



**ProCredit Bank S.A.**

**Situatii financiare**

**31 decembrie 2007**

Intocmite in conformitate cu Ordinul nr.5/2005 emis de Banca Nationala a  
Romaniei pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu  
Directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, modificat prin Ordinul  
Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 si prin Ordinul  
Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007

## **Cuprins**

**Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare**

**Raportul auditorilor independenti**

<b>Bilantul contabil</b>	<b>1</b>
<b>Contul de profit si pierdere</b>	<b>4</b>
<b>Situatia modificarilor capitalurilor proprii</b>	<b>6</b>
<b>Situatia fluxurilor de trezorerie</b>	<b>7-8</b>
<b>Note la situatiile financiare</b>	<b>9 – 47</b>

## DECLARATIE

In conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2007 pentru:

---

Persoana juridica: PROCREDIT BANK S.A.

Judetul: 41- Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili

Adresa: Bucuresti, sector 1, str. Buzesti 62-64

Numar din Registrul Comertului: J40/3762/2002

Forma de proprietate: 34- societati pe actiuni

Activitatea preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): 6419- Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: 14622194

---

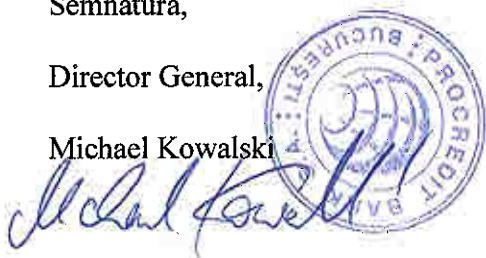
Directorul General al Societatii, Michael Kowalski, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2007 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate in intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile, aprobate prin Ordinul 5/2005.
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.
- c) ProCredit Bank S.A. isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura,

Director General,

Michael Kowalski



Contabil Sef,

Daniela Enache





**KPMG Audit SRL**  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22  
+40 (741) 800 800  
Fax: +40 (21) 201 22 11  
+40 (741) 800 700  
www.kpmg.ro

## Raport de audit financiar

Catre Actionari,  
ProCredit Bank S.A.

### Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii ProCredit Bank SA. ("Banca"), care cuprind bilantul contabil la data de 31 decembrie 2007, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative numerotate, de la paginile 1 la 47. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Total activ: 1.029.535.529 lei
- Profitul exercitiului financiar: 4.892.742 lei

### *Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare*

2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea sistemului de control intern asupra intocmirii si prezentarii fidele a unor situatii financiare care sa nu prezinte denaturari semnificative, datorate fie fraudei, fie erorii; selectarea si aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimari contabile rezonabile in circumstantele date.

### *Responsabilitatea auditorului*

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiar din Romania. Aceste norme cer sa respectam cerintele etice si sa planificam si sa realizam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea evidentelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fie fraudei, fie erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare sistemul de control intern asupra intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei sistemului de control intern al Bancii. Un audit include, in acelasi timp, evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile folosite si a gradului de rezonabilitate a estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.
- 5 Consideram ca evidentele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.



### *Opinia*

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare au fost intocmite de o maniera adecvata, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

### *Alte aspecte*

- 7 Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam și nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.
- 8 Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatele operatiunilor si fluxurile de numerar ale Bancii in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare.

### **Raport de conformitate al raportului administratorilor cu situatiile financiare**

In concordanta cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, articolul 160, punctul 2, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare si numerotat de la pagina 1 la pagina 11. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

KPMG Audit SRL  
Bucuresti, Romania  
15 aprilie 2008

**Bilantul contabil**  
la data de 31 decembrie 2007 (RON)

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	3	171.728.972	226.888.084
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020		-	-
- Efecte publice si valori asimilate	023		-	-
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	4	15.634.001	6.406.651
- la vedere	033		1.542.946	1.616.671
- alte creante	036		14.091.055	4.789.980
Creante asupra clientelei	040	5	521.592.583	756.726.447
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050		-	-
- emise de organisme publice	053		-	-
- emise de alti emitenti, din care:	056		-	-
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060		-	-
Participatii, din care:	070	6	24.670	376.300
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti în cadrul societatiilor comerciale legate, din care:	080	7	-	-
- parti în cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	8	3.037.814	2.216.448
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, în masura în care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	9	25.497.247	25.273.060
- terenuri si cladiri utilizate în scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		9.928.396	11.060.695
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	10	695.201	1.032.836
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	11	8.315.230	10.615.703
<b>Total activ</b>	<b>140</b>		<b>746.525.718</b>	<b>1.029.535.529</b>

ADMINISTRATOR,  
CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT  
MICHAEL KOWALSKI


CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL  
DANIELA ENACHE





**Bilantul contabil (continuare)**  
la data de 31 decembrie 2007 (RON)

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	12	167.831.821	241.122.925
- la vedere	303		2.567.047	3.163.393
- la termen	306		165.264.774	237.959.532
Datorii privind clientela	310	13	435.187.009	614.231.954
- depozite, din care:	313		334.332.236	471.390.380
- la vedere	314		33.739.578	67.482.053
- la termen	315		300.592.658	403.908.327
- alte datorii, din care:	316		100.854.773	142.841.574
- la vedere	317		53.578.607	96.228.078
- la termen	318		47.276.166	46.613.496
Datorii constituite prin titluri	320	14	40.250.000	40.250.000
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		40.250.000	40.250.000
- alte titluri	326		-	-
Alte pasive	330	15	4.007.252	4.468.617
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	16	18.040.337	28.679.242
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care:	350		-	-
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	-
- alte provizioane	356		-	-
Datorii subordonate	360	17	16.908.500	31.589.250
Capital social subscris	370	18	70.241.860	70.241.860
Prime legate de capital	380		-	-
Rezerve	390	19	6.490.780	6.792.771
- rezerve legale	392		324.528	626.519
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396		6.166.252	6.166.252
- rezerva de intrajutorare	397		-	-
- rezerva mutuala de garantare	398		-	-
- alte rezerve	399		-	-
Rezerve din reevaluare	400		-	-
Actiuni proprii (-)	410		-	-
Rezultatul reportat			-	-
- Profit	423		-	-
- Pierdere	426		12.431.841	12.431.841
Rezultatul exercitiului financiar			-	-
- Profit	433		3.285.385	4.892.742
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		3.285.385	301.991
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>		<b>746.525.718</b>	<b>1.029.535.529</b>



**Bilantul contabil (continuare)**  
la data de 31 decembrie 2007 (RON)

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod Pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600			
- acceptari si andosari	603		1.611.125	2.115.239
- garantii si active gajate	606			
Angajamente, din care:	610	20	8.227.075	14.733.935
- angajamente aferente tranzactiilor de vânzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

ADMINISTRATOR.  
CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT  
MICHAEL KOWALSKI



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
DANIELA ENACHE




## Contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007 (RON)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	21	90.925.629	126.222.946
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		-	-
Dobânzi de platit si cheltuieli asimilate	020	22	34.893.491	55.687.929
Venituri privind titlurile	030		5.436	7.946
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		5.436	7.946
- Venituri din participatii	035		-	-
- Venituri din parti în cadrul societatilor comerciale legate	037		-	-
Venituri din comisioane	040	23	9.280.184	14.172.444
Cheltuieli cu comisioane	050	24	1.047.709	1.434.934
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	25	1.868.283	2.996.549
Alte venituri din exploatare	070	26	270.966	251.698
Cheltuieli administrative generale	080	27	48.462.963	60.791.849
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		24.222.157	33.253.987
- Salarii	084		18.774.785	26.055.153
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085		5.441.372	7.177.694
- cheltuieli aferente pensiilor	086		3.614.371	4.928.536
- Alte cheltuieli administrative	087		24.240.806	27.537.862
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090	8, 9	5.572.407	9.040.945
Alte cheltuieli de exploatare	100	28	1.575.110	5.820.784
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	29	17.700.788	39.555.007
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	30	10.256.854	33.566.082
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor în cadrul societatilor comerciale legate	130		69.500	2.472.300
Reluati din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor în cadrul societatilor comerciale legate	140	7	-	2.478.825
<b>Rezultatul activitatii curente</b>				
- Profit	153	32	3.285.385	4.892.742
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-



**Contul de profit si pierdere (continuare)**  
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007 (RON)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-
<b>Venituri totale</b>	190		112.964.519	180.130.454
<b>Cheltuieli totale</b>	200		109.679.134	175.237.712
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	213	32	3.285.385	4.892.742
- Pierdere	216		-	-
<b>Impozitul pe profit</b>	220	32	-	-
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>				
- Profit	243	32	3.285.385	4.892.742
- Pierdere	246		-	-

ADMINISTRATOR.  
CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT  
MICHAEL KOWALSKI



