

JUDETUL _SIBIU_I3I2I
 DENUMIREA INSTITUTIEI: B.C. CARPATICA S.A.
 ADRESA LOC: _SIBIU_
 STR.: _AUTOGARII_nr: 1_
 TELEFONUL: _0269/233985_FAXUL: _0269/233371_
 NUMARUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI _J32/80/1999_

FORMA DE PROPRIETATE _I3I4I
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderenta)
 ALTE ACTIVITATI DE INTERMEDIERI MONETARE
 Cod clasa CAEN I_6_1_4_I_I_I_9_I
 COD UNIC DE INREGISTRARE _I1111414171012111

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
 la data de 30 septembrie 2011

10		- LEI -	
ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	498,590,254	477,515,069
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	691,703,208	847,521,942
- Efecte publice si valori asimilate	023	691,703,208	847,521,942
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	79,570,646	5,601,500
- la vedere	033	32,829,670	3,819,897
- alte creanțe	036	46,740,976	1,781,603
Creanțe asupra clientelei	040	956,631,097	927,036,765
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	419,320,046	332,451,224
- emise de organisme publice	053	144,632,805	101,630,868
- emise de alți emitenți, din care:	056	274,687,241	230,820,356
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	58,520,381	56,513,140
Participații, din care:	070	823,722	823,722
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	25,915,040	25,915,040
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	6,118,894	5,983,601
- cheltuieli de constituire	093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	130,084,718	145,472,198
- terenuri si constructii utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	112,720,889	129,094,730
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	35,905,168	68,474,479
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	30,028,527	29,522,602
Total activ	140	2,933,211,701	2,922,831,282

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 septembrie 2011

PASIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
		1	2
A	B		
Datorii privind instituțiile de credit	300	243,169,245	193,848,390
- la vedere	303	109,383,115	49,108,875
- la termen	306	133,786,130	144,739,515
Datorii privind clientela	310	2,403,870,420	2,470,364,418
- depozite, din care:	313	2,059,395,296	2,141,152,209
- la vedere	314	5,550,185	3,103,823
- la termen	315	2,053,845,111	2,138,048,386
- alte datorii, din care:	316	344,475,124	329,212,209
- la vedere	317	251,324,441	256,047,813
- la termen	318	93,150,683	73,164,396
Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	0	0
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	9,720,783	12,732,926
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	39,113,771	32,578,655
Provizioane, din care:	350	177,988	1,118,466
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	0	0
- provizioane pentru impozite	355	0	0
- alte provizioane	356	177,988	1,118,466
Datorii subordonate	360	0	0
Capital social subscris	370	314,629,049	314,629,049
Prime de capital	380	1,950,930	1,950,930
Rezerve	390	28,910,620	28,910,620
- rezerve legale	392	9,300,742	9,300,742
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	15,300,811	15,300,811
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	4,309,067	4,309,067
Rezerve din reevaluare	400	66,305,790	66,305,790
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	0	0
- Pierdere	426	20,164,187	174,636,895
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	0	0
- Pierdere	436	154,472,708	24,971,067
Repartizarea profitului	440	0	0
Total pasiv	450	2,933,211,701	2,922,831,282

- LEI -

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 septembrie 2011

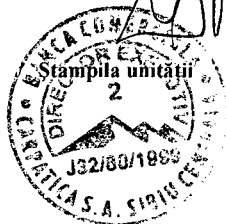
10

- LEI -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	20,895,649	27,032,046
- acceptări si andosări	603	20,830,221	27,019,203
- garanții si active gajate	606	65,428	12,843
Angajamente, din care:	610	86,117,867	297,765,137
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0

ADMINISTRATOR,

Nicolae Surdu
Director General



ÎNTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Directia Financiar Contabilitate

