I  
ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea  
preponderenta) INTERMEDIERE MONETARA  
Cod grupa CAEN \_\_\_\_\_ I\_65\_II\_I  
CUI \_\_\_ I\_1\_14\_16\_12\_12\_11\_1\_91\_41\_1

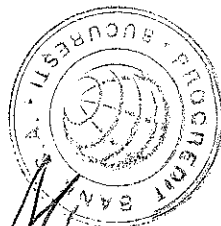
- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3	45.829.299	108.131.729
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020		1.453.350	0
- Efecte publice si valori asimilate	023	4	1.453.350	0
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	5	14.384.117	28.912.356
- la vedere	033		329.972	649.401
- alte creanțe	036		14.054.145	28.262.955
Creanțe asupra clientelei	040	6	202.373.542	319.908.432
Obligațiuni si alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligațiuni proprii	058			
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	7	13.736	24.670
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	8	280.487	69.500
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090	9	1.255.260	1.535.008
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100	10	6.735.252	14.615.049
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105		2.523.457	6.959.249
Capital subscris nevărsat	110			
Acțiuni si părți proprii	120			
Alte active	130	11	496.837	2.358.730
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	140	12	3.110.610	4.834.086
Total activ	150		275.932.490	480.389.560

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
MICHAEL KOWALSKI

*Michael Kowalski*



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si  
semnatura

DANIELA ENACHE

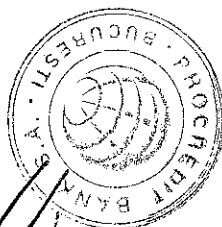
*Daniela Enache*

**BILANT**  
incheiat la data de 31 decembrie 2005

- RON -

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	13	69.011.516	108.866.019
- la vedere	303		1.301	
- la termen	306		69.010.215	108.866.019
Datorii privind clientela	310	14	155.927.887	309.590.096
- depozite, din care:	313		86.710.460	214.593.494
- la vedere	314		1.121.808	10.156.642
- la termen	315		85.588.652	204.436.852
- alte datorii, din care:	316		69.217.427	94.996.602
- la vedere	317		12.751.642	28.051.744
- la termen	318		56.465.785	66.944.858
Datorii constituite prin titluri	320			
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323			
- alte titluri	326			
Alte pasive	330	15	1.460.431	2.485.300
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	16	5.821.465	12.531.530
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, din care:	350			
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- alte provizioane	356			
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370	17	56.143.032	56.143.060
Prime de capital	380			
Rezerve	390	18		3.205.396
- rezerve legale	392			160.259
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- rezerve pentru riscuri bancare	396			3.045.137
- rezerva de întrajutorare	397			
- rezerva mutuală de garantare	398			
- alte rezerve	399			
Rezerve din reevaluare	400			
Rezultatul reportat				
- Profit	413			
- Pierdere	416		8.472.921	12.431.841
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	423			3.205.396
- Pierdere	426	27	3.958.920	
Repartizarea profitului	430			3.205.396
<b>Total pasiv</b>	<b>440</b>		<b>275.932.490</b>	<b>480.389.560</b>

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
și stampila institutiei de credit  
MICHAEL KOWALSKI



*Michael Kowalski*

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele și  
semnatura

DANIELA ENACHE

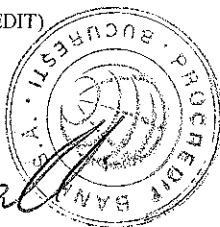
*Daniela Enache*

**BILANT**  
incheiat la data de 31 decembrie 2005

- RON -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600			633.621
- acceptări si andosări	603			633.621
- garanții si active gajate	606			
Angajamente, din care:	610	28	2.089.323	4.359.432
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCĂTORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
MICHAEL KOWALSKI



*Michael Kowalski*

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
DANIELA ENACHE

*Daniela Enache*

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie 2005

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	19	29.277.374	63.459.752
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		91.814	11.751
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	021	8.381.643	22.803.524
Venituri privind titlurile	030			214
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			214
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040	020	2.470.767	5.325.199
Cheltuieli cu comisioane	050		510.778	690.451
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-4.020.262	-196.936
Alte venituri din exploatare	070		125.578	327.935
Cheltuieli administrative generale	080	022	18.643.138	29.601.229
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		9.393.556	13.900.124
- Salarii	084		7.093.837	10.485.737
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		2.299.719	3.410.387
- cheltuieli aferente pensiilor	086		1.590.394	2.299.871
- Alte cheltuieli administrative	087		9.249.582	15.701.105
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		2.137.776	3.257.040
Alte cheltuieli de exploatare	100	023	633.087	1.235.424
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	024	4.030.335	12.561.662
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	025	2.381.238	4.649.549
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	026		210.987
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		143.142	
<b>Rezultatul activității curente</b>				
- Profit	153	27		3.205.396
- Pierdere	156		3.958.920	
Impozitul pe rezultatul activității curente	160	27		
<b>Rezultatul activității curente după impozitare</b>				
- Profit	173			3.205.396
- Pierdere	176		3.958.920	
Venituri extraordinare	180			
Cheltuieli extraordinare	190			

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>				
- Profit	203			
- Pierdere	206			
Impozitul pe rezultatul activitatii extraordinare	210			
<b>Rezultatul activitatii extraordinare după impozitare</b>				
- Profit	223			
- Pierdere	226			
<b>Venituri totale</b>	230		39.091.704	76.689.291
<b>Cheltuieli totale</b>	240		43.050.624	73.483.895
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	253			3.205.396
- Pierdere	256		3.958.920	
Impozitul pe profit	260			
- Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	263			
- Cheltuieli cu Impozitul pe profit amanat	265			
- Venituri din Impozitul pe profit amanat	267			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	270			
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>				
- Profit	283			3.205.396
- Pierdere	286		3.958.920	
<b>Rezultatul pe actiune</b>				
- de baza	293			
- diluat	296			

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
MICHAEL KOWALSKI



*Michael Kowalski*

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
DANIELA ENACHE

*Daniela Enache*

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
la data de 31 decembrie 2005

- RON -

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1		Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
		ianuarie	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer		
0	1	2	3	4	5	6	7	
Capital subscris		56.143.032	28				56.143.060	
Prime de capital								
Rezerve legale			160.259				160.259	
Rezerve statutare sau contractuale								
Rezerva generata pentru riscul de credit								
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale			3.045.137				3.045.137	
Rezerve din reevaluare								
Rezerve pentru acțiuni proprii								
Rezerve din conversie								
Rezerva de înfrumusețare								
Rezerva muniții de garanțare								
Alte rezerve								
Fonduri								
Rezultatul reportat								
Profit nerepartizat								
Pierdere neacoperită		12.431.841					12.431.841	
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale								
Sold creditor								
Sold debitor		1.393.746					1.393.746	
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare								
Rezultatul exercițiului financiar			3.205.396				3.205.396	
Sold creditor								
Sold debitor								

Notă:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- Ite inf 1 sem ve

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE\***  
încheiată la data de 31 decembrie 2005 - metoda indirectă -