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL  
DANIELA ENACHE




**Situatia modificarilor capitalurilor proprii**  
*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007 ( RON)*

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie
			Total. Din care	Prin Transfer	Total. Din care	Prin Transfer	
0		1	2	3	4	5	6
Capital subscris	18	70.241.860	-	-	-	-	70.241.860
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale	19	324.528	301.991	-	-	-	626.519
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit	19	-	-	-	-	-	-
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		6.166.252	-	-	-	-	6.166.252
Rezerve din reevaluare		-	-	-	-	-	-
Actiuni proprii(-)		-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperita		12.431.841	-	-	-	-	12.431.841
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din modificarile 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 reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar			4.892.742	-	-	-	4.892.742
Sold creditor			4.892.742	-	-	-	4.892.742
Sold debitor		-	-	-	-	-	-



**Situatia fluxurilor de trezorerie**  
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007 (RON)

Denumirea indicatorului	Cod Pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		<b>3.285.385</b>	<b>4.892.742</b>
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02		9.012.885	7.307.110
+ cheltuieli cu amortizarea	03	8, 9	5.572.407	9.040.945
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	04		-	-
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	05		354	1.722
± alte ajustari	06		-5.436	-7.945
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07		<b>17.865.595</b>	<b>21.234.574</b>
<i>Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	08		-	-
± creante privind institutiile de credit	09		-54.721.601	-51.473.585
± creante privind clientela	10		-210.469.035	-242.070.353
± creante atasate	11		-1.473.440	-2.593.992
± alte active aferente activitatii de exploatare	12		-1.531.117	-414.737
± datorii privind institutiile de credit	13		-35.954.155	72.108.186
± datorii privind clientela nefinanciara	14		145.265.605	179.707.615
± datorii atasate	15		3.738.150	13.079.065
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16		4.648.735	4.877.466
- plati în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		<b>-132.631.263</b>	<b>-5.545.761</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii</b>				
- plati în numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19		-	-
+ încasari în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunitati	20		-	-
+ încasari în numerar reprezentând dividende primite	21		5.436	7.945
- plati în numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22		-	-351.630
+ încasari în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23		-	-
+ încasari în numerar reprezentând dobânzi primite	24		-	-
- plati în numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe. active necorporale si alte active pe termen lung	25		-17.990.978	-7.997.115
+ încasari în numerar din vânzarea de terenuri si mijloace fixe. Active necorporale si alte active pe termen lung	26	26	33.214	-
- alte plati în numerar aferente activitatilor de investitii	27		-	-
+ alte încasari în numerar din activitati de investitii	28		-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.19 la 28)</b>	29		<b>-17.952.328</b>	<b>-8.340.800</b>



**Situatia fluxurilor de trezorerie (continuare)**  
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007 (in RON)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare</b>				
+ încasari în numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30		57.158.500	13.538.250
- plati în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datorii subordonate	31		-1.359.126	-5.713.760
+ încasari în numerar din emisiunea de actiuni sau parti	32		14.098.800	-
- plati în numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33		-	-
+ încasari în numerar din vânzarea de actiuni sau parti proprii	34		-	-
- plati în numerar reprezentând dividende	35		-	-
- alte plati în numerar aferente activitatilor de finantare	36		-29.480.116	-83.529.751
+ alte încasari în numerar din activitati de finantare	37		104.734.380	84.050.000
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.30 la 37)</b>	<b>38</b>		<b>145.152.438</b>	<b>8.344.739</b>
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b>39</b>		<b>50.405.703</b>	<b>44.974.550</b>
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40		-132.631.263	-5.545.761
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41		-17.952.328	-8.340.800
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42		140.152.438	8.344.739
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43		-	-
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>	<b>44</b>	<b>31</b>	<b>44.974.550</b>	<b>39.432.728</b>

ADMINISTRATOR.  
CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT  
MICHAEL KOWALSKI



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL  
DANIELA ENACHE




## **Note la situatiile financiare**

### **1. Introducere**

ProCredit Bank S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata in mai 2002.

Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice.

Activitatea principala a Bancii consta in furnizarea de servicii bancare destinate sectorului retail, intreprinderilor mici si mijlocii si marilor companii. Acestea includ: finantarea microintreprinderilor si a intreprinderilor mici si mijlocii ce opereaza in Romania, deschideri de depozite, plati in tara si in strainatate, operatiuni de schimb valutar, linii de credit, imprumuturi pe termen scurt, mediu si lung, scrisori de garantie, acreditive, operatiuni cu carduri.

Adresa sediului social este: Bucuresti, sector 1, Str. Buzesti nr. 62-64.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti, si prin cele 36 sucursale, agentii si reprezentante din Romania. (31 decembrie 2006: 29)

### **2. Metode si politici contabile**

#### **a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 („Ordinul BNR 5/2005”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele europene aplicabile institutiilor de credit, modificat si completat cu Ordinele Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 si nr.11/2007 („Ordinul 5/2005”);
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normelor metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul MF/BNR nr.1418/344/1997 cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

Aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de numerar ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”).

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca de-a lungul intregului exercitiu financiar. Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare la 31 decembrie 2006 au fost introduse, modificate sau reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului 5/2005, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele europene aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (*continuare*)

#### b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Banca efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („RON”) in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare („RCR”) emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

#### c) Moneda functionala si de prezentare

In conformitate cu Ordinul 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare, moneda de prezentare a situatiilor financiare este Leul romanesc („RON”), care este si moneda functionala a Bancii.

Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in RON.

#### d) Folosirea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Reglementarile contabile conforme cu Directivele europene aprobate prin Ordinul 5/2005, 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) Conversia sumelor exprimate in devize

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva.

Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in lei la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora.

Pierderea sau castigul din schimbul valutar, rezultand din conversia activelor si pasivelor monetare, este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Dolar (USD)	1: RON 2,5676	1: RON 2,4564
Euro (EUR)	1: RON 3,3817	1: RON 3,6102



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (*continuare*)

#### f) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in contul de profit si pierdere conform principiului contabilitatii de angajamente. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ valoarea amortizata utilizand metoda ratei dobanzii efective a oricarui discount, prima sau alte diferente intre valoarea initiala a instrumentului financiar si valoarea acestuia la maturitate precum si partea amortizata a comisioanele pentru servicii financiare ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar.

Comisioanele ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar reprezinta o compensatie pentru evaluarea situatiei financiare a debitorului, evaluarea si inregistrarea garantiilor, colateralelor, si a altor contracte similare, negocierea clauzelor instrumentului financiar, elaborarea si procesarea documentelor precum si incheierea tranzactiei in cazul acordarii de credite, comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit, cand este probabila acordarea unui credit si alte sume similare. Aceste comisioane, precum si costurile de tranzactie aferente sunt amanate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi, folosind metoda ratei de dobanda efectiva. Partea neamortizata aferenta acestor comisioane este reflectata drept venituri/cheltuieli inregistrate in avans.

Costurile de tranzactie aferente sunt costuri direct atribuibile acordarii de credite care nu ar fi aparut daca Banca nu ar fi acordat creditul respectiv. Costurile de tranzactie includ onorariile si comisioanele platite tertilor si nu includ costuri de finantare sau costuri interne administrative.

Aceasta politica contabila se aplica in mod corespunzator la inregistrarea cheltuielilor cu dobanzile aferente instrumentelor financiare primite.

#### g) Venituri si cheltuieli din comisioane

Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate clientilor, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terti, in special: comisioane pentru garantii, comisioane pentru plata operatiunilor comerciale, cheltuieli de administrare a conturilor, comisioane percepute pentru operatiunile de schimb si pentru vanzarea si cumpararea de monede in contul unor terti.

Recunoasterea veniturilor sau cheltuielilor din comisioane depinde de natura economica a acestora. Astfel dupa natura economica comisioanele se clasifica in trei categorii:

- Comisioane ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar, tratamentul contabil aplicabil acestui tip de comisioane fiind descris mai sus (vezi nota 2f).
- Comisioane castigate pe masura prestarii serviciilor, recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura prestarii serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament. Astfel de comisioane cuprind printre altele: comisioane pentru administrarea unui credit, comisioane de angajament pentru acordarea unui credit, etc.
- Comisioane castigate/platite la indeplinirea unei obligatii contractuale principale, recunoscute in contul de profit si pierdere la indeplinirea prestatiei semnificative. Astfel de comisioane cuprind printre altele: comisioane de plasament pentru intermedierea unui imprumut, comisioane pentru imprumuturi primite, etc



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### h) Instrumente financiare

##### i) Clasificari

*Titlurile de tranzactie* sunt acelea achizitionate sau produse in principal cu scopul de a genera profit pe termen scurt. Aceasta categorie include titlurile de tranzactie si instrumentele derivate care nu sunt folosite in operatiuni de acoperire de riscuri.

Toate instrumentele derivate de tranzactie in pozitie neta activa (valoare justa pozitiva), sunt raportate ca active de tranzactie, iar cele in pozitie neta pasiva (valoare justa negativa) sunt raportate ca datorii de tranzactie.

La 31 decembrie 2007, Banca nu detine titluri de tranzactie.