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 septembrie 2011

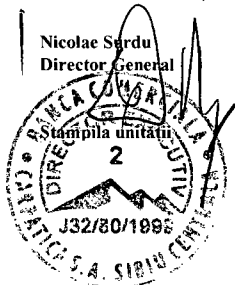
20

- LEI -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	200.603.034	178.958.243
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	56.478.653	57.965.628
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	126.612.856	104.183.887
Venituri privind titlurile	030	710.042	302.662
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	0	0
- Venituri din participații	035	710.042	302.662
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	0	0
Venituri din comisioane	040	34.835.288	26.255.296
Cheltuieli cu comisioane	050	2.202.473	2.383.034
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	47.842.027	16.431.542
Alte venituri din exploatare	070	1.443.941	2.711.072
Cheltuieli administrative generale	080	74.838.692	78.017.079
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	56.277.488	55.032.986
- Salarii	084	43.816.945	42.832.470
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	12.165.141	11.793.620
- cheltuieli aferente pensiilor	086	9.038.383	8.749.978
- Alte cheltuieli administrative	087	18.561.204	22.984.093
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	8.542.668	8.331.461
Alte cheltuieli de exploatare	100	20.424.734	24.905.114
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	404.070.296	181.692.505
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	235.919.152	149.908.161
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	163	0
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	0	0
- Pierdere	156	115.338.072	24.946.104
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	586.734.188	453.845.218
Cheltuieli totale	200	702.072.260	478.791.322
Rezultatul brut			
- Profit	213	0	0
- Pierdere	216	115.338.072	24.946.104
Impozitul pe profit	220	63.968	24.963
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230	0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar			
- Profit	243	0	0
- Pierdere	246	115.402.040	24.971.067

ADMINISTRATOR,

Nicolae Sardu
Director General



ÎNTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Direcția Financiară Contabilitate

Handwritten signature

DATE INFORMATIVE

30

- LEI -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unit[ri care au]nregistrat profit	101	0	0
Unit[ri care au]nregistrat pierdere	102	1	24,971,067

II. DATE PRIVIND PLAȚILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PL{II RESTANTE – TOTAL	201			
(poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:		76,838	76,838	0
Furnizori restanți – TOTAL (poz. 203 la 205),	202			
din care:		0	0	0
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obligatii restante fa[de bugetul asigur[rilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211),	206			
din care:		0	0	0
- contribuții pentru asigur[ri sociale de stat datorate de angajatori, salariați =i alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contribuții pentru fondul asigur[rilor sociale de s[ntate	208	0	0	0
- contribuția pentru pensia suplimentar[209	0	0	0
- contribuții pentru bugetul asigur[rilor pentru =omaj	210	0	0	0
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obligatii restante fa[de bugetele fondurilor speciale =i alte fonduri	212	0	0	0
Obligatii restante fa[de alți creditori	213	0	0	0
Impozite =i taxe nep[țite la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite =i taxe nep[țite la termenul stabilit la bugetele locale	215	76,838	76,838	0
}mprumuturi primite nerambursate la scaden[TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante p[n[la 30 zile	217	0	0	0
- restante dup[30 zile	218	0	0	0
- restante dup[90 zile	219	0	0	0
- restante dup[1 an	220	0	0	0
Dob[nzi nep[țite aferente]mprumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite b[neți primite nerambursate la scaden[- TOTAL (poz.223 la 226),	222*)			
din care:		0	0	0
- restante p[n[la 30 zile	223*)	0	0	0
- restante dup[30 zile	224*)	0	0	0
- restante dup[90 zile	225*)	0	0	0
- restante dup[1 an	226*)	0	0	0
Dob[nzi nep[țite aferente depozitelor b[neți primite	227*)	0	0	0

III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	1.620	1.227

IV. PLĂȚI DE DOBÂNZI, DIVIDENDE + I REDEVENȚE	Cod pozitie	Sume - LEI -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente, din care:	401		1,311,561
- impozitul datorat la bugetul de stat	402		195,395
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403		1,071,907
- impozitul datorat la bugetul de stat	404		158,455
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:	405		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	406		0
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	407		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	408		0
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane nerezidente, din care:	409		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	410		0
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:	411		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	412		0
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	413		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	414		0

V. TICHETE DE MASĂ	Cod pozitie	Sume - LEI -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	501		1,587,338

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod pozitie	Sume - LEI -	
A	B	30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
Cheltuieli de inovare - total (rd. 602 la 604), din care:			
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	601	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	602	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	603	0	0
	604	0	0

VII. CHELTUIELI EFECTUATE PENTRU ACTIVITATEA DE CERCETARE-DEZVOLTARE ****)	Cod pozitie	Sume - LEI -	
A	B	30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:			
- din fonduri publice	701	0	0
- din fonduri private	702	0	0
	703	0	0

VIII. INFORMAȚII PRIVIND CHELTUIELILE CU COLABORATORII	Cod pozitie	Sume - LEI -	
A	B	30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
Cheltuieli cu colaborarii	801	475,243	674,454

*) Se completează doar de către instituțiile de credit.

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

***) Cheltuielile de inovare se determină potrivit Regulamentului Comisiei nr. 1450/2004, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L267/14.08.2004.

****) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, cu modificările ulterioare.



ÎNTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Direcția Financiar Contabilitate

Nr. de înregistrare în
organismul profesional