- RON -

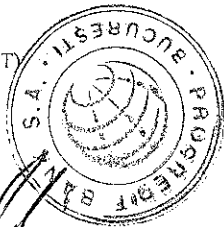
Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		-3.958.920	3.205.396
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02		1.505.955	8.952.510
+ cheltuieli cu amortizarea	03		2.137.776	3.257.040
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de numerar	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		66.903	3.758
± alte ajustări	06			
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07		-248.286	15.418.704
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		668.594	1.453.350
± creanțe privind instituțiile de credit	09			
± creanțe privind clientela	10		-119.166.004	-125.904.106
± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12		-1.706.033	-1.715.074
± datorii privind instituțiile de credit	13		39.069.556	39.854.503
± datorii privind clientela	14		116.167.326	108.102.940
± datorii atașate	15			
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		4.178.905	5.257.545
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		735.403	2.477.389
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17			
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		39.579.671	42.702.649
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		-13.736	-10.934
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-5.578.247	-11.437.549
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26			17.206
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.19 la 28)</b>	29		-5.591.983	-11.431.277

\*1) În funcție de opțiunea instituției de credit, aceasta va completa "Situația fluxurilor de trezorerie" folosind una din cele metode.

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		11.624.964	28
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34			
- plăți în numerar reprezentând dividende	35			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37			45.559.269
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.30 la 37)</b>	38		11.624.964	45.559.297
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39		14.600.764	60.213.416
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.18)	40		39.579.671	42.702.649
± Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.29)	41		-5.591.983	-11.431.277
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.38)	42		11.624.964	45.559.297
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>	44	29	60.213.416	137.044.085

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
MICHAEL KOWALSKI



*Michael Kowalski*

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si  
semnatura

DANIELA ENACHE

*Daniela Enache*

## DATE INFORMATIVE

30

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101	1	3.205.396
Unități care au înregistrat pierdere	102		

- RON -

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PLĂȚI RESTANTE – TOTAL (poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201			
Furnizori restanți – TOTAL (poz. 203 la 205), din care:	202			
- peste 30 zile	203			
- peste 90 zile	204			
- peste 1 an	205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211), din care:	206			
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207			
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208			
- contribuția pentru pensia suplimentară	209			
- contribuții pentru bugetul asigurărilor de șomaj	210			
- alte datorii sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	214			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216			
- restante până la 30 zile	217			
- restante după 30 zile	218			
- restante după 90 zile	219			
- restante după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			
Depozite bănești primite nerambursate la scadență - TOTAL (poz.223 la 226), din care:	222			
- restante până la 30 zile	223			
- restante după 30 zile	224			
- restante după 90 zile	225			
- restante după 1 an	226			
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227			

III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	30 iunie/31 decembrie anul precedent	30 iunie/31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	219	389

IV. DATE PRIVIND INVESTIȚIILE STRĂINE ÎN ROMÂNIA	Cod pozitie	Sume - RON -
A	B	1
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		
- impozitul datorat la bugetul de stat	401	58.310
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	402	6.661
- impozitul datorat la bugetul de stat	403	0
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	404	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	405	0
	406	0

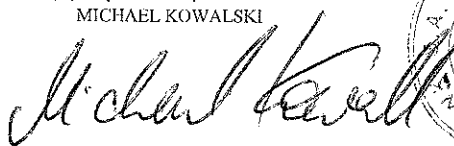
V. OBLIGAȚII AMÂNATE LA PLATA CONFORM PREVEDERILOR ART.3(4) DIN ORDONANȚA DE URGENȚĂ A GUVERNULUI NR.37/2004 PRIVIND MĂSURI DE DIMINUARE A ARIERATELOR DIN ECONOMIE, EVIDENȚIATE ÎN CONTURI	Cod pozitie	Sume - RON -
A	B	1
Obligații către bugete amânate la plată		
	501	
Obligații comerciale amânate la plată	502	

VI. TICHETE DE MASĂ	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	601	440.383

\*) Pentru stăutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art.7 pct.21 din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCĂTORUL INSTITUȚIEI DE CREDIT)

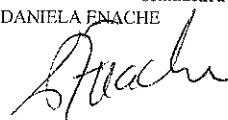
Numele, prenumele, semnătura  
și ștampila instituției de credit  
MICHAEL KOWALSKI




CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele și  
semnătura

DANIELA ENACHE



**1. PREZENTARE GENERALA**

Aceste situatii financiare au fost intocmite de ProCredit Bank SA la 31 decembrie 2005. Ele au fost aprobate de catre conducere in data de 26 aprilie 2006.

ProCredit Bank S.A, cunoscuta pana in noiembrie 2004 sub denumirea de Banca de Microfinantare Miro S.A (denumita in continuare „Banca” sau „ProCredit”) a fost infiintata in mai 2002 si a fost autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati de creditare si servicii bancare. Sediul central se afla in Bucuresti, sector 1, Str. Buzesti nr. 62-64.

Banca a inceput sa functioneze din iulie 2002 prin preluarea de la Microenterprise Credit Romania S.A a portofoliului de credite si clienti.

Principala activitate a Bancii consta in acordarea de credite intreprinzatorilor micro si mici. Operatiunile bancii se deruleaza prin unsprezece sucursale si sase agentii (2004: opt sucursale si patru agentii). De asemenea, Banca furnizeaza si alte servicii clientilor sai cum ar fi: deschiderea de conturi curente si depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, acordare de facilitati privind linii de credit si descoperit de cont, carduri de debit.

**2. POLITICI SI METODE CONTABILE**

**A. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

1. Reglementarile contabile armonizate cu Directiva Comunitatilor Economice Europene nr. 86/635/CEE si cu Standardele Internationale de Contabilitate aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul ministrului finantelor publice si al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 1982/5/2001 („Ordinul 1982/5/2001).
2. Ordinul Ministrului Finantelor Publice si Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.188/1/2003 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2004 privind modificarea si completarea unor reglementari contabile aplicabile institutiilor de credit.
3. Ordinul Ministrului Finantelor Publice a Romaniei nr.1827/2003 privind modificarea si completarea unor reglementari in domeniul contabilitatii („OMF 1827”).
4. Circulara BNR nr.6/2003 privind masuri referitoare la inchiderea exercitiului financiar cu modificarile si completarile ulterioare.
5. Ordinul Ministrului Finantelor Publice si Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.263/2/2004 („OMF 263”).

OMF 1982 cere ca situatiile financiare sa fie intocmite in conformitate cu:

- Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 14.01.2005 cu modificarile si completarile ulterioare;

**2. POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**B. Bazele intocmirii situatiilor financiare**

Banca efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare ("RCR") emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Incepand cu 1 iulie 2005 Banca efectuează înregistrările contabile în lei românești noi (Ron). Pana la data de 30 iunie 2005 Banca a efectuat inregistrari contabile in lei romanesti vechi (RoI) inasa, urmare a procesului de denominare a monedei nationale, incepand cu data de 1 iulie 2006 s-a trecut la leul nou.