*Creditele si creantele* sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile ce nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si creantele includ imprumuturile si avansurile acordate bancilor si clientilor.

*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. Investitiile detinute pana la scadenta includ titlurile de investitii.

In conditiile in care Banca a procedat la vanzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investitii, in decursul exercitiului financiar curent sau a doua exercitii financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investitii („regula contaminarii”). Aceasta interdictie nu se aplica in situatia in care respectiva vanzare sau reclasificare:

- este atat de apropiata de scadenta activului financiar (de exemplu, cu mai putin de trei luni inainte de scadenta) incat modificarile ratei dobanzii de pe piata nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc dupa ce s-a recuperat in mod substantial valoarea principalului activului financiar, prin plati esalonate sau prin rambursari anticipate; sau
- este atribuita unui eveniment izolat, nu este repetitiv si nu putea fi anticipat in mod rezonabil.

La 31 decembrie 2007, Banca nu detine investitii detinute pana la scadenta.

*Activele financiare disponibile pentru vanzare* 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 titlurile de plasament, titlurile de participare si ale activitatii de portofoliu care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau pentru investitii.

La 31 decembrie 2007, Banca detine active financiare disponibile pentru vanzare, constand in participatii la Biroul Roman de Credit si la ProCredit Regional Academy Eastern Europe LTD.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### h) Instrumente financiare (continuare)

##### ii) Transferuri intre categorii

Transferurile din categoria titlurilor de tranzactie in alte categorii (titluri de plasament si titluri de investitii) nu sunt permise. De asemenea nu este permisa reclasificarea ulterioara a altor titluri ca fiind titluri de tranzactie. Transferurile din categoria titlurilor de plasament in cea a titlurilor de tranzactie nu sunt permise. Transferurile din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii pot apare in urmatoarele situatii:

- are loc o modificare a intentiei sau a capacitatii institutiei de credit referitoare la detinerea respectivelor active;
- s-au scurs doua exercitii financiare.

In cazul transferului din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii, valoarea neta contabila a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achizitie al acestora.

##### iii) Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate ca active sau pasive financiare detinute pentru tranzactionare si sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, acestea sunt masurate la valorile de piata fara nici o deducere legata de costurile aferente vanzarii.

La 31 decembrie 2007, Banca nu detine instrumente financiare derivate.

##### iv) Recunoastere

Banca recunoaste creditele si avansurile acordate clientilor, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate la data la care au fost transferate Bancii. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele pentru tranzactionare) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii la care Banca se angajeaza sa le vanda sau sa le cumpere.

##### v) Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost. Ulterior recunoasterii initiale, activele financiare detinute pentru tranzactionare sunt evaluate la valoarea de piata.

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

Toate pasivele financiare netranzactionabile, creditele acordate si creantele si activele financiare detinute pana la scadenta sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda ratei dobanzii efective.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (*continuare*)

#### h) Instrumente financiare (*continuare*)

##### vi) *Principiile masurarii valorii juste*

Prin valoare justa se intelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv.

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.

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

##### vii) *Derecunoastere*

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. 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.

#### i) Numerar si echivalente de numerar

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul in casierie si soldurile conturilor curente nerestrictionate la Banca Nationala a Romaniei, numerarul in ATM, soldul conturilor curente si depozitele la alte banci cu maturitatea sub 90 de zile.

#### j) Casa si disponibilitatile la banci centrale

Casa si disponibilitatile la banci centrale includ numerarul efectiv si conturile curente cu Banca Nationala a Romaniei.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### k) Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

Instrumentele financiare incluse in aceasta categorie cuprind efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la Banca Centrala.

Creantele atasate din dobanzile calculate pentru perioada scursa de la emisiunea acestora si pana in momentul achizitiei pot fi inregistrate in conturile de titluri sau in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest ultim caz, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs este inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

La data de 31 decembrie 2007, Banca nu detine efecte publice sau alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale.

#### l) Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate ca si credite si creante. 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 2.r).

#### m) Creante asupra clientelei

Creditele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante. 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 2.r).

#### n) Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix cuprind acele titluri care nu sunt acceptate pentru refinantare la Banca Nationala a Romaniei.

La 31 decembrie 2007, Banca nu detine obligatiuni sau alte titluri cu venit fix.

#### o) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2.r).

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	40 de ani
Amenajari de constructii	5-10 ani
Aparatura birotica si mobilier	3-12 ani
Mijloace de transport	5 ani
Echipament informatic	3 ani



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### o) Imobilizari corporale (continuare)

Reevaluarea cladirilor si terenurilor se face in conformitate cu reglementarile legale emise in acest scop care tin seama de inflatie, utilitatea bunului, starea acestuia si pretul pietei. In eventualitatea unei reduceri permanente in valoare, terenurile si cladirile sunt evaluate la valoarea recuperabila. Pana in prezent nu a fost efectuata nici o reevaluare a mijloacelor fixe.

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.

Intretinerea si reparatiile imobilizarilor se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate. Imbunatatirile sunt capitalizate daca acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acesta. Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul dării in folosinta.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a imobilizarilor corporale se determina prin raportarea la valoarea neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului operational.

#### p) Imobilizari necorporale

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

Imobilizarile necorporale includ software si licente. Cheltuielile ulterioare asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in cazul in care aceste cheltuieli au drept rezultat ameliorarea si diversificarea serviciilor aduse de imobilizarile respective dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Alte costuri asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este recunoscuta in contul de profit si pierdere prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor necorporale. Duratele de viata estimate pentru imobilizarile necorporale sunt de maximum 3 ani.

#### r) 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.

Un provizion pentru depreciere este inregistrat in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut in contul de profit si pierdere.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### r) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (continuare)

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat daca s-a produs o schimbare în conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul provizionul.

#### *Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca*

Creditele sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat prin inmultirea creditelor ajustate in functie de garantiile exprimate la valoarea justa a acestora, cu procentele de provizionare aferente fiecarei categorii de clasificare a creditelor asa cum sunt prezentate mai jos.

Banca utilizeaza Regulamentele 5/2002 si 7/2002 emise de BNR, intrate in vigoare la 1 ianuarie 2003 completat si modificat de Norma 11/2006 emisa de BNR in anul 2006, Regulamentele nr. 4 si 5/2007 si Norma 8/2007 ca baza legala pentru clasificarea, constituirea si utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clientelei.

Categoria creditului	Procentul de provizionare(%)
• Standard	-
• In observatie	5
• Substandard	20
• Indoielnic	50
• Pierdere	100

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 atasate dupa scaderea valorii juste a garantiei obtinute de Banca de la imprumutati.

Scaderea valorii juste a garantiilor se face in conditiile in care serviciul datoriei aferent creditului nu depaseste 90 de zile si nu au fost initiate proceduri judiciare.

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

Incepand cu 30 iunie 2007, in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/25.06.2007 Banca nu mai procedeaza la scoaterea in afara bilantului a sumelor aferente unui credit sau unui plasament. Sumele aferente creditelor si plasamentelor scoase in afara bilantului pana la data intrarii in vigoare a regulamentului raman evidentiate in continuare in afara bilantului pana la recuperarea integrala a acestora, pana la epuizarea posibilitatilor legale de recuperare sau pana la implinirea termenului de prescriptie.

De asemenea, in temeiul acelorasi reglementari, se clasifica si provizioneaza plasamentele bancare in urmatoarele categorii de calitate in functie de serviciul datoriei:

- Standard
- Pierdere



## Note la situatiile financiare



### 2. Metode si politici contabile (*continuare*)

#### r) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (*continuare*)

##### *Imobilizari corporale si necorporale*

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/sau necorporale 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 nete realizabile prin vanzare cu valoarea neta contabila.

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.

#### s) Alte angajamente referitoare la credite

Pe parcursul derularii normale a activitatii, Banca s-a implicat si in alte angajamente legate de credite, inclusiv angajamente de imprumut, acreditive si garantii care sunt evidentiata in elemente in afara bilantului.

#### t) Pensii si alte beneficii post-pensionare

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Bancii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.

Banca nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si, deci, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Banca nu opereaza nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare.

#### u) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

Banca inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu Reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Incepand cu exercitiul financiar al anului 2007, conform prevederilor Ordinului Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 pentru modificarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele europene, aplicabile institutiilor de credit si institutiilor financiare nebancale, aprobate prin Ordinul 5/2005, creantele si datoriile privind impozitul pe profit amanat nu se mai inregistreaza in conturile bilantiere ale institutiilor de credit.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2007 este de 16% (31 decembrie 2006: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei

#### v) Provizioane pentru litigii

Banca constituie provizioane pentru litigii pe baza procedurii interne care reglementeaza metoda de determinare a necesitatii constituirii provizioanelor si a nivelului acestora pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate in litigiile in care Banca este actionata in instanta in calitate de parat/parte civilmente responsabila, cu o pretentie evaluabila in bani.