Situatiile financiare sunt intocmite in lei si exprimate in lei, rotunjite la cea mai apropiata unitate. Situatiile financiare au fost intocmite pe baza principiilor contabile definite in Reglementarile contabile armonizate prin care la incheierea exercitiului financiar, elementele de activ si de pasiv se evalueaza si se reflecta in bilantul contabil la valoarea actuala, determinata ca fiind valoarea de intrare sau valoarea contabila pusa de acord cu rezultatele inventarierii (vezi art. 5.13 din Ordinul 1982/5/2001).

Politicele contabile au fost aplicate in mod consecvent de Banca pe intreaga perioada a exercitiului financiar si sunt in conformitate cu cele aplicate in anul precedent.

**C. Moneda de prezentare**

Toate cifrele sunt prezentate în lei românești („leu”). Prezentele situatii financiare sunt intocmite in lei noi (Ron) atat pentru anul curent cat si pentru cifrele comparative.

**D. Folosirea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Reglementarile contabile armonizate cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene si cu Standardele Internationale de Contabilitate aprobate prin Ordinul ministrului finantelor publice si al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.1982/5/2001 cu modificarile si completarile ulterioare, cere conducerii bancii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si cheltuielile raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

**E. Tranzactiile valutare**

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si pasivele monetare exprimate in moneda straina la data bilantului sunt transformate in lei la cursul de schimb de la aceasta data. Imobilizarile financiare exprimate in moneda straina sunt evaluate la cursul de schimb istoric la data tranzactiei.

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

---

## 2. POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Diferentele de conversie aferente reevaluării sau care rezulta din tranzacțiile încheiate în moneda străină sunt incluse în contul de profit și pierdere, cu excepția activelor în devize înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora.

Cursurile de schimb ale principalelor monede străine la sfârșitul exercitiului financiar au fost:

<u>Moneda</u>	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Dolar (USD)	RON 2.9067	RON 3.1078
Euro (EUR)	RON 3.9663	RON 3.6771

**F. Venituri și cheltuieli din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în conformitate cu principiile contabilității de angajamente. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ și sumele rezultate din esalonarea oricărui comision generat de acordarea sau obținerea de credite și avansuri.

**G. Venituri și cheltuieli din comisioane**

Veniturile și cheltuielile din comisioane sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în conformitate cu principiile contabilității de angajamente. Veniturile și cheltuielile din comisioane sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la momentul prestării serviciului, cu excepția celor generate de acordarea de credite și avansuri care sunt amortizate și recunoscute ca o ajustare a randamentului creditelor și avansurilor acordate.

**H. Parti în societăți comerciale legate**

Banca detine în proporție de 100% partile sociale ale Microenterprise Credit Romania SA. În baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor a Microenterprise Credit s-a decis transformarea formei de proprietate din SA în SRL. Banca nu a consolidat situațiile financiare ale Microenterprise Credit Romania în conformitate cu IAS 27 „Situații financiare consolidate și contabilizarea participațiilor în filiale” deoarece societatea este în proces de lichidare. Ca urmare Banca recunoaște valoarea investiției la valoarea de lichidare a activului net la data bilanțului.

2. **POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

I. **Instrumente financiare**

i) **Clasificari**

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt.

Activele financiare create de catre Banca sunt imprumuturi si creante produse de Banca prin furnizare de bani unui debitor, altele decat cele initiate cu intentia de a fi vandute imediat sau in termen scurt care trebuie clasificate ca detinute pentru tranzactionare.

Activele financiare create de Banca contin imprumuturi si creante fata de clienti, altele decat creditele cumparate.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

Activele financiare disponibile pentru vanzare ("Titluri de plasament") sunt acele active financiare care nu sunt imprumuturi si creante produse de catre Banca, active financiare detinute pentru tranzactionare sau investitii detinute pana la scadenta. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ plasamente inter-bancare, titluri de stat si certificate de trezorerie ce pot fi revandute bancii centrale, si titluri de participare care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

La 31 decembrie 2005 Banca nu detinea instrumente financiare in categoriile instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si investitiile detinute pana la scadenta. In categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare erau incluse participatiile detinute de Banca in alte entitati.

ii) **Recunoasterea**

Banca recunoaste activele financiare la data la care au fost transferate Bancii.

iii) **Evaluare**

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost.

Ulterior recunoasterii initiale, activele financiare detinute pentru tranzactionare sunt evaluate la valoarea justa, cu exceptia acelor pentru care nu exista o valoare de piata cotation pe o piata activa sau a caror valoare justa nu poate fi stabilita in mod credibil. Acestea din urma sunt inregistrate la cost mai putin un provizion pentru orice depreciere care nu este temporara.

2. **POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

Datoriile, creditele si creantele acordate de catre Banca si activele detinute pana la scadenta sunt recunoscute la cost amortizat, mai putin provizioane si deprecierea cumulata. Costul amortizat este calculat folosind metoda ratei dobanzii efective.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate la data bilantului la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si cea de achizitie.

Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii instrumentelor financiare detinute pentru tranzactionare si pierderile provenite din modificarea valorii activelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

**iv) Principiile masurarii valorii juste**

Valoarea justa a instrumentelor financiare se bazeaza pe o cotation de pret pe o piata activa la data bilantului, fara deducerea costurilor de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotation de pret, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor unei optiuni sau analiza fluxurilor de numerar actualizate. Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxul viitor de numerar se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei optiuni, intrarile se bazeaza pe un pret de piata la data bilantului.

**v) Derecunoasterea**

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activul. Banca pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Banca renunta la aceste drepturi. Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data decontarii.

Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatia specificata in contract s-a descarcat, a fost anulata sau a expirat.

Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei identificarii specifice.

Activele transferate pe baza unui contract de vanzare prin care Banca isi rezerva posibilitatea de a relua sau rascumpara elementele cedate, contra platii unui pret convenit, la o data sau la un termen stabilit, sunt derecunoscute.

**J. Casa si disponibilitati la banci centrale**

Casa si disponibilitatile la banci centrale includ numerarul efectiv si conturile curente cu banca centrala.

2. POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

**K. Creante asupra institutiilor de credit**

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate ca active financiare create de catre Banca. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile nostro si plasamentele la alte banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante (vezi politica contabila 2I).

**L. Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale**

Instrumentele financiare incluse in aceasta categorie titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice in valuta. Aceste titluri de valoare au fost clasificate de Banca ca fiind active disponibile pentru vanzare.

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la banca centrala sunt inregistrate la valoarea de achizitie iar creantele atasate sunt inregistrate in cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate.

**M. Creante asupra clientelei si provizioane pentru posibile pierderi din credite**

Creditele asupra clientelei sunt active financiare create de catre Banca. Aceste credite sunt recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului si sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat ca diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila estimata a creditului (vezi politica contabila 2I).

**N. Imobilizari**

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2I).

Amortizarea este calculata prin metoda lineara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Ratele medii de amortizare utilizate pe categorii sunt urmatoarele:

Amenajari cladiri	20% pe an
Aparatura birotica si mobilier	6,66%-25% pe an
Mijloace de transport	20% pe an
Echipament informatic	33% pe an
Software	33% pe an

Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de functionare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

**2. POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

Intretinerea si reparatiile imobilizarilor se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate. Imbunatatirile sunt capitalizate dacă acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acestea.

Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul dării in folosinta. Cheltuielile generate de intretinerea imobilizarilor si reparatiile aferente sunt inregistrate in contul de profit si pierdere iar imbunatatirile la cladiri sunt capitalizate si amortizate odata cu darea in folosinta a acestora.

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2I).

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale.

**O. Provizioane pentru deprecierea valorii activelor**

Activele financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista, Banca trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

**P. Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca**

Valoarea recuperabila a creditelor si avansurilor create de catre Banca este calculata pe baza evaluarii creditelor si avansurilor la data bilantului, inclusiv a dobanzilor de incasat, in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2002, modificat de Regulamentul nr. 7/2002, emise de Banca Nationala a Romaniei.

La determinarea sumelor recuperabile din creditele acordate clientilor, conducerea considera factori particulari, inclusiv evaluarea capacitatii imprumutatului de a rambursa creantele (credit si dobanda) si evaluarea puterii si evolutiei/performantei financiare a imprumutatilor individual si ca membrii ai aceluiasi grup de companii.

Evaluarea combinata conduce la clasificarea creditelor in cinci categorii dupa cum urmeaza:

<u>Categoria creditului</u>	<u>Procentul de provizionare (%)</u>
Standard	0
In observatie	5
Substandard	20
Indoielnic	50
Pierdere	100

2. **POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

Banca inregistreaza provizion specific pentru riscul de credit atunci cand exista informatii care sa indice potentiale pierderi.

Provizionul necesar pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor este calculat prin aplicarea procentajelor mentionate mai sus asupra soldului creditului si dobanzii.

Provizionul pentru diminuarea valorii creantelor asupra clientelei este dedus din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Banca inregistreaza in afara bilantului creditele si toate sumele aferente care indeplinesc urmatoarele conditii:

- a) cel putin una dintre sumele respective inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile;
- b) s-a investit cu formula executorie contractul de credit, precum si contractele de garantie, daca este cazul, sau hotararea judecatoreasca definitiva ce dispune asupra contractului de credit, precum si asupra contractelor de garantie, daca este cazul sau asupra contractului de plasament;
- c) s-a declansat procedura de executare silita a patrimoniului in cazul persoanelor fizice sau juridice;
- d) s-a declansat procedura de faliment impotriva debitorului.

Operatiunea de inregistrare a creditelor in afara bilantului este precedata de regularizarea provizioanelor specifice de risc de credit.

**Q. Imobilizari corporale**

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale se efectueaza in functie de intentia Bancii de a pastra activul in scopul utilizarii sau neutilizarii in activitatea de exploatare sau in functie de pretul pietii. Daca Banca intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculata prin compararea valorii recuperabile prin utilizare

cu valoarea neta contabila. Daca Banca nu intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculeaza prin compararea valorii realizabile nete cu valoarea neta contabila, conform IAS 36.

Daca motivele care au dus la constituirea provizionului pentru depreciere au incetat sa mai existe intr-o anumita masura, atunci acel provizion se va relua corespunzator la venituri. In situatia in care deprecierea este superioara provizionului constituit se va constitui un provizion suplimentar.

2. **POLITICI SI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**R. Subventii guvernamentale**

Subventiile pentru cheltuielile cu serviciile sunt prezentate in conformitate cu IAS 20 „Subventii guvernamentale” prin compensarea cheltuielilor respective cu veniturile din subventii.

**S. Pensii si alte beneficii post-pensionare**

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului, asigurarile de sanatate si fondul de somaj. Toti angajatii Bancii sunt membri ai sistemului de pensii al statului roman. Banca nu este angajata in nici un alt sistem de pensii si, in consecinta, nu isi asuma nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un sistem de beneficii post pensionare si nu are obligatia de a presta servicii ulterioare pensionarii fostilor sau actualilor salariati.

**T. Compensare**

Activele si datoriile financiare pot fi compensate, iar valoarea neta raportata in situatiile financiare numai in cazul in care exista un drept legal de compensare, intentia de a deconta suma neta sau decontarea simultana a activului si datoriei.

**U. Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente. Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si pasive si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat a fost calculat pe baza ratelor de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica in perioada cand se va realiza diferenta temporara.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor amanate la 31 decembrie 2005 este de 16% (31 decembrie 2004: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

---

3. CASA, DISPONIBILITATI LA BANCII CENTRALE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Numerar in casierie	7.368.695	15.483.067
Conturi curente la banca centrala	<u>38.460.604</u>	<u>92.648.662</u>
	<u>45.829.299</u>	<u>108.131.729</u>

Soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei reprezinta rezerva minima obligatorie constituita conform reglementarilor statutare in vigoare. La 31 decembrie 2004 nivelul rezervei minime obligatorii a fost stabilit la 16% (31 decembrie 2004: 18%) din soldul mediu al datoriilor in lei privind clientela si 30% (31 decembrie 2004: 30%) din soldul mediu al datoriilor in valuta care au maturitatea reziduala mai mica de 2 ani. Nivelul rezervei minime obligatorii la 31 decembrie 2005 era de 87.666.840 RON(31 decembrie 2004: 35.803.437 RON).

4. EFECTE PUBLICE SI VALORI ASIMILATE

La data de 31 decembrie 2004 Banca detinea titluri de stat in suma 1.453.350 lei, emise de Ministerul Finantelor Publice si denumite in USD, clasificate in categoria active disponibile pentru vanzare. In decursul anului 2005 banca a vandut aceste titluri.

5. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Conturi curente	256.344	587.100
Depozite la termen la alte banci	14.054.145	28.262.955
Valori de recuperat	<u>73.628</u>	<u>62.301</u>
	<u>14.384.117</u>	<u>28.912.356</u>

## 6. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI

## a) Portofoliul de credite

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	205.177.008	328.724.460
Provizioane specifice pentru riscul de credit (vezi nota 6.b)	<u>(2.803.466)</u>	<u>(8.816.028)</u>
<b>Creante asupra clientelei (net de provizion)</b>	<u><b>202.373.542</b></u>	<u><b>319.908.432</b></u>

## b) Provizioane specifice pentru riscul de credit

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Provizion pentru credite	2.803.466	8.816.028
Provizion pentru dobanda	<u>67.780</u>	<u>439.170</u>
Total	<u><b>2.871.246</b></u>	<u><b>9.255.198</b></u>

Provizionul pentru credite este determinat pe baza unei estimari a recuperarii creditelor acordate clientilor. Metoda de calcul pentru provizioane ia in considerare serviciul datoriei si performantele financiare ale debitorilor.

## 7. PARTICIPATII

Banca detine o participatie de 24.670 RON(31 decembrie 2004: 13.736 RON) la Biroul Roman de Credit, reprezentand 0.62%(31 decembrie 2004: 0.34%) din capitalul social al societatii.

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 8. PARTI IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Investitie in societati comerciale legate	2.478.825	2.478.825
Provizion pentru deprecierea investitiei in societati comerciale legate	<u>(2.198.338)</u>	<u>(2.409.325)</u>
	<u>280.487</u>	<u>69.500</u>

Banca detine in proportie de 100% partile sociale ale Microenterprise Credit Romania (Nota 2(h)) evaluate la valoarea justa a activelor nete, 69.500 lei la 31 decembrie 2004 (31 decembrie 2004: 280.487 lei). Intrucat nu exista o piata activa care sa ateste valoarea justa a acestui activ financiar si, in plus, Banca intentioneaza sa lichideze societatea in viitorul apropiat, Banca a considerat ca valoare justa a activelor nete ale societatii valoarea de lichidare a activelor si datoriilor la data de 31 decembrie 2005. In consecinta, Banca a inregistrat un provizion pentru depreciere de 2.300.883 lei in anul 2002 si un provizion suplimentar de 40.596 lei in 2003, o reluare a provizionului in 2004 in suma de 143.142 lei si suplimentarea de 210.987 lei a provizionului in 2005.

## 9. IMOBILIZARI NECORPORALE

	<u>Sold la</u> <u>1 ianuarie 2005</u>	<u>Cresteri</u>	<u>Reduceri</u>	<u>Sold la</u> <u>31 decembrie 2005</u>
Valoare bruta	1.906.216	745.533	-	2.651.749
Imobilizari necorporale in curs		88.244	-	88.244
Amortizare cumulata	<u>650.956</u>	<u>554.029</u>	<u>-</u>	<u>1.204.985</u>
Valoare neta contabila	<u>1.255.260</u>	<u>279.748</u>	<u>-</u>	<u>1.535.008</u>

Imobilizarile necorporale reprezinta costul licentelor aferente aplicatiilor informatice achizitionate.

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

10. IMOBILIZARI CORPORALE

	<u>Sold la</u> <u>1 ianuarie 2005</u>	<u>Cresteri</u>	<u>Reduceri</u>	<u>Sold la</u> <u>31 decembrie 2005</u>
<b>Valoare bruta</b>	10.078.743	10.998.949	439.927	20.637.765
Cladiri si terenuri ale activitatii de exploatare	3.113.534	5.148.495	-	8.262.029
Calculatoare si echipamente periferice	3.405.227	3.357.378	-	6.762.605
Mijloace de transport	838.592	381.515	43.837	1.176.270
Mobilier si aparatura birotica	2.326.212	1.501.232	912	3.826.532
Imobilizari corporale in curs	395.178	610.329	395.178	610.329
<b>Amortizare cumulata</b>	3.343.491	2.703.011	23.786	6.022.716
Cladiri si terenuri ale activitatii de exploatare	590.078	712.702	-	1.302.780
Calculatoare si echipamente periferice	1.782.281	1.257.042	-	3.039.323
Mijloace de transport	302.251	190.134	23.380	469.005
Mobilier si aparatura birotica	<u>668.881</u>	<u>543.133</u>	<u>406</u>	<u>1.211.608</u>
<b>Valoare neta contabila</b>	<u>6.735.252</u>	<u>8.295.938</u>	<u>416.141</u>	<u>14.615.049</u>

11. ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Stocuri	37.852	1.274.063
Debitori diversi	265.299	451.768
Valori primite la incasare	136.532	632.899
Alte creante bugetul statului	<u>57.154</u>	<u>-</u>
	<u>496.837</u>	<u>2.358.730</u>

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 12. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS SI VENITURI ANGAJATE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
<b>Creante atasate aferente:</b>		
Conturi curente si depozite la alte banci	38.850	50.529
Credite asupra clientelei, mai putin provizionul pentru dobanda (vezi nota 6 (b))	2.012.250	3.390.820
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	47.483	-
Cheltuieli inregistrate in avans	1.001.643	1.381.212
Venituri de primit	<u>10.384</u>	<u>11.525</u>
	<u>3.110.610</u>	<u>4.834.086</u>

## 13. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Depozite la termen ale bancilor	34.106.775	36.954.200
Imprumuturi la termen primite de la banci	34.903.440	71.911.819
Alte sume datorate	<u>1.301</u>	<u>-</u>
	<u>69.011.516</u>	<u>108.866.019</u>

In octombrie 2003 Banca a incheiat un contract de credit cu Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare pe o perioada de 60 luni, pentru o valoare totala de 5.000.000 EUR. La 31 decembrie 2005 soldul creditului era de 4.166.666,67 EUR (31 decembrie 2004: 5.000.000 EUR).

In mai 2005 banca a incheiat cu Europeana de Reconstructie si Dezvoltare pe o perioada de 60 luni, pentru o valoare totala de 12.390.000 EUR.

In februarie 2004 banca a incheiat un contract de credit cu Commertzbank pe o perioada de 3 ani in valoare totala de 3.000.000 EUR. La 31 decembrie 2005 soldul creditului era de 3.000.000 EUR (31 decembrie 2004: 3.000.000 EUR).

## 14. DATORII PRIVIND CLIENTELA

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Conturi curente	12.716.524	26.933.604
Depozite la vedere	1.121.808	10.156.642
Depozite la termen	85.566.459	203.620.726
Depozite colaterale	22.193	816.127
Imprumuturi la termen de la clientela financiara (i)	56.465.785	66.944.858
Alte sume datorate	<u>35.118</u>	<u>1.118.139</u>
	<u>155.927.887</u>	<u>309.590.096</u>

In iulie 2004 banca a incheiat un contract de imprumut cu International Finance Corporation (IFC) cu maturitatea in septembrie 2009 pentru suma de 5.000.000 USD( 31 decembrie 2004 5.000.000 USD).

In aprilie 2004 s-a contractat un imprumut in suma de 3.000.000 EUR de la Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft(DEG) cu scadenta in mai 2007.

In luna octombrie 2003 banca a incheiat un acord de imprumut cu Fondul Romano-German pentru suma de 1.500.000 EUR rambursabil in 4 ani.

Banca a contractat un imprumut KFW in iunie 2004 in valoare de 1.480.000 EUR rambursabil in decembrie 2008. In decembrie 2004 a fost contractat de la aceiasi institutie un imprumut in valoare de 6.000.000 EUR cu scadenta in decembrie 2007.

In august 2005 banca a primit ca imprumut de la KFW suma de 2.000.000 EUR care se va rambursa in decembrie 2008.

La data de 31 decembrie 2005 valoarea datoriei Bancii catre KFW 13.000.000 EUR(31 decembrie 2004: 1.730.000 EUR).

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 15. ALTE PASIVE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Personal si conturi asimilate	479.207	776.543
Datorii catre bugetul Statului	570.102	762.925
Creditori diversi	<u>411.122</u>	<u>945.832</u>
	<u>1.460.431</u>	<u>2.485.300</u>

## 16. VENITURI INREGISTRATE IN AVANS SI DATORII ANGAJATE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Dobanzi de platit	1.907.310	7.164.855
Cheltuieli de platit	154.661	262.543
Venituri inregistrate in avans	<u>3.759.494</u>	<u>5.104.132</u>
	<u>5.821.465</u>	<u>12.531.530</u>

Veniturile inregistrate in avans reprezinta parte neamotizata aferenta comisioanelor generate de creditele si avansurile acordate clientelei.