## Note la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile (*continuare*)

#### w) Dividende

Dividendele sunt recunoscute doar dupa ce au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### x) Rezerve statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In baza deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, Banca va decide repartizarea profitului inregistrat la 31 decembrie 2007.

Rezervele pentru riscuri bancare includ rezerva generala pentru riscul de credit si rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale. Rezerva generala pentru riscul de credit s-a constituit pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003 din profit, in cotele si limitele stabilite de lege.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit – profitul brut (in masura in care sumele repartizate se regasesc in profitul net), in cotele si limitele prevazute de lege.

Rezervele din reevaluare se constituie din diferente rezultate din reevaluarea imobilizarilor corporale. Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuata numai in limita soldului creditor existent. Rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale au caracter nedistribubil.

Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Banca a constituit la 31 decembrie 2007 rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale – 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social.

#### y) Active si datorii contingente

##### *Active contingente*

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit.

Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata

In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si trebuie procedat la recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile.

## Note la situatiile financiare



### 2. Metode si politici contabile (continuare)

#### y) Active si datorii contingente (continuare)

##### Datorii contingente

O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de evenimente care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit; sau

b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:

- nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
- valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc in bilant, acestea fiind prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului.

In situatia in care o institutie de credit are o obligatie angajata in comun cu alte parti, partea asumata de celelalte parti este prezentata ca o datorie contingenta.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca devine probabil faptul ca va fi necesara o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaste un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea, cu exceptia cazurilor in care nu poate fi facuta nicio estimare credibila si, drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscuta, dar va fi prezentata ca obligatie contingenta.

### 3. Casa, disponibilitati la banci centrale

31 decembrie 2006 31 decembrie 2007

(RON)

Numerar in casierie si in ATM-uri si ASV-uri	23.787.059	27.836.994
Rezerva minima obligatorie	142.388.423	193.862.008
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	5.553.490	5.189.082
<b>Total</b>	<b>171.728.972</b>	<b>226.888.084</b>

Banca mentine in cont la Banca Nationala a Romaniei rezerva minima obligatorie constituita conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei. La 31 decembrie 2007 rata rezervei minime obligatorie a fost de 20% (31 decembrie 2006: 20%) pentru fondurile atrase in RON si de 40% (31 decembrie 2006: 40%) pentru fondurile atrase in valuta privind clientela nebancara si banci straine.



## Note la situatiile financiare

### 4. Creante asupra institutiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi curente	1.285.619	1.597.154
Depozite la termen la alte banci	14.091.055	4.789.980
Valori de recuperat	257.327	19.517
<b>Total</b>	<b>15.634.001</b>	<b>6.406.651</b>

Conturile curente si depozitele la termen se afla la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

### 5. Creante asupra clientelei

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania. Structura concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite se prezinta astfel:

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Clienti persoane fizice:		
Credite imobiliare	49.134.973	60.868.180
Credite de consum	10.562.322	13.574.956
Credite pentru echipamente	23.030.381	20.704.751
Alte credite	53.527.082	97.066.034
Clienti persoane juridice:		
Servicii	172.013.097	242.320.337
Comert	167.763.529	256.403.229
Industrie	59.312.025	86.099.424
<b>Valoarea portofoliului inainte de provizionare</b>	<b>535.343.409</b>	<b>777.036.911</b>
Minus provizioane specifice pentru riscul de credit	-13.750.826	-20.310.464
<b>Creante asupra clientelei</b>	<b>521.592.583</b>	<b>756.726.447</b>

„Alte credite” reprezinta in principal credite acordate de Banca pentru agricultura, atat intreprinzatorilor persoane fizice, cat si intreprinderilor agricole.

Creditele clasificate in categoria „indoielnic” si „pierdere” reprezentau 9.123.128 RON (31 decembrie 2006: 4.856.501 RON).

Miscarea provizioanelor specifice pentru riscul de credit, se prezinta astfel:

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Sold la inceputul anului	8.816.028	13.750.826
Cheltuieli cu provizioane	13.349.975	36.924.168
Reluare provizion	-7.986.977	-30.709.780
Diferente de curs aferente provizioanelor	-428.200	345.250
<b>Sold final</b>	<b>13.750.826</b>	<b>20.310.464</b>

## Note la situatiile financiare

### 6. Participatii

Banca detine o participatie de 24.670 RON (31 decembrie 2006: 24.670 RON) la Biroul de Credit S.A., reprezentand 0,59% din capitalul societatii si o participatie de 351.630 RON (31 decembrie 2006: zero RON) la ProCredit Regional Academy Eastern Europe LTD, reprezentand 10% din capitalul societatii.

### 7. Parti în cadrul societătilor comerciale legate

Banca a detinut in 2006, in proportie de 100%, partile sociale ale Microenterprise Credit Romania S.A. (cu un cost de 2.478.825 RON), evaluate la valoarea justa de zero RON la 31 decembrie 2006. Societatea a fost lichidata in anul 2007. Ca urmare a lichidarii activului, s-a reluat pe venit intregul provizion constituit, in valoare de 2.478.825 RON.

*Miscarea provizionului pentru deprecierea valorii participatiilor*

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Sold la inceputul anului	2.409.325	2.478.825
Cheltuieli cu provizioane pentru depreciere	69.500	-
Reluare provizion	-	-2.478.825
<b>Sold la sfarsitul anului</b>	<b>2.478.825</b>	<b>-</b>

### 8. Imobilizari necorporale

(RON)	Total
<b>Cost</b>	
Sold la 1 ianuarie 2007	5.346.377
Achizitii	1.006.154
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b>6.352.531</b>
<b>Deprecieri</b>	
Sold la 1 ianuarie 2007	2.327.782
Cheltuiala cu amortizarea	1.808.301
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b>4.136.083</b>
<b>Valoare neta contabila la 31 decembrie 2007</b>	<b>2.216.448</b>
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	-
<b>Total la 31 decembrie 2007</b>	<b>2.216.448</b>
<b>Valoarea neta contabila la 31 decembrie 2006</b>	<b>3.018.595</b>
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	19.219
<b>Total la 31 decembrie 2006</b>	<b>3.037.814</b>



## Note la situatiile financiare

### 9. Imobilizari corporale

(RON)	Cladiri si terenuri	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Echipament informatic	Imobilizari in curs	Total
<i>Valoare contabila bruta</i>						
Sold la 1 ianuarie 2007	12.672.992	7.140.226	2.351.502	12.211.264	1.552.905	35.928.889
Achizitii	3.477.399	1.779.766	485.598	1.913.233	746.253	8.402.249
Iesiri	-	-51.129	-	-158.308	-1.392.069	-1.601.506
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b>16.150.391</b>	<b>8.868.863</b>	<b>2.837.100</b>	<b>13.966.189</b>	<b>907.089</b>	<b>42.729.632</b>
<i>Amortizari si ajustari pentru depreciere</i>						
Sold la 1 ianuarie 2007	2.744.596	2.028.834	792.322	4.865.890	-	10.431.642
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	2.345.100	1.266.161	486.517	3.134.866	-	7.232.644
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	-	-49.405	-	-158.308	-	-207.714
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b>5.089.696</b>	<b>3.245.590</b>	<b>1.278.838</b>	<b>7.842.448</b>	<b>-</b>	<b>17.456.572</b>
<b>Valoare ramasa La 31 decembrie 2007</b>	<b>11.060.695</b>	<b>5.623.273</b>	<b>1.558.262</b>	<b>6.123.741</b>	<b>907.089</b>	<b>25.273.060</b>
<b>Valoare ramasa La 31 decembrie 2006</b>	<b>9.928.396</b>	<b>5.111.392</b>	<b>1.559.180</b>	<b>7.345.374</b>	<b>1.552.905</b>	<b>25.497.247</b>



## Note la situatiile financiare

### 9. Imobilizari corporale (continuare)

#### Leasingul operational

Banca deruleaza contracte de chirie (in calitate de chirias) care sunt platibile dupa cum urmeaza:

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Pana la un an	6.564.634	10.601.905
Intre 1-5 ani	19.704.120	30.906.686
Mai mult de 5 ani	4.909.260	6.552.344
<b>Total</b>	<b>31.178.014</b>	<b>48.060.935</b>

### 10. Alte active

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Debitori diversi (i)	368.845	642.373
Stocuri (ii)	262.822	307.482
Valori primite la incasare	63.534	82.981
<b>Total</b>	<b>695.201</b>	<b>1.032.836</b>

(i) Soldul conturilor de debitori diversi cuprinde depozite din garantii varsate in suma de 286.799 RON (31 decembrie 2006: 270.702 RON), debitori din avansuri spre decontare in suma de 26.010 RON (31 decembrie 2006: 42.510 RON), contributia pentru concedii si indemnizatii 200.516 RON (31 decembrie 2006: 14.234 RON) si alti debitori diversi in suma de 129.048 RON (31 decembrie 2006: 41.399 RON).