## 17. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social este format din 5.614.306 actiuni ordinare (31 decembrie 2004: 3.369.121 actiuni ordinare) , avand o valoare nominala de 10 lei pe actiune (31 decembrie 2004: 166.640 lei vechi pe actiune).

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende periodic si au dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor. La 31 decembrie actionarii erau urmatoarii:

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

17. CAPITAL SOCIAL (CONTINUARE)

	<u>Numar de actiuni</u> 2004	<u>Procent detinut</u> 2004	<u>Numar de actiuni</u> 2005	<u>Procent detinut</u> 2005
Commerzbank AG	674.959	20,03	1.124.752	20,03
Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG) Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare(BERD)	556.783	16,53	927.824	16,53
International Finance Corporation(IFC)	556.783	16,53	927.824	16,53
ProCredit Holding AG	508.227	15,08	846.910	15,08
Nederlandse Financierings- Maatschappij Ontwikkelingslanden NV	673.163	19,98	1.438.375	25,62
International Projekt Consult GmbH	174.302	5,17	-	-
	<u>224.904</u>	<u>6,68</u>	<u>348.621</u>	<u>6,21</u>
	<u>3.369.121</u>	<u>100</u>	<u>5.614.306</u>	<u>100</u>

18. REZERVE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Rezerve legale din profitul brut	-	160.259
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	<u>-</u>	<u>3.045.137</u>
	<u>-</u>	<u>3.205.396</u>

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

---

19. DOBANZI DE PRIMIT SI VENITURI ASIMILATE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Dobanzi provenind din:		
Conturi curente si depozite la banci	687.060	2.242.521
Imprumuturi si avansuri catre banci si clienti	28.490.473	61.170.542
Venituri din operatiuni de finantare si garantare	8.027	34.938
Aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	<u>91.814</u>	<u>11.751</u>
	<u>29.277.374</u>	<u>63.459.752</u>

20. VENITURI DIN COMISIOANE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Comisioane din:		
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	81.203	97.887
Operatiuni cu clientela	<u>2.389.564</u>	<u>5.227.312</u>
	<u>2.470.767</u>	<u>5.325.199</u>

21. DOBANZI DE PLATIT SI CHELTUIELI ASIMILATE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Dobanzi provenind din:		
Conturi curente si depozite de la alte banci	1.118.753	821.344
Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	3.684.388	6.615.556
Operatiuni cu clientela	3.535.240	15.335.554
Cheltuieli cu angajamente de finantare si garantare	<u>43.262</u>	<u>31.070</u>
	<u>8.381.643</u>	<u>22.803.524</u>

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 22. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Cheltuieli cu salariile	7.093.837	10.489.737
Cheltuieli cu asigurarile sociale	2.299.719	3.410.388
Cheltuieli cu materialele si combustibilul	1.395.649	2.384.620
Cheltuieli de protocol si publicitate	1.262.288	2.484.303
Utilitati	245.045	498.056
Telecomunicatii, informatica	1.205.358	1.642.686
Intertinere si reparatii	385.127	857.949
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	<u>4.756.115</u>	<u>7.833.490</u>
	<u>18.643.138</u>	<u>29.601.229</u>

la 31 decembrie 2005 Banca avea 502 salariati (31 decembrie 2004: 261 salariati ). Numarul mediu de salariati din cursul anului a fost de 389. Cheltuielile cu salariile administratorilor sau directorilor in anul 2005 au fost de 1.593.694 lei (31 decembrie 2004: 1.090.173 lei ).

Cheltuielile cu onorariile de audit in 2005 au fost de 193.337 lei (31 decembrie 2004: 172.912 lei).

## 23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Cheltuieli cu contributia privind Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar	258.599	-
Cheltuieli cu alte taxe si impozite	831.032	1.089.631
Pierderi din cesiunea imobiliarilor necorporate si corporale	20.697	20.964
Alte cheltuieli diverse de exploatare	<u>128.503</u>	<u>124.829</u>
	<u>1.238.831</u>	<u>1.235.424</u>

24. CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit si de dobanda	3.484.810	9.358.041
Cheltuiiala provizioane dobanzi	-	790.943
Cheltuiiala provizioane alte riscuri si cheltuieli	-	108.313
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	<u>545.525</u>	<u>2.304.365</u>
	<u>4.030.335</u>	<u>12.561.662</u>

25. RELUARI DIN CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Venituri din provizioane pentru credite acordate clientelei	2.208.750	3.293.190
Venituri din provizioane pentru dobinzi	-	418.636
Venituri din provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	-	108.313
Venituri din recuperari de creante amortizate	<u>172.488</u>	<u>829.410</u>
Total venituri din provizioane	<u>2.381.238</u>	<u>4.649.549</u>

26. CORECȚII ASUPRA VALORII TITLURILOR

In anul 2005, aceasta componenta a contului de profit si pierdere includea cheltuiiala cu provizioanele pentru deprecierea investitiei in Microenterprise Credit Romania in suma de 210.987 lei .

PRO CREDIT BANK SA

SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

---

27. RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL AL EXERCITIULUI CU REZULTATUL FISCAL

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Pierdere/ Profit contabil	(3.958.920)	3.205.396
(+) Cheltuieli nedeductibile	562.829	1.925.031
(-) Venituri neimpozabile	50.270	930.433
Pierdere fiscala	(4.471.479)	4.199.994

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Pierderea contabila reflectata in situatiile financiare conform Ordinului 1982/2001	(3.958.920)	3.205.396
(+) Cheltuieli nedeductibile	562.829	1.925.031
(-) Venituri neimpozabile	50.270	930.433
Pierdere fiscala	(4.471.479)	4.199.994

28. ANGAJAMENTE SI OBLIGATII POTENTIALE

La 31 decembrie 2005 Banca nu avea nici o tranzactie de schimb valutar in curs de decontare. Angajamentele bancii sub forma creditelor aprobate, dar netransferate catre clienti la data de 31 decembrie 2005 erau de 4.359.432 lei (31 decembrie 2004: 2.089.323 lei).

29. NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR

	<u>31 decembrie 2004</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Numerar in casierie	7.368.695	15.483.067
Conturi curente la banci	329.973	649.401
Conturi curente la banca centrala	38.460.603	92.648.662
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	<u>14.054.145</u>	<u>28.262.955</u>
	<u>60.213.416</u>	<u>137.044.085</u>

31 DECEMBRIE 2005

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati bancare atat pe teritoriul Romaniei cat si cu banci corespondente straine.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de piata, riscul de credit si riscul de lichiditate. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

## a) Riscul valutar

Principalele valute detinute de Banca sunt EURO si USD. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar. Romania o intarire semnificativa a monedei nationale. Exista in consecinta un risc de pierdere de valoare in ceea ce priveste activele monetare in valuta.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatii nefavorabile ale cursului de schimb, Banca monitorizeaza activele si pasivele pe tipuri de valuta cu scopul de a obtine o distributie echilibrata pe valute, mentinand o pozitie echilibrata pe valute, mentinand o marja valutara de -10%,+10% din valoarea fondurilor proprii pentru fiecare deviza si 20% pe total pozitie valutara, limite prevazute de normele BNR nr.4/2001 si 14/2004.