(ii) La 31 decembrie 2007 Banca a inclus in stocuri echipamente si carduri achizitionate in suma de 186.701 RON (31 decembrie 2006: 262.822 RON) care nu au fost inca livrate catre sucursalele Bancii.



## Note la situatiile financiare

### 11. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Creante atasate aferente:		
Conturi curente si depozite la alte banci	46.775	83.217
Credite asupra clientelei	5.289.882	7.852.815
Cheltuieli inregistrate in avans	3.477.816	3.405.443
Venituri de primit	81.126	230.601
Minus provizion specific pentru risc de dobanda	-580.369	-956.373
<b>Total</b>	<b>8.315.230</b>	<b>10.615.703</b>

Cheltuielile inregistrate in avans reprezinta chirii, mentenanta si asigurari.

Miscarea provizionului pentru risc de dobanda, se prezinta astfel:

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Sold la inceputul anului	439.170	580.369
Cheltuieli cu provizioane	928.930	1.903.312
Reluare provizion	-770.427	-1.532.691
Diferente de curs aferente provizioanelor	-17.304	5.383
<b>Sold final</b>	<b>580.369</b>	<b>956.373</b>

### 12. Datorii privind institutiile de credit

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Depozite la termen ale bancilor	4.766.161	55.130.780
Imprumuturi la termen primite de la banci (i)	160.498.613	182.828.752
Alte sume datorate	2.567.047	3.163.393
<b>Total</b>	<b>167.831.821</b>	<b>241.122.925</b>



## Note la situatiile financiare

### 12. Datorii privind institutiile de credit (continuare)

i) Imprumuturi la termen primite de la banci la data de 31 decembrie 2007 sunt prezentate mai jos:

Banca	Data contract	Valuta	Sold la 31.12.2007 (in RON)	Data scadentei
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	15.10.2003	EUR	3.008.500	17.06.2008
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	22.05.2005	EUR	29.820.252	17.12.2009
Citibank	06.10.2006	RON	150.000.000	05.10.2011
<b>Total in echivalent RON la 31 decembrie 2007</b>			<b>182.828.752</b>	

Imprumuturi la termen primite de la banci la data de 31 decembrie 2006 sunt prezentate mai jos:

Banca	Data contract	Valuta	Sold la 31.12.2006 (in RON)	Data scadentei
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	15.10.2003	EUR	8.454.250	17.06.2008
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	22.05.2005	EUR	41.899.263	17.12.2009
Citibank	06.10.2006	RON	100.000.000	05.10.2011
Commertzbank	10.02.2004	EUR	10.145.100	23.02.2007
<b>Total in echivalent RON la 31 decembrie 2006</b>			<b>160.498.613</b>	



## Note la situatiile financiare



### 13. Datorii privind clientela

(RON)

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi curente	51.367.368	91.577.313
Depozite la vedere	33.739.578	67.482.053
Depozite la termen	298.896.734	402.217.294
Depozite colaterale	1.695.924	1.691.033
Imprumuturi la termen de la clientela financiara (i)	47.276.166	46.613.496
Alte datorii privind clientela	2.211.239	4.650.765
<b>Total</b>	<b>435.187.009</b>	<b>614.231.954</b>

i) Imprumuturile la termen de la clientela financiara la data de 31 decembrie 2007 sunt prezentate mai jos:

Institutia	Data contract	Valuta	Sold la 31.12.2007 (in RON)	Data scadentei
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	30.06.2004	EUR	5.343.096	30.12.2008
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	15.08.2005	EUR	7.220.400	30.12.2008
International Finance Corporation	22.06.2007	RON	34.050.000	15.08.2012
<b>Total in echivalent RON la 31 decembrie 2007</b>			<b>46.613.496</b>	

Imprumuturile la termen de la clientela financiara la data de 31 decembrie 2006 sunt prezentate mai jos:

Institutia	Data contract	Valuta	Sold la 31.12.2006 (in RON)	Data scadentei
Fondul Romano-German	16.10.2003	EUR	5.072.550	16.10.2007
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft	23.04.2004	EUR	10.145.100	15.05.2007
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	30.06.2004	EUR	5.004.916	30.12.2008
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	16.12.2004	EUR	20.290.200	17.12.2007
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	15.08.2005	EUR	6.763.400	30.12.2008
<b>Total in echivalent RON la 31 decembrie 2006</b>			<b>47.276.166</b>	

## Note la situatiile financiare

### 14. Datorii constituite prin titluri

In cursul anului 2006 Banca a emis obligatiuni in valoare de 40.250.000 RON, prin oferta publica, cu valoare nominala de 500 RON, purtand o dobanda de 8,5%, cu scadenta in februarie 2009, fiind incadrate in categoria a III-a, Obligatiuni corporative, sectorul Titluri de Credit, la Bursa de Valori Bucuresti.

### 15. Alte pasive

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Personal si conturi asimilate	1.234.893	1.631.748
Creditori diversi	1.422.029	1.148.743
Datorii catre bugetul Statului	1.349.498	1.687.579
Alte datorii	832	547
<b>Total</b>	<b>4.007.252</b>	<b>4.468.617</b>

### 16. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Venituri amanate din amortizarea comisioanelor aferente creditelor	8.136.003	12.274.630
Dobanzi de platit	9.546.879	15.769.684
Alte venituri inregistrate in avans	357.455	634.928
<b>Total</b>	<b>18.040.337</b>	<b>28.679.242</b>

### 17. Datorii subordonate

Banca a atras un imprumut subordonat de la ProCredit Holding AG in suma de 3.000.000 EUR (echivalent 10.830.600 RON la 31 decembrie 2007) in august 2006, rambursabil in august 2016. In octombrie 2006 a fost atras un imprumut in suma de 2.000.000 EUR (echivalent 7.220.400 RON la 31 decembrie 2007) cu scadenta in noiembrie 2016. In aprilie 2007 a fost atras un alt imprumut in suma de 3.750.000 EUR (echivalent 12.635.700 RON la 31 decembrie 2007). Rambursarea principalului si a dobanzilor atasate este subordonata tuturor celorlalte datorii ale Bancii.



## Note la situatiile financiare

### 18. Capital social subscris

Capitalul social este format din 7.024.186 actiuni ordinare avand o valoare nominala de 10 RON per actiune.

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende si au dreptul la vot in Adunarea Generala a Actionarilor. Structura actionariatului este urmatoarea:

	2006	2006	2007	2007
	Numar de	Procent	Numar de	Procent
	actiuni	detinut (%)	actiuni	detinut (%)
ProCredit Holding AG (i)	2.263.083	32,22	2.263.083	32,22
Commerzbank AG	1.476.925	21,03	1.476.925	21,03
Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	1.160.823	16,53	1.160.823	16,53
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW) (i)	927.824	13,21	927.824	13,21
International Finance Corporation (i)	846.910	12,06	846.910	12,06
International Projekt Consult	348.621	4,96	348.621	4,96
<b>Total</b>	<b>7.024.186</b>	<b>100</b>	<b>7.024.186</b>	<b>100</b>

- (i) In cursul anului 2007, Procredit Holding AG a preluat participatia detinuta de International Finance Corporation in capitalul social al ProCredit Bank S.A. La 31 decembrie 2007, schimbarea legala a structurii actionariatului este supusa procesului de obtinere al aprobarilor autoritatilor de reglementare.

### 19. Rezerve

Suma de 626.519 RON (31 decembrie 2006: 324.528 RON) reprezinta rezerve legale, constituite in limita a 5% din profitul brut pana la concurenta a 20% din capitalul social, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

Rezerva pentru riscuri bancare generale 6.166.252 RON (2006: 6.166.252 RON) s-a constituit din profit brut in limita a 1% din soldul activelor purtatoare de risc bancar pana la sfarsitul anului 2006.

Rezerva pentru riscuri bancare generale va fi folosita, in functie de decizia viitoare a Adunarii Generale a Actionarilor, pentru acoperirea pierderilor din exercitiile financiare precedente.



## Note la situatiile financiare

### 20. Angajamente si datorii contingente

In orice moment Banca detine angajamente de extindere a creditelor. Aceste angajamente reprezinta segmente neutilizate din credite aprobate, plafoane aprobate de carti de debit si facilitati de descoperit de cont. Angajamentele de credit de la data bilantului au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare, incadrandu-se in intervalul de la 1 luna pana la 1 an.

Banca emite scrisori de garantie prin care se garanteaza indeplinirea angajamentelor clientilor in favoarea unor terte persoane. Aceste angajamente au limite fixe si se stabilesc in general la o perioada de pana la un an.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul urmatoare pe categorii. Sumele reflectate in tabel ca angajamente sunt presupuse a fi acordate in intregime. Sumele reflectate in tabelul pentru garantii reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului daca contrapartidele nu si-ar indeplini angajamentele contractuale.

(RON)	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Scrisori de garantie emise in favoarea clientelei	1.589.144	2.019.836
Alte garantii si angajamente date altor banci	21.981	95.403
<b>Datorii contingente</b>	<b>1.611.125</b>	<b>2.115.239</b>
Angajamente irevocabile privind acordarea de credite	8.227.075	14.733.935
<b>Angajamente</b>	<b>8.227.075</b>	<b>14.733.935</b>

In conformitate cu cerintele Ordonatei de Urgenta nr. 23 / 22 martie 2006 emisa de catre Guvernul Romaniei, Banca a semnat un accord de lichiditate stand-by cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru o suma de maxim 1.809.600 RON. Pana in prezent nu au fost retrase sume din aceasta facilitate.



## Note la situatiile financiare

### 21. Dobanzi de primit si venituri asimilate

(RON)	2006	2007
Dobanzi provenind din:		
Imprumuturi si avansuri catre clienti	88.719.212	122.124.962
Conturi curente si depozite la banci	2.125.542	3.937.827
Comisioane provenind din angajamente de finantare si garantie	80.965	160.157
<b>Total</b>	<b>90.925.629</b>	<b>126.222.946</b>

### 22. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

(RON)	2006	2007
Dobanzi provenind din:		
Conturi curente si depozite de la alte banci	10.203.117	640.959
Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	3.599.240	20.612.586
Operatiuni cu clientela	17.793.783	28.409.809
Obligatiuni emise	2.792.668	3.611.131
Datorii subordonate	404.202	2.335.667
Cheltuieli cu angajamente de finantare si garantare	100.481	77.777
<b>Total</b>	<b>34.893.491</b>	<b>55.687.929</b>

### 23. Venituri din comisioane

(RON)	2006	2007
Comisioane provenind din:		
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	589.250	1.339.733
Operatiuni cu clientela	8.690.934	12.832.711
<b>Total</b>	<b>9.280.184</b>	<b>14.172.444</b>



## Note la situatiile financiare

### 24. Cheltuieli cu comisioanele

(RON)	2006	2007
Comisioane provenind din:		
Operatiuni interbancare	850.157	943.134
Alte servicii financiare	197.552	491.800
<b>Total</b>	<b>1.047.709</b>	<b>1.434.934</b>

### 25. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

(RON)	2006	2007
Venituri din operatiuni de schimb si arbitraj	2.225.448	3.430.514
Cheltuieli din operatiuni de schimb si arbitraj	-357.165	-433.965
<b>Profit net din operatiuni financiare</b>	<b>1.868.283</b>	<b>2.996.549</b>

### 26. Alte venituri din exploatare

(RON)	2006	2007
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale	33.214	-
Alte venituri	237.752	251.698
<b>Total</b>	<b>270.966</b>	<b>251.698</b>



## Note la situatiile financiare

### 27. Cheltuieli administrative generale

(RON)	2006	2007
Salarii	18.774.786	26.055.153
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	5.441.372	7.177.694
Materiale si combustibil, stocuri	2.990.290	2.493.987
Protocol si publicitate	3.885.403	3.724.048
Utilitati	876.689	1.117.979
Telecomunicatii, informatica	2.546.720	2.421.218
Intretinere si reparatii	1.542.571	1.799.233
Chirii si redevente	6.844.121	9.458.423
Cheltuieli cu deplasari si transportul persoanelor	1.633.820	1.702.309
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	3.927.191	4.841.805
<b>Total</b>	<b>48.462.963</b>	<b>60.791.849</b>

La 31 decembrie 2007, Banca avea 909 salariatii (31 decembrie 2006: 795 salariatii). Numarul mediu de salariatii din cursul anului a fost de 873 (31 decembrie 2006: 710).

Cheltuielile cu onorariile auditorului KPMG Audit SRL in 2007 au fost de 57.763 RON (31 decembrie 2006: 52.985 RON)

### 28. Alte cheltuieli de exploatare

(RON)	2006	2007
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	33.568	1.723
Cheltuieli cu alte impozite taxe si varsaminte asimilate	1.162.695	5.421.305
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar	303.748	272.929
Alte cheltuieli diverse de exploatare	75.099	124.827
<b>Total</b>	<b>1.575.110</b>	<b>5.820.784</b>



## Note la situatiile financiare

### 29. Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

(RON)	2006	2007
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit (nota 5)	13.349.975	36.924.168
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobanda (nota 11)	928.930	1.903.312
Pierderi din creante nerecuperabile	3.421.883	727.527
<b>Total</b>	<b>17.700.788</b>	<b>39.555.007</b>

### 30. Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

(RON)	2006	2007
Venituri din reluarea provizioanelor specifice de risc de credit (nota 5)	7.986.977	30.709.780
Venituri din reluarea provizioanelor specifice de risc de dobanda (nota 11)	770.427	1.532.691
Venituri din recuperari de credite scoase in afara bilantului	1.499.450	1.323.611
<b>Total</b>	<b>10.256.854</b>	<b>33.566.082</b>

### 31. Numerar si echivalent numerar

(RON)	2006	2007
Numerar in ATM	2.665.805	4.013.434
Numerar in casierie si alte valori	21.121.254	23.823.561
Conturi curente la banci	1.542.946	1.616.671
Conturi curente la Banca Centrala	5.553.490	5.189.082
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	14.091.055	4.789.980
<b>Total</b>	<b>44.974.550</b>	<b>39.432.728</b>



## Note la situatiile financiare

### 32. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

(RON)	2006	2007
Profitul net al exercitiului financiar	3.285.385	4.892.742
(+) Cheltuieli nedeductibile	1.779.914	1.820.691
(-) Venituri neimpozabile	4.464.679	434.447
Profitul fiscal al exercitiului financiar	600.620	6.278.986
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-7.392.921	-6.792.301
Rezultat fiscal al exercitiului	-6.792.301	-513.315
Impozit pe profit (16%)	-	-
Reduceri de impozit pe profit calculate potrivit legislatiei in vigoare (sponsorizari)	-	-
<b>Impozit pe profit final</b>	-	-

### 33. 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 de credit

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Sursa riscului de credit nu o reprezinta numai activitatea clasica de creditare, acesta aparand in orice activitate ce implica un risc de contrapartida. In acest sens identificarea, masurarea, gestionarea si controlul riscului de credit are in vedere atat activitatile evidentiate in bilant cat si in extrabilantier supuse acestui risc. Riscul de credit este tratat, gestionat si monitorizat diferit in functie de natura contrapartidei fata de care se expune: institutii de credit (limitarea expunerii fata de Banci si relatiile de corespondent), companii de asigurari (cu care Banca are incheiata o polita de asigurare de risc financiar de neplata sau de asigurare a activelor luate in garantie), clientela nebancara (riscul de credit clasic).

Astfel, in vederea limitarii riscului de contrapartida la nivelul plasamentelor sau al relatiilor de corespondent cu alte banci, Banca stabileste si monitorizeaza incadrarea in limite maxime de expunere pe fiecare banca pe piata monetara si valutara, in corelatie cu riscul acestor contrapartide, dar si cu nivelul fondurilor proprii ale Bancii.



## Note la situatiile financiare

### 33. Managementul riscului (continuare)

#### a) Riscul de credit (continuare)

La nivel de ansamblu al Bancii, se urmareste gradul de concentrare a portofoliului in functie de diferiti factori, cum ar fi: tipul expunerii, sectorul economic, forma de proprietate, categoria contrapartidei, rezidenta, aria geografica, moneda de acordare, durata initiala, profitabilitatea estimata, etc. precum si interdependentele dintre acestia, obiectivul final fiind detinerea unui portofoliu de credite diversificat, care sa permita controlarea si gestionarea riscurilor asumate si evitarea deteriorarii calitatii acestuia datorita similaritatilor dintre elementele componente.

#### b) Riscul valutar

Principalele valute detinute de Banca sunt EUR si USD. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar. Romania cunoaste 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 fluctuatiile favorabile ale cursului de schimb, Banca a decis modificarea coeficientului de diminuare asupra echivalentului in RON actualizat al capitalului social subscris si varsat in devize si al primelor de emisiune platite in devize cu care ajusta pozitia valutara.