Activele si pasivele exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2005 sunt dupa cum urmeaza:

	<u>Lei</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>GBP</u>	<u>CHF</u>	<u>Total</u>
Casa, disponibilitati						
la banci centrale	39.190.197	14.024.703	54.916.829	-	-	108.131.729
Creante asupra institutiilor						
de credit	-	3.859.253	15.259.394	9.792.029	1.680	28.912.356
Creante asupra clientelei	208.555.330	19.098.192	92.254.910	-	-	319.908.432
Participatii	24.670	69.500	-	-	-	94.170
Imobilizari	16.150.057	-	-	-	-	16.150.057
Alte active	2.068.668	131.706	158.356	-	-	2.358.730
Cheltuieli inregistrate in avans						
si venituri angajate	<u>2.899.187</u>	<u>239.578</u>	<u>1.672.210</u>	<u>23.111</u>	-	<u>4.834.086</u>
<b>Total</b>	<u>268.888.109</u>	<u>37.422.932</u>	<u>164.261.699</u>	<u>9.815.140</u>	<u>1.680</u>	<u>480.389.560</u>
Datorii privind institutiile						
de credit	29.600.000	-	79.266.019	-	-	108.866.019
Datorii privind clientela	180.159.207	36.584.354	83.067.362	9.779.173	-	309.590.096
Alte pasive	2.368.203	53.220	63.877	-	-	2.485.300
Venituri inregistrate in avans						
si datorii angajate	<u>9.790.334</u>	<u>723.006</u>	<u>2.003.730</u>	<u>14.460</u>	-	<u>12.531.530</u>
<b>Total</b>	<u>221.917.744</u>	<u>37.360.580</u>	<u>164.400.988</u>	<u>9.793.633</u>	-	<u>433.472.945</u>
<b>Pozitie neta</b>	<u>46.970.365</u>	<u>62.352</u>	<u>(139.289)</u>	<u>21.507</u>	<u>1.680</u>	<u>46.916.615</u>

31 DECEMBRIE 2005

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Activele si pasivele exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2004 sunt dupa cum urmeaza:

	<u>Lei</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>GBP</u>	<u>Total</u>
Casa, disponibilitati la					
banci centrale	13.180.807	28.713.895	3.934.597	-	45.829.299
Efecte publice	-	1.453.350	-	-	1.453.350
Creante asupra institutiilor					
de credit	1.410.000	12.800.885	161.813	11.419	14.384.117
Creante asupra clientelei	44.760.404	31.196.270	126.416.868	-	202.373.542
Participatii	13.736	280.487	-	-	294.223
Imobilizari	7.990.512	-	-	-	7.990.512
Alte active	403.959	11.130	81.748	-	496.837
Cheltuieli inregistrate in					
avans si venituri angajate	<u>1.059.347</u>	<u>485.910</u>	<u>1.565.353</u>	-	<u>3.110.610</u>
<b>Total</b>	<u><b>68.818.765</b></u>	<u><b>74.941.927</b></u>	<u><b>132.160.379</b></u>	<u><b>11.419</b></u>	<u><b>275.932.490</b></u>
Datorii privind institutiile					
de credit	17.250.000	-	51.761.516	-	69.011.516
Datorii privind clientela	55.028.841	30.044.559	70.854.487	-	155.927.887
Alte pasive	1.458.071	-	2.360	-	1.460.431
Venituri inregistrate in					
avans si datorii angajate	<u>1.896.897</u>	<u>841.093</u>	<u>3.083.475</u>	-	<u>5.821.465</u>
<b>Total</b>	<u><b>75.633.809</b></u>	<u><b>30.885.652</b></u>	<u><b>125.701.838</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>232.221.299</b></u>
<b>Pozitie neta</b>	<u><b>(6.815.044)</b></u>	<u><b>44.056.275</b></u>	<u><b>6.458.541</b></u>	<u><b>11.419</b></u>	<u><b>43.711.191</b></u>

**b) Riscul de dobanda**

Banca se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Pentru creantele si datoriile financiare in lei, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Pentru activele si pasivele financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata inter-bancara internationala.

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2005, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

PRIVATE	Lei		USD		EUR		GPB	
	Interval		Interval		Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max	Min	Max
<b>Activ</b>								
Cont curent la BNR	1,50%	1,50%	0,95%	0,70%	0,70%	0,95%	-	-
Plasamente	-	-	4,65%	2,45%	6,50%	4,80%	4,48%	4,48%
Certificate de trezorerie	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite	8,41%	38,00%	10,00%	24,00%	7,60%	24,00%	-	-
<b>Pasiv</b>								
Depozite atrase de la banci	6,00%	7,50%	-	-	5,00%	5,00%	-	-
Depozite atrase de la clienti	2,00%	17,50%	1,00%	6,00%	1,25%	6,05%	3%	3%
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	-	-	7,264%	7,264%	3,676%	5,910%	-	-

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2004, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

PRIVATE	Lei		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
<b>Activ</b>						
Cont curent la BNR	6,00%	6,00%	0,75%	0,75%	-	-
Plasamente	7,00%	21,40%	1,00%	7,00%	1,70%	2,85%
Certificate de trezorerie	-	-	4,5%	4,5%	-	-
Credite	25,00%	38,00%	12,00%	20,00%	12,00%	20,00%

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

	Lei		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
<b>Pasiv</b>						
Depozite atrase de la banci	9,00%	23,59%	1,06%	3,70%	1,87%	5,78%
Depozite atrase de la clienti	6,00%	18,00%	1,00%	4,25%	1,25%	5,00%
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	-	-	4,43%	5,31%	3,64%	6,97%

## c) Riscul de credit

Banca este expusa riscului de credit adica riscul nerecuperarii creantelor asupra debitorilor ca rezultat al activitatii de acordare de credite pe termen scurt si mediu clientelei. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la alte institutii de credit locale si straine. Banca minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de credite si prin monitorizarea acestora pe durata creditarii si prin stabilirea unor limite de expunere. Banca monitorizeaza de asemenea selectarea unor banci corespondente cu ratinguri care sa exprime cel mai scazut grad de risc.

Concentrarea riscului de credit intr-un anumit sector sau domeniu de activitate sau o anumite grupare economica afectate de schimbarile in mediul economic pot genera de asemenea pierderi pentru Banca.

Banca detine un portofoliu de credite ce acopera urmatoarele sectoare economice:

	<u>31 december 2004</u>	<u>31 december 2005</u>
	%	%
Comert	31	32
Industrie	12	16
Servicii	32	37
Alte sectoare economice	1	5
Persoane fizice, credite imobiliare	<u>24</u>	<u>10</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

## SITUATII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2005

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## d) Riscul de lichiditate

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

Banca urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase. Valoarea activelor si pasivelor la 31 decembrie 2005 analizata pentru perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este urmatoarea:

	Perioada ramasa oana la scadenta					Total 31 decembrie 2005
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Peste 1 an si pana la 5 ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedefinita	
Casa, disponibilitati la banci centrale	108.131.729	-	-	-	-	108.131.729
Creante asupra institutiilor de credit	28.912.356	-	-	-	-	28.912.356
Creante asupra clientelei	43.460.415	117.626.668	145.568.493	13.252.856	-	319.908.432
Participatii	69.500	-	-	-	24.670	94.170
Imobilizari	-	-	-	-	16.150.057	16.150.057
Alte active	1.837.422	431.077	54.241	-	35.990	2.358.730
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	<u>3.861.601</u>	<u>466.660</u>	<u>505.825</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.834.086</u>
Total	186.273.023	118.524.405	146.128.559	13.252.856	16.210.717	480.389.560
Datorii privind institutiile de credit	36.954.200	6.128.500	65.783.319	-	-	108.866.019
Datorii privind clientela	152.419.483	86.562.179	70.558.652	-	-	309.590.096
Alte pasive	2.460.058	25.242	-	-	-	2.485.300
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	<u>5.922.809</u>	<u>4.643.177</u>	<u>1.878.292</u>	<u>87.252</u>	<u>-</u>	<u>12.531.530</u>
Total	<u>197.806.332</u>	<u>97.359.098</u>	<u>138.220.263</u>	<u>87.252</u>	<u>-</u>	<u>433.472.945</u>
Risc de lichiditate	<u>(11.533.309)</u>	<u>21.165.307</u>	<u>7.908.296</u>	<u>13.165.604</u>	<u>16.210.717</u>	<u>46.916.615</u>

## 30. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Valoarea activelor si pasivelor la 31 decembrie 2004 analizata pentru perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este urmatoarea:

	Perioada ramasa oana la scadenta					Total 31 decembrie 2004
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Peste 1 an si pana la 5 ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedefinita	
Casa, disponibilitati la						
banci centrale	45.829.299	-	-	-	-	45.829.299
Efecte publice	-	-	1.453.350	-	-	1.453.350
Creante asupra institutiilor						
de credit	14.384.117	-	-	-	-	14.384.117
Creante asupra clientelei	23.627.938	70.386.759	92.218.645	16.140.200	-	202.373.542
Participatii	-	280.487	-	13.736	-	294.223
Imobilizari	-	-	-	-	7.990.512	7.990.512
Alte active	496.837	-	-	-	-	496.837
Cheltuieli inregistrate in avans						
si venituri angajate	<u>2.391.039</u>	<u>282.801</u>	<u>436.770</u>	-	-	<u>3.110.610</u>
Total	86.729.230	70.950.047	94.108.765	16.153.936	7.990.512	275.932.490
Datorii privind institutiile						
de credit	29.348.516	11.237.850	28.425.150	-	-	69.011.516
Depozite ale clientelei	42.351.024	37.669.590	6.673.773	-	16.073	86.710.460
Alte datorii privind clientela	15.771.155	15.194.298	38.251.974	-	-	69.217.427
Alte pasive	1.460.431	-	-	-	-	1.460.431
Venituri inregistrate in avans						
si datorii angajate	<u>1.959.374</u>	<u>2.395.780</u>	<u>1.300.595</u>	<u>165.716</u>	-	<u>5.821.465</u>
Total	<u>90.890.500</u>	<u>66.497.518</u>	<u>74.651.492</u>	<u>165.716</u>	<u>16.073</u>	<u>232.221.299</u>
Risc de lichiditate	<u>(4.161.270)</u>	<u>4.452.529</u>	<u>19.457.273</u>	<u>15.988.220</u>	<u>7.974.439</u>	<u>43.711.191</u>

## 31. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (CONTINUARE)

	<u>Entitati in relatie speciala cu Banca</u> 2004	<u>Entitati in relatie speciala cu Banca</u> 2005
Procredit Bank (alte banci din grup)	3.173.040	-
Nederlandse Financierings-Maatschappij Ontwikkelingslanden NV	11.898.900	-
International Finance Corporation	14.533.500	15.539.000
Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft(DEG)	11.898.900	11.031.300
<i>Depozite la termen</i>	18.163.877	-
Procredit Bank Congo	8.217.688	-
ProCredit Holding AG	9.946.189	-
<i>Datorii atasate</i>	8.535.266	700.145
<i>Alte datorii</i>	-	40.021
ProCredit Holding		4.208
ProCredit Bank Macedonia		8.114
Commerzbank Aktiengesellschaft		16.056
International Finance Corporation		11.643
<i>Venituri din dobanzi:</i>	29.295	61.217
Commerzbank Aktiengesellschaft	1.474	26.013
Sociedad Financiera Ecuadorial	23.539	-
Procredit Bank (alte banci din grup)	4.282	35.204
<i>Cheltuieli cu dobanzile</i>	(3.522.326)	(5.116.689)
Commerzbank Aktiengesellschaft	(584.399)	(558.787)
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	(814.626)	(1.949.124)
Procreditbank(banci din grup)	(573.504)	(471.466)
Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft(DEG)	(416.674)	(562.303)
Nederlandse Financierings-Maatschappij Ontwikkelingslanden NV	(349.641)	(262.287)
ProCredit Holding AG	(425.266)	(348.896)
International Finance Corporation	(358.216)	(963.826)

## 31. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (CONTINUARE)

	<u>Entitati in relatie speciala cu Banca</u> 2004	<u>Entitati in relatie speciala cu Banca</u> 2005
<i>Cheltuieli nete cu comisioanele</i>	(817.200)	(41.816)
Commerzbank Aktiengesellschaft	(155.861)	(15.446)
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare		
ProCredit Holding AG	(536.977)	(19.993)
International Finance Corporation	(72.171)	
Nederlandse Financierings-Maatschappij Ontwikkelingslanden NV	(43.688)	-
Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft(DEG)	(8.503)	-
ProCredit Bank(banci din grup)	-	(6.377)
<i>Alte cheltuieli nete</i>	-	(618.896)
ProCredit Holding AG	-	(83.401)
International Finance Corporation	-	(22.794)
International Project Consult GmbH	-	(431.990)
Deutsche investitions- und Entwicklungsgesellschaft(DEG)	-	(4.409)
Commerzbank Aktiengesellschaft	-	(16.056)
ProCredit Bank(banci din grup)	-	(60.246)

31. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (CONTINUARE)

**Tranzactii cu societatile comerciale legate**

In cursul anului 2002 Banca a achizitionat active si datorii de la Microenterprise Credit Romania SA, o societate care a fost in totalitate achizitionata de catre Banca (Nota 1 si 2 (h)). La data de 31 decembrie 2005, Banca avea o creanta de 75.788 lei (31 decembrie 2004: 92.882 lei) asupra Microenterprise Credit Romania si un cont curent deschis de Microenterprise Credit Romania SA la banca de 69.569 lei (31 decembrie 2004: 230.428 lei).