Activele si pasivele monetare exprimate in RON si in alte valute la 31 decembrie 2007 sunt dupa cum urmeaza:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
<i>(RON)</i>					
Casa, disponibilitati la banci centrale	111.449.111	8.960.307	106.478.666	-	226.888.084
Creante asupra institutiilor de credit	23.247	4.965.427	1.277.755	140.222	6.406.651
Creante asupra clientelei	599.096.438	3.443.005	154.187.004	-	756.726.447
Participatii	15.280	-	361.020	-	376.300
Alte active	829.916	78.581	124.339	-	1.032.836
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	8.118.909	701.869	1.794.925	-	10.615.703
<b>Total</b>	<b>719.532.901</b>	<b>18.149.189</b>	<b>264.223.709</b>	<b>140.222</b>	<b>1.002.046.021</b>
Datorii privind institutiile de credit	176.145.430	-	64.977.495	-	241.122.925
Datorii privind clientela	432.966.719	17.955.721	163.269.201	40.313	614.231.954
Datorii constituite prin titluri	40.250.000	-	-	-	40.250.000
Alte pasive	4.468.396	-	221	-	4.468.617
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	23.058.529	356.862	5.263.851	-	28.679.242
Datorii subordonate	-	-	31.589.250	-	31.589.250
<b>Total</b>	<b>676.889.074</b>	<b>18.312.583</b>	<b>265.100.018</b>	<b>40.313</b>	<b>960.341.988</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>42.643.827</b>	<b>-163.394</b>	<b>-876.309</b>	<b>99.909</b>	<b>41.704.033</b>



## Note la situatiile financiare

### 33. Managementul riscului (continuare)

#### b) Riscul valutar (continuare)

Activele si pasivele monetare exprimate in RON si in alte valute la 31 decembrie 2006 sunt dupa cum urmeaza:

(RON)	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	76.713.476	11.707.478	83.308.018	-	171.728.972
Creante asupra institutiilor de credit	6.000.290	5.018.911	4.538.639	76.161	15.634.001
Creante asupra clientelei	402.048.170	7.912.102	111.632.210	101	521.592.583
Participatii	24.670	-	-	-	24.670
Alte active	549.264	88.465	57.472	-	695.201
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	6.593.230	257.413	1.464.587	-	8.315.230
<b>Total</b>	<b>491.929.100</b>	<b>24.984.369</b>	<b>201.000.926</b>	<b>76.262</b>	<b>717.990.657</b>
Datorii privind institutiile de credit	103.553.675	3.766.161	60.511.985	-	167.831.821
Datorii privind clientela	295.631.736	20.658.096	118.873.314	23.863	435.187.009
Datorii constituite prin titluri	40.250.000	-	-	-	40.250.000
Alte pasive	3.920.905	325	86.022	-	4.007.252
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	13.860.159	463.371	3.716.807	-	18.040.337
Datorii subordonate			16.908.500	-	16.908.500
<b>Total</b>	<b>457.216.475</b>	<b>24.887.953</b>	<b>200.096.628</b>	<b>23.863</b>	<b>682.224.919</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>34.712.625</b>	<b>96.416</b>	<b>904.298</b>	<b>52.399</b>	<b>35.765.738</b>

#### c) 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 RON, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.



## Note la situatiile financiare

### 33. Managementul riscului (continuare)

#### c) Riscul de dobanda (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 interbancara internationala.

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2007, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	RON		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
<b>Activ</b>						
Disponibilitati la Banca Centrala	1.90%	2.50%	1.00%	1.30%	0.80%	1.35%
Plasamente la banci	1.00%	21.00%	5.15%	6.85%	3.70%	5.75%
Credite si avansuri pentru clienti	6.25%	36%	10.00%	20.00%	5.25%	24%
<b>Pasiv</b>						
Depozite de la banci	2.00%	12.00%	1.00%	6.00%	1.25%	6.05%
Depozite de la clienti	1.50%	22.00%	6.10%	6.10%	4.85%	6.5%
Imprumuturi de la banci	8.38%	11.44%	-	-	4.50%	6.40%
Datorii subordonate	8.50%	8.50%	-	-	-	-
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-	9.00%	9.16%

Limitele inferioare si superioare ale ratelor dobanzilor practicate de Banca in cursul anului 2006, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, sunt prezentate mai jos:

	RON		USD		EUR	
	Interval		Interval		Interval	
	Min	Max	Min	Max	Min	Max
<b>Activ</b>						
Disponibilitati la Banca Centrala	1.50%	1.90%	0.95%	1.00%	0.70%	0.80%
Plasamente la banci	1.20%	9.25%	0.50%	6.80%	0.25%	5.10%
Credite si avansuri pentru clienti	7.00%	36.00%	10.00%	20.00%	7.60%	24.00%
<b>Pasiv</b>						
Depozite atrase de la banci	1.17%	29.50%	6.00%	7.00%	4.50%	4.50%
Depozite atrase de la clienti	2.00%	12.00%	1.00%	6.00%	1.25%	6.05%
Imprumuturi de la banci	10.59%	10.59%	7.20%	8.32%	4.50%	6.54%
Datorii constituite prin titluri	8.50%	8.50%	-	-	-	-
Datorii subordonate	-	-	-	-	9.09%	9.16%



## Note la situatiile financiare

### 33. 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 financiare la 31 decembrie 2007, analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Total
<i>(RON)</i>					
Casa, disponibilitati la banci centrale	226.888.084	-	-	-	226.888.084
Creante asupra institutiilor de credit	6.406.651	-	-	-	6.406.651
Creante asupra clientelei	69.569.272	208.584.487	421.063.192	57.509.496	756.726.447
Alte active	1.032.836	-	-	-	1.032.836
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	8.207.220	1.187.577	1.220.906	-	10.615.703
<b>Total</b>	<b>312.104.063</b>	<b>209.772.064</b>	<b>422.284.098</b>	<b>57.509.496</b>	<b>1.001.669.721</b>
Datorii privind institutiile de	58.294.173	17.918.626	164.910.126	-	241.122.925
Datorii privind clientela	420.595.926	148.123.123	45.512.906	-	614.231.954
Datorii constituite prin titluri	-	-	40.250.000	-	40.250.000
Alte pasive	4.468.617	-	-	-	4.468.617
Venituri inregistrate in avans si datorii aneaiate	10.692.753	11.689.835	5.958.284	338.370	28.679.242
Datorii subordonate	-	-	-	31.589.250	31.589.250
<b>Total</b>	<b>494.051.469</b>	<b>177.731.584</b>	<b>256.631.316</b>	<b>31.927.620</b>	<b>960.341.988</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-181.947.406</b>	<b>32.040.480</b>	<b>165.652.782</b>	<b>25.581.876</b>	<b>41.327.733</b>



## Note la situatiile financiare

### 33. Managementul riscului (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

Valoarea activelor si pasivelor financiare la 31 decembrie 2006, analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator:

	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Total
<i>(RON)</i>					
Casa, disponibilitati la banci centrale	171.728.972	-	-	-	171.728.972
Creante asupra institutiilor de credit	15.634.001	-	-	-	15.634.001
Creante asupra clientelei	55.767.005	155.509.653	280.812.042	29.503.883	521.592.583
Alte active	695.201	-	-	-	695.201
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	6.051.459	879.822	1.383.949	-	8.315.230
<b>Total</b>	<b>249.876.638</b>	<b>156.389.475</b>	<b>282.195.991</b>	<b>29.503.883</b>	<b>717.965.987</b>
Datorii privind institutiile de credit	59.377.569	5.636.167	102.818.085	-	167.831.821
Datorii privind clientela	287.159.297	126.329.159	21.698.553	-	435.187.009
Datorii constituite prin titluri	-	-	40.250.000	-	40.250.000
Alte pasive	4.007.252	-	-	-	4.007.252
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	7.739.500	6.350.366	3.821.081	129.390	18.040.337
Datorii subordonate	-	-	-	16.908.500	16.908.500
<b>Total</b>	<b>358.283.618</b>	<b>138.315.692</b>	<b>168.587.719</b>	<b>17.037.890</b>	<b>682.224.919</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>-108.406.980</b>	<b>18.073.783</b>	<b>113.608.272</b>	<b>12.465.993</b>	<b>35.741.068</b>





## Note la situatiile financiare

### 33. Managementul riscului (continuare)

#### e) Riscul operational

Risc operational - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice etc.).

Avand in vedere importanta pe care Procredit Bank o acorda capitalului uman, in gestiunea riscului operational se are in vedere gestionarea corespunzatoare a riscului de personal.

Totodata se are in vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia Bancii.

#### f) Riscul reputational

Riscul reputational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Bancii.

Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor, a celorlalte banci si institutii financiare din sistem, a actionarilor, a institutiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

#### g) Riscul aferent impozitarii

Incepand cu 1 ianuarie 2007, ca urmare a aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, Banca a trebuit sa supuna reglementarilor Uniunii Europene, si in consecinta s-a pregatit pentru aplicarea schimbarilor aduse de legislatia europeana. Banca a implementat aceste schimbari, dar modul de implementare al acestora ramane deschis auditului fiscal timp de 5 ani.

Interpretarea textelor si implementarea practica a procedurilor noilor reglementari fiscale aplicabile, ar putea varia de la entitate la entitate, si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Bancii.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Banca va continua sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

#### h) Mediul de afaceri

Incepand cu 1 ianuarie 2007 reglementarile aplicabile institutiilor financiare au fost adaptate in conformitate cu cerintele complexe ale tratatelor, reglementarilor si directivelor Uniunii Europene.

Desi membra a Uniunii Europene, economia Romaniei prezinta in continuare caracteristicile unei pietei emergente cum ar fi un deficit de cont curent ridicat, o piata financiara relativ nedezvoltata, si fluctuatii in cursurile de schimb valutare.

## Note la situatiile financiare

### h) Mediul de afaceri (continuare)

Incepand cu a doua jumatate a anului 2007 pana in prezent pietele financiare internationale au resimtit unele efecte legate de declinul pietei ipotecare (sub-prime) din Statele Unite. Aceste efecte variaza de la rezerve in ceea ce priveste valoarea unor active care stau la baza acestor instrumente financiare, pana la impactul generat de cresterea marjei de risc la credite si criza de lichiditate a pietei financiare, si inabilitatea institutiilor financiare de a-si indeplini obligatiile financiare la timp si cu un cost redus.

### 34. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale

Un numar de tranzactii bancare cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pietei.

Lista partilor aflate in relatii speciale cu Banca si relatiile cu acestea este prezentata mai jos:

Nume	Relatie
Commerzbank Aktiengesellschaft (si subsidiarele sale)	Actionar
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	Actionar
European Bank for Reconstruction and Development	Actionar
International Finance Corporation	Actionar
Internationale Projekt Consult	Actionar
ProCredit Holding AG	Actionar
ProCredit Bank Albania	Banca din grup
ProCredit Bank Bulgaria	Banca din grup
ProCredit Bank Bosnia&Hertegovina	Banca din grup
ProCredit Bank Congo	Banca din grup
ProCredit Bank Georgia	Banca din grup
ProCredit Bank Kosovo	Banca din grup
ProCredit Bank Macedonia	Banca din grup
ProCredit Bank Serbia and Muntenegro	Banca din grup
ProCredit BankUkraine	Banca din grup
ProCredit Moldova	Companie din grup
ProCredit Academy	Companie din grup
ProCredit Academy Eastern Europe	Companie din grup



## Note la situatiile financiare

### 34. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale (continuare)

La 31 decembrie 2007, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

<i>(RON)</i>	<b>Entitati in relatie speciala cu Banca</b>
<i>Credite, din care:</i>	
Plasamente, avansuri si credite acordate	1.444.185
Creante atasate	-
Alte active	446.964
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	351.630
<i>Datorii, din care:</i>	
Depozite	-
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	79.442.060
Imprumuturi subordonate	31.589.250
Alte datorii	221
Datorii atasate	193.780
Venituri din comisioane si dobanzi	1.410
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	8.383.678
Alte venituri	18.572
Alte cheltuieli	1.501.494

La 31 decembrie 2006, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

<i>(RON)</i>	<b>Entitati in relatie speciala cu Banca</b>
<i>Credite, din care:</i>	
Plasamente, avansuri si credite acordate	1.202.508
Creante atasate	-
Alte active	202.902
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	-
<i>Datorii, din care:</i>	
Depozite	3.766.161
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	70.643.713
Imprumuturi subordonate	16.908.500
Alte datorii	38.148
Datorii atasate	744.942
Venituri din comisioane si dobanzi	154.337
Cheltuieli cu comisioane si dobanzi	6.185.032
Alte venituri	96.948
Alte cheltuieli	1.407.140



## **Note la situatiile financiare**

### **35. Raportarea pe segmente**

Formatul de raportare pe segmente de afaceri este baza principala de raportare pe segmente a Bancii. Tranzactiile intre segmente de afaceri s-au desfasurat in cadrul activitatii normale la preturile pietei.

Banca se afla in proces de ajustare a aplicatiilor existente si ajustare a sistemelor de raportare financiara interna pentru a permite identificarea unor nivele mai detaliate de segmente de activitate si a informatiilor aferente acestor segmente in cadrul segmentului de activitati bancare.

Actiunile si datoriile pe segment includ elemente direct atribuibile unui segment cat si cele care pot fi alocate segmentului pe o baza rezonabila. Elementele nealocate cuprind in principiu imobilizari corporale, necorporale, alte active, alte datorii si impozite.

Banca are urmatoarele segmente de activitate principale la 31 decembrie 2007:

1. Activitati bancare pentru IMM si persoane fizice – Banca furnizeaza persoanelor fizice si juridice o serie de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.
2. Activitati bancare pentru corporate – Banca furnizeaza persoanelor juridice o serie de produse si servicii financiare, care includ creditare, atragere de depozite.
3. Alte activitati – In cadrul acestei categorii, Banca a inclus produse si servicii financiare furnizate de sau catre institutiile financiare inclusiv tranzactii de trezorerie si tranzactii interbancare, tranzactii in valuta, tranzactii cu instrumente financiare si investitii, emisiune de obligatiuni.



Note la situatiile financiare

35. Raportarea pe segmente

In RON	IMM		Persoane fizice		Corporate		Nealocate		TOTAL	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
<b>Activ</b>										
Casa, disponibilitati la banci centrale	-	-	-	-	-	-	226.888.084	171.728.972	226.888.084	171.728.972
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	-	-	-	-	6.406.651	15.634.001	6.406.651	15.634.001
Creante asupra clientelei	400.773.817	271.949.540	277.811.997	197.271.791	78.140.633	52.371.252	-	-	756.726.447	521.592.583
Participatii	-	-	-	-	-	-	376.300	24.670	376.300	24.670
Active fixe nete	-	-	-	-	-	-	27.489.508	28.535.061	27.489.508	28.535.061
Alte active	-	-	-	-	-	-	1.032.836	695.201	1.032.836	695.201
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	3.578.017	-	2.766.575	-	551.850	-	3.719.261	8.315.230	10.615.703	8.315.230
<b>Pasiv</b>										
Datorii privind institutiile de credit	-	-	-	-	-	-	241.122.925	167.831.821	241.122.925	167.831.821
Datorii privind clientela	54.193.079	40.242.250	314.672.396	208.706.204	198.752.983	138.962.389	46.613.496	47.276.166	614.231.954	435.187.009
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-	-	-	40.250.000	40.250.000	40.250.000	40.250.000
Alte pasive	-	-	-	-	-	-	4.468.617	4.007.252	4.468.617	4.007.252
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	63.236	68.219	3.976.578	2.218.987	5.525.076	2.412.688	19.114.352	13.340.443	28.679.242	18.040.337
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	31.589.250	16.908.500	31.589.250	16.908.500



## Note la situatiile financiare

### 35. Raportarea pe segmente

In RON	IMM		Persoane fizice		Corporate		Nealocate		TOTAL	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Dobanzi de primit și venituri asimilate	64.679.234	46.180.221	44.834.933	33.499.063	12.610.795	8.893.253	4.097.984	2.353.092	126.222.946	90.925.629
Dobanzi de plătit și cheltuieli asimilate	-660.003	-560.078	-17.587.714	-10.651.923	-10.162.091	-6.581.782	-27.278.121	-17.099.708	-55.687.929	-34.893.491
Venituri din comisioane	6.219.055	4.844.197	3.079.837	1.953.216	3.533.820	1.893.523	1.339.732	589.248	14.172.444	9.280.184
Cheltuieli cu comisioane	-	-	-	-	-	-	-1.434.934	-1.047.709	-1.434.934	-1.047.709
Corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	-26.792.182	-12.147.954	-10.139.350	-4.361.243	-2.618.049	-1.191.591	-5.426	-	-39.555.007	-17.700.788
Reluări din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pt datorii contingente și angajamente	22.678.653	7.100.105	8.713.392	2.425.934	2.174.037	730.815	-	-	33.566.082	10.256.854
Net din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor	-4.113.529	-5.047.849	-1.425.958	-1.935.309	-444.012	-460.776	-5.426	-	-5.988.925	-7.443.934
Venituri privind titlurile	-	-	-	-	-	-	7.946	5.436	7.946	5.436
Reluări din corectii asupra valorii titlurilor	-	-	-	-	-	-	2.478.825	-	2.478.825	-
Corectii asupra valorii titlurilor	-	-	-	-	-	-	-2.472.300	-69.500	-2.472.300	-69.500
Profit din activitati financiare	-	-	-	-	-	-	2.996.549	1.868.283	2.996.549	1.868.283
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	-	251.698	270.966	251.698	270.966
Cheltuieli cu personalul și administrative	-	-	-	-	-	-	-60.791.849	-48.462.963	-60.791.849	-48.462.963
Corectii asupra valorilor imobilizariilor corporale și necorporale	-	-	-	-	-	-	-9.040.945	-5.572.407	-9.040.945	-5.572.407
Alte cheltuieli de exploatare	-	-	-	-	-	-	-5.820.784	-1.575.110	-5.820.784	-1.575.110



## Note la situatiile financiare

### **36. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 12, din 30 iulie 2007, au fost stabilite forma si continutul formularelor de raportare aferente cerintelor minime de capital la nivel individual si consolidat, iar prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13, din 30 iulie 2007 au fost aprobate modelele situatiilor financiare FINREP la nivel individual si normele metodologice de intocmire si utilizare a acestora. Ambele ordine intra in vigoare cu data de 1 ianuarie 2008